

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД

ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013

С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

Годишният финансов отчет от страница 1 до страница 77 е одобрен и подписан от
името на „Овергаз Капитал” АД от:

Представляващи:

Ангоанета Атанасова

Милена Ангелова



Съставител:

Искра Цветкова

Заверил:

„ЕР ЕС ЕМ БИ ЕКС” ООД

София, 18 Февруари 2014 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА "ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален годишен финансов отчет на компанията "ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за годишния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка, е на ръководството.

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 бе проведен в съответствие с 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 отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в годишния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения 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 в годишния финансов отчет.

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

Мнение

В резултат на това, удостоверяваме, че по Наше мнение финансовия отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на компанията "ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД за периода приключващ към 31 декември 2013 г., както и за нейните финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

Параграф за обръщане на внимание

Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание, че към 31 декември 2013г. регистрирания капитал на Компанията превишава нетните ѝ активи и в такива случаи в чл.252, ал.1, т.5 от Търговския закон е предвидено в срок от 1 година от настъпване на това обстоятелство акционерите да вземат решение за намаляване на капитала, за преобразуване или прекратяване на дружеството. Към датата на приемане на настоящия финансов отчет няма решения на акционерите за намаляване на капитала, за преобразуване или прекратяване на дружеството. Ръководството е приело план за излизане от декапитализация чрез реализиране на положителни финансови резултати в следващите години. За 2013г. Компанията отчита печалба в размер на 15 хил.лв.

Доклад върху други законови изисквания

Съгласно изискванията на чл.38, ал.4 от Закона за счетоводството, ние изразяваме и мнение относно Годишния доклад за дейността. Ние извършихме преглед на неконсолидирания доклад за дейността за периода приключващ към 31 декември 2013г., изготвен от ръководството на "ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД. Годишния доклад за дейността е разработен в съответствие с изискванията на чл.33, ал.1 и 2 от Закона за счетоводството. Отговорността за изготвянето на този доклад се носи от Ръководството. По наше мнение неконсолидираната финансова информация, представена в годишния доклад на ръководството за дейността, за периода приключващ към 31 декември 2013г., съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния неконсолидиран финансов отчет за същия отчетен период.

СОП „РСМ Би Екс“ ООД

Управител:

ИЗАБЕЛА ДЖАЛЪЗОВА

Регистриран одитор, отговорен за одита:

ЕВГЕНИ АТАНАСОВ

14 март 2014 година
гр. София, България



ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

СЪДЪРЖАНИЕ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	3
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	14
I. Обща информация	14
Отчет за финансовото състояние	16
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	18
Отчет за собствения капитал	19
Отчет за паричния поток	20
II. База за изготвяне на финансовия отчет и приложената счетоводна политика.	21
III. Допълнителна информация към статиите на финансовия отчет	47
IV. Други оповестявания	62
V. Финансови показатели	77

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ № 2 ОТ 24.02.2014 г. НА ПРЕДСТАВЛЯВАЩИТЕ

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ.33 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2013 г., изготвен в съответствие Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз. Този финансов отчет е одитиран от специализирано одиторско предприятие РСМ БИ ЕКС ООД, вписано в регистъра на ИДЕС под № 130.

1. ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Дружеството е регистрирано в България с ф. д. № 250/1998 г. по описа на Софийски градски съд. Основната му дейност е свързана с предоставяне на потребителски и други форми на кредит, финансов лизинг.

Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана с отпускане на кредити и финансов лизинг.

Финансовият резултат на Дружеството за 2013г. след данъци е печалба в размер на 15 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

2. АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА

Дружеството е с капитал 5 000 000 /пет милиона/ лева, разпределен в 50 000 /петдесет хиляди/ броя поименни налични акции с номинална стойност 100 /сто/ лева.

Акционери	Седалище/Адрес	Акционерно участие в дружеството /брой, %/
"Овергаз Холдинг" АД	гр. Ямбол, ул. "Цар Симеон" № 14А	49 999 броя - 99,998%
Сашо Георгиев Дончев	Гр. София бул. „Джеймс Баучер“ №114	1 брой - 0,002%

Дъщерни дружества

„Овергаз Капитал“ АД има акции и упражнява контрол над 1 търговско дружество – Агровида ЕАД.

3. УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2013 г., „Овергаз Капитал“ е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Информация за членовете на Съвета на директорите

Към 31 декември 2013г. Съветът на директорите се състои от следните членове:

Фирма/име	Седалище/Адрес	Като какъв участва
Сашо Георгиев Дончев	Гр. София бул. „Джеймс Баучер“ №114	Председател на Съвета на директорите

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Илиян Петров Илиев	гр. София, ул. "Яна Язова" № 12а	Заместник председател на Съвета на директорите
Антоанета Живкова Атанасова	гр. Дупница, жк. Чавдар Войвода бл.13	Изпълнителен директор
Милена Мартинова Ангелова	гр. София, ул. „Розова долина“ № 21	Изпълнителен директор
Мария Петрова Минкова	гр. София, жк. "Манастирски ливади" № 11а	Член на съвета на директорите

През 2013 г. бяха извършени промени в състава на Съвета на директорите. На проведено извънредно Общо събрание на акционерите на 24.01.2013 г. са гласувани промени в Съвета на директорите на Дружеството, както следва:

Освобождава от състава на Съвета на директорите:

1. „Овергаз Холдинг“ АД;
2. Ангел Иванов Иванов;
3. Илиян Петров Илиев.

Избира нов Съвет на директорите, в състав от 5 члена, както следва:

1. Сашо Георгиев Дончев;
2. Илиян Петров Илиев;
3. Антоанета Живкова Атанасова;
4. Милена Мартинова Ангелова;
5. Мария Петрова Минкова

Считано от 18.02.2013г. с Протокол №3/13 от заседание на Съвета на директорите на Дружеството, е взето следното решение:

1. Избира Сашо Георгиев Дончев за Председател на Съвета на директорите;
2. Избира Илиян Петров Илиев за Зам. Председател на Съвета на директорите;
3. Избира Антоанета Живкова Атанасова и Милена Мартинова Ангелова за Изпълнителни членове на Съвета на Директорите.

Дружеството ще се представлява от Изпълнителните членове на Съвета на директорите само съвместно.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2013 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото дружество.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Информация за участие на членовете на Съвета на Директорите в търговски дружества

- Сашо Георгиев Дончев - Председател на Съвета на директорите:

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Притежава повече от 25 на сто от капитала на други дружества, а именно:

- „Сега“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Триадица“, пл. „България“ №1;
- „Ди Ди Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, бул. „Джеймс Баучер“ №114.

3. Участва в управлението на други дружества и кооперации като прокурист, управител или член на съвет, а именно:

- „Адвентчър“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5;
- „Овергаз Инк.“ АД, гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5;
- „Ди Ди Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Джеймс Баучер“ №114;
- „DDI Holdings Limited“, регистрирана в Службата по регистриране на компании за Англия и Уелс под №3735879 и с адрес на управление: 4 Хил Стрийт, Лондон W1J 5NE, Англия.

- Илиян Петров Илиев - Зам.-председател на Съвета на директорите:

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Притежава повече от 25 на сто от капитала на следните търговски дружества:

- „Булрайз груп“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Яна Язова“ № 12А, ет.3, ап.9;
- „Вилтрейд“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Яна Язова“ № 12А, ет.3, ап.9.
- „Солар Бридж“ ООД със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Триадица“, ул. „Витоша“ № 150, вх. Б, ап.33, чрез дружеството „Вилтрейд“ ЕООД, гр. София, район „Лозенец“, ул. „Яна Язова“ № 12А, ет.3, ап.9;

3. Участва в управлението на други дружества като управител, прокурист и член на съвет, а именно:

- „Булрайз груп“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Яна Язова“ № 12А, ет.3, ап.9;
- „Агровида“ ЕАД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев“ № 5;
- „Вилтрейд“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Яна Язова“ № 12А, ет.3, ап.9;
- „Солар бридж“ ООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Триадица“, ул. „Витоша“ № 150, вх. Б, ап.33;
- „Ренесанс“ АД, гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ №14А;
- „Овергаз Капитал“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев“ № 5;
- „Овергаз Холдинг“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ №14А;
- „Вестител БГ“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев“ № 5;
- „Ди Ди Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Джеймс Баучер“ №114;

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

- „Русгеоком БГ” АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. "Никола Мирчев" № 35.

- Антоанета Живкова Атанасова – Изпълнителен директор:

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други дружества.

3. Не участва в управлението на други дружества и кооперации като прокурист, управител или член на съвет.

- Милена Мартинова Ангелова - Изпълнителен директор:

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Притежава повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:

- „Бизнес партнерс” ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Розова долина” №21, вх.Б, ет.5, ап.26.

3. Участва в управлението на други дружества и кооперации като прокурист, управител или член на съвет, а именно:

- „Бизнес партнерс” ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Розова долина” №21, вх.Б, ет.5, ап.26.

- Мария Петрова Минкова – Член на Съвета на директорите:

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други дружества.

3. Не участва в управлението на други дружества и кооперации като прокурист, управител или член на съвет.

Дъщерни дружества

„Овергаз Капитал” АД притежава пряко дялово участие в следните дружества

Фирма на юридическото лице	Седалище	Дялово участие
"Агровида" ЕАД	гр. София, ул. "Филип Кутев" № 5	100 броя акции с номинал 500 лева - 100% от капитала

Договори по чл. 240б от Търговския закон, сключени през годината.

Дружеството не е сключвало договори с членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Изплатени възнаграждения на членовете на Съвета на директорите

Получените възнаграждения от членовете на Съвета на директорите възлизат на 109 хил. лв. и включват възнаграждения съгласно сключените договори за управление.

През 2013г. общата сума на изплатените осигуровки от Дружеството на членовете на Съвета, включително задължително пенсионно осигуряване е 9 хил. лв.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Членовете на Съвета не са получавали непарични възнаграждения, условни или разсрочени възнаграждения. Дружеството не дължи на членовете на Съвета на директорите суми за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Информация за притежавани от членовете на Съвета на директорите акции на „Овергаз Капитал“ АД към 31 декември 2013 г.:

Член на Съвета на директорите	Пряко притежавани акции, бр.	Притежавани акции, чрез свързани лица, бр.	Общо пряко и чрез свързани лица, бр.	% от капитала
Сашо Георгиев Дончев	1	-	1	0.002

Към 31.12.2013 г. на членовете на Съвета на директорите не са предоставяни опции върху ценни книжа на „Овергаз Капитал“ АД.

4. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

През 2013 г. „Овергаз Капитал“ АД осъществяваше дейност като небанкова финансова компания в две основни направления:

- предлагане на кредити и лизинги;
- финансови операции за дружества в системата на Овергаз: предоставяне на кредитни линии, осъществяване на цесии, събиране на лоши вземания и др.

Дружеството реализира годишни продажби на кредитни продукти за 1 834 153 лева. Финансовият резултат за 2013 г. преди начисляване на обезценки е печалба в размер на 202 хил.лв. След прилагане на приета методика бе начислена обезценка на рискови експозиции за 182 хил. лева, в резултат на което финансовият резултат е печалба от 15 хил. лв.

4.1. Годишен финансов отчет

Анализ на приходите

Приходите от дейността на дружеството са в размер на 1 187 хил. лв. /при 1 315 хил. лв. през 2012 г./ и са свързани основно с постъпления от лихви по предоставени потребителски, ипотечни, кредити с репо сделки и лизинги и законни лихви по съдебни и присъдени вземания. Спрямо предходната година намалението е със 128 хил. лв.

Анализ на разходите

Разходите за основна дейност са в размер на 1 171 хил.лв. / при 1 574 хил. лв. през 2012 г./ и са свързани основно с плащания за лихви по ползвани привлечени средства, разходи за такси и комисионни и административни разходи. Спрямо предходната година намалението е с 403 хил. лв., като промяната се дължи на намаление в начислените разходи за обезценка на съдебни и присъдени вземания, на балансовата стойност на отдадените на лизинг активи и платените по-малко лихви по ползвани банкови заеми.

Анализ на дейността

Финансови показатели за последните 2 години

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

Показатели	2013 г.	2012 г.
I Акционерен капитал	5 000	5 000
II Собствен капитал	4 779	4 760
I Общо приходи	1 187	1 315

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

2	Разходи за дейността	967	1 199
3	Брутен резултат	220	116
4	Брутна рентабилност от дейността (т.3 / т.2)	22.75%	9.67%
5	Амортизации	29	27
6	ЕВИТ	191	89
7	Рентабилност след амортизации (т.6 / (т.2 + т.5))	19.18%	7.26%
8	Разходи за провизии	175	348
9	Печалба преди данъци	16	(259)
10	Корпоративен данък - 10%	-	-
11	Отсрочени данъци	(1)	1
12	Нетна печалба	15	(258)
13	Рентабилност на приходите от продажби (т.1 / (т.2 + т.5 + т.8)) Ефективност на разходите	101.37%	83.55%
14	Рентабилност на разходите ((т.2 + т.5 + т.8) / т.1) Ефективност на приходите	98.65%	119.70%
15	Рентабилност на акционерния капитал (т.12 / т.І)	0.30%	(5.16)%
16	Рентабилност на собствения капитал (т.12 / т.ІІ)	0.31%	(5.42)%
17	Рентабилност от оперативна дейност (т.12 / (т.2 + т.5 + т.8 + т.10))	1.28%	(16.39)%

4.2. Годишен доклад за дейността на дружеството

През 2013 г. се реализираха продажби на кредитни продукти за 1 834 153 лева.

Кредитният портфейл на „Овергаз Капитал“ АД към 31.12.2013 г. е в размер на 8 208 хил. лв.

„Овергаз Капитал“ АД реализира през 2013 г. продажби на следните финансови продукти:

- потребителски кредити за индивидуални клиенти
- корпоративни кредити, в т.ч. лизинг
- цесии в групата Овергаз
- финансови гаранции.

Анализ на продажбите и структура на приходите

Реализираните годишни продажби в размер на 1 834 153 лева са с 12% повече като сума в сравнение с 2012 г. Получените Искания за кредит са с 35% повече от 2012 г.

Броят на получените Искания и усвоените кредити по типове продукти са посочени в таблицата по-долу. Посочени са и размерите и сроковете по видове продукти.

Продажби по продукти, брой получени искания и усвоени кредити през 2013 г.

Продукт	Получен и искания брой	Усвоени кредити брой	Искана сума по искания лева	Усвоена сума лева	Среден размер на усвоените кредити лева	Среден срок на кредитите Бр. месеци
Потребителски кредит	761	111	2 413 127	296 264	2 669	64
Потребителски кредит Овергаз	19	11	47 705	31 850	2 895	48
Потребителски кредит за служители	92	62	220 550	195 720	3 156	52

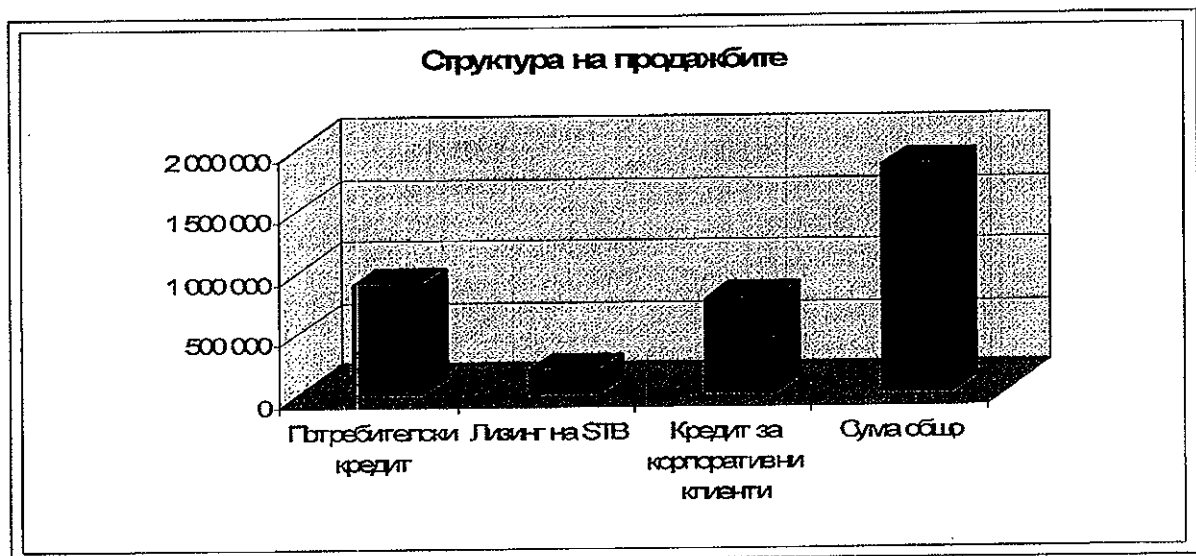
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Преференциален кредит за добри клиенти	21	16	59 600	28 200	1 762	48
Нет кредит	1 430	38	4 226 560	141 600	3 552	54
Бърз заем за служители	69	67	50 500	53 250	795	5
Потр. кр. обезпечен с ипотека	4	3	110 000	81 000	27 000	120
Лизинг ЮЛ	8	8	181 700	181 700	22 712	56
Кредит за корпоративни клиенти	8	8	765 000	765 000	95 620	24
Финансови гаранции	6	6	60 000	60 000	10 000	12
Общо	2 418	330	8 133 301	1 834 153		

Бизнес планът е с изпълнение 34% по отношение на брой усвоени кредити и 57% по отношение на усвоена сума в лева. Най-същественото разминаване при реализиране на бизнес план 2013 се дължи на слабите продажби на Кредит за газификация.

Структура на продажбите

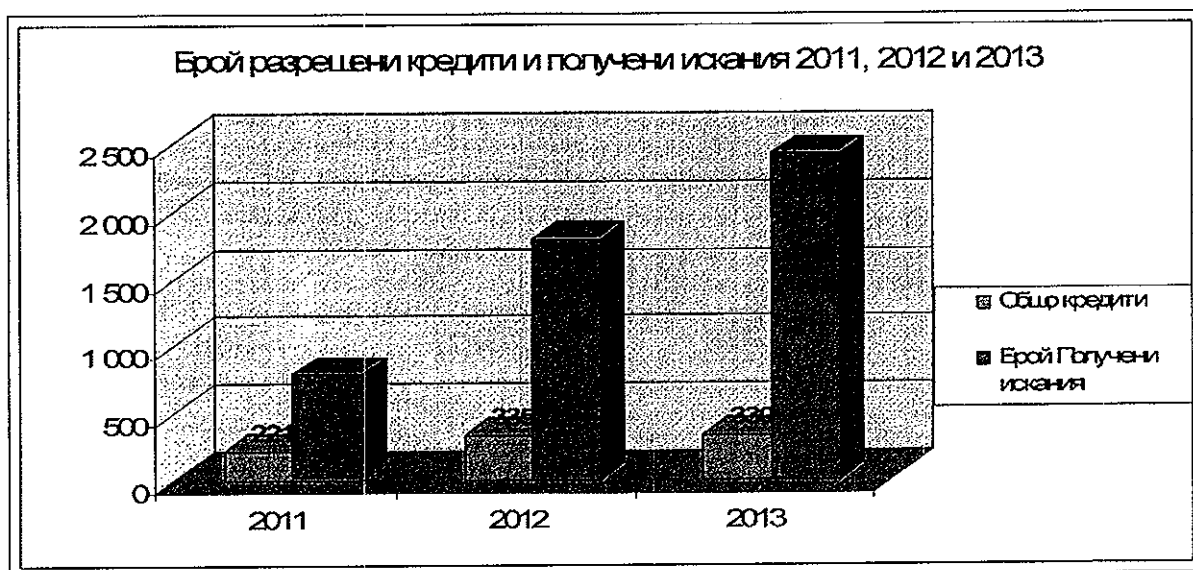
В графиката по-долу е посочено разпределението на извършените продажби през 2013 г. по основни типове кредитни продукти в лева. Най-голяма сума е усвоена за потребителски кредити.



Сравнение на продажбите през 2013, 2012 и 2011 г.

Усвоените кредити през 2013 г. запазват броя спрямо 2012 г. и се с 50% повече в сравнение с 2011 г. Анализът за последните три години показва тенденция към трайно увеличаване на броя на усвоените кредити.

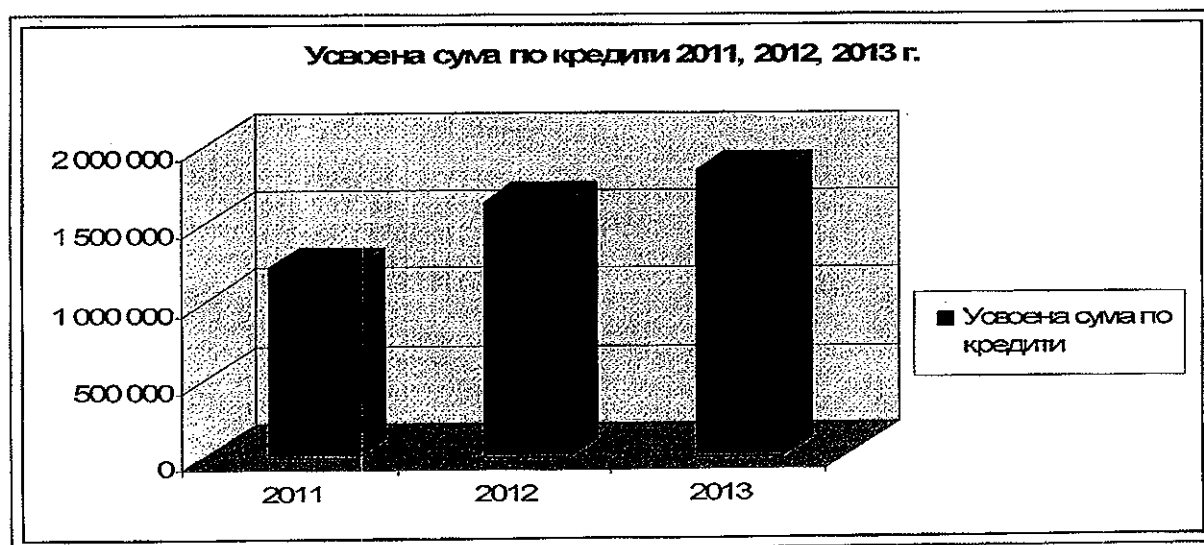
Покачва се и броят на получените искания за кредити. Получените искания през 2013 са с 35% повече от исканията за кредит, получени през 2012 г. В графиката по-долу са посочени бройките на исканията и разрешените кредити през последните 3 години.



Както и през предходните години, продажбите се осъществяваха през офисите на фирми-партньори, на базата на подписани договори за сътрудничество за предлагане на кредитните продукти на компанията. „Овергаз Капитал“ АД не поддържа собствени фронт-офиси, различни от Централния офис. Към 31.12.2013 г. „Овергаз Капитал“ АД има договори с 9 фирми-партньори, в т.ч. 6 дружества в системата на Овергаз. „Овергаз Капитал“ АД разполага в края на 2013 г. с над 120 точки за продажба, които представляват офиси на нашите партньори в цялата страна. От тях 35 са клиентските центрове на ГРД.

Основен партньор на дружеството от външните фирми е Кредитур. От фирмите в системата на Овергаз най-много са усвоените кредити през Овергаз Север.

През 2013 г. се затвърди ролята на уеб сайта на дружеството като основен канал за дистрибуция. През сайта са получени над 50% от Исканията за кредит.



Тенденциите, които се наблюдават в продажбите през 2013 г. са:

- Увеличава се общият брой получени Искания;
- Увеличава се броя на получените искания през външни партньори;

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

- Намалява процентът на разрешените кредити
- Намалява се броя на получените Искания от демо-центровете.
- Търсенето на Кредит за газификация остана слабо.
- Увеличава се ролята на финансовите операции за дружества в системата.

През 2013 г. бяха разработени следните нови продукти:

- Кредит за газификация с шестмесечен гратисен период за индивидуални клиенти;
- Кредит за газификация за корпоративни клиенти (Финансиране на енергийна услуга);
- Финансова гаранция.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

През 2013 г. се очертаха следните тенденции в дейността на Овергаз Капитал:

- Дружеството предлага повече финансови услуги за дружества в групата на Овергаз Холдинг;
- Кредитната линия от Токуда банк АД осигурява необходимите оборотни средства за дейността;
- Повишава се събираемостта от редовни и съдебни кредити;
- Поради изискванията на ЗОП дейността по събиране на лоши вземания на ГРД беше ограничена;
- Перспективите за развитие на дружеството са свързани основно с предлагането на продукти и услуги за дружествата в групата и техните клиенти.

Персонал

Към 31.12.2013 г. в Дружеството има назначени 8 служители по трудов договор, като средната възраст на персонала е -32 години. Наетите служители са с висше икономическо и юридическо образование.

Паричните средства към 31.12.2013 г. са в размер на 8 хил. лв. налични в банковите сметки на Дружеството.

Собственият капитал на дружеството към 31.12.2013 г. е 4 779 хил. лв. и се увеличил с 19 хил. лв. В сравнение с 2012 г. увеличението се дължи на реализираната печалба за 2013г.

Общите задължения на дружеството към 31.12.2013 г. възлизат на 3 583 хил. лв. и са намалели със 779 хил. лв. спрямо същите към 31.12.2012 г. Намалението се дължи на погасени задължения.

Привлечените средства под формата на овърдрафт, револвиращи кредитни линии и привлечени свободни средства на свързани лица 3 594 хил.лв. Съотношението на собствения капитал към привлечените средства е 132,97 % при 111,11 % през 2012 г.

Системи за управление на качеството

Въвеждането на СУК в „Овергаз Капитал” АД е осъществено през 2011 г.

5. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо дружество с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура.

Дружеството е в състояние да покрива всички свои задължения. Основните финансови ангажименти са свързани с обслужването на револвираща банкова кредитна линия и овърдрафт.

По отношение на вземанията, когато съществува несигурност относно тяхната събираемост, Дружеството има сключени договори с външни фирми за събиране на вземания, просрочени с повече от 30 дни.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Дружеството няма плащания във валута различна от лева и следователно не е изправено пред съществен валутен риск.

Дружеството има сключени договори за ползване на револвираща кредитна линия от Банка ДСК ЕАД и Токуда банк АД. Кредитната линия е с ежемесечно плащане на лихви и надеж на главницата в края на срока на договора. По овърдрафта се правят ежемесечни лихвени плащания. Дружеството обслужва предоставените кредити без да допуска просрочия.

Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят правото на „Овергаз Капитал“ АД да продължи като действащо дружество с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, Дружеството може да коригира сумата на изплатените дивиденди и възстановения капитал на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да покрие дългове.

„Овергаз Капитал“ АД контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви“ включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспадат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява като „собствен капитал“ (както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

	показатели	2013г.	2012 г.
1	Общо пасиви	3 583	4 366
2	Намаление: пари и парични еквиваленти	8	41
3	Нетен дълг (т.1- т.2)	3 575	4 325
4	Собствен капитал	4 779	4 760
5	Общо капитал (т.3+т.4)	8 362	9 085
6	Съотношение на задлъжнялост (т.3/т.5)	0.43	0.48

Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на „Овергаз Капитал“ АД в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал.

Съгласно общите условия към договорите за кредит, сключени между Дружеството и кредитополучателите, при допуснато просрочие за период по-дълъг от 30 календарни дни дружеството има право да обяви целия кредит за предсрочно изискуем.

След обявяването на кредитите за предсрочно изискуеми се пристъпва последователно към следните действия:

- предявяване на подписаните записи на заповед чрез нотариални покани към всички подписали записите
- Завеждане на искова молба в съответния районен /градски/ съд към длъжника/ длъжниците
- Снабдяване с изпълнителен лист, при положително становище на районния /градски/ съд по исковата молба
- Събиране на присъдените вземания чрез съдия изпълнител
- При отрицателно становище на районния /градски/ съд по исковата молба се завежда искова молба в Арбитражния съд на Българската търговско-промишлена палата или Арбитражния съд при Стопанска асоциация Пловдив

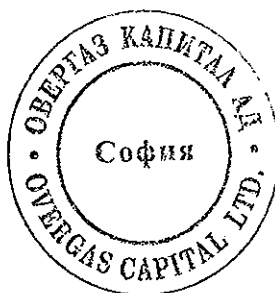
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

- Снабдяване с изпълнителен лист, при положително становище на Арбитражния съд по исковата молба
- Събиране на присъдените вземания чрез съдия изпълнител

Обявените към 31.12.2013 г. от „Овергаз Капитал“ АД предсрочно изискуеми потребителски кредити са в различна фаза на съдебно и извънсъдебно производство. Извършената обезценка за периода е в съответствие със счетоводната политика на Дружеството и е в размер на 182 хил. лв. Възстановените през периода обезценки са в размер на 7 хил. лв.

.....
Антоанета Живкова Атанасова
Изпълнителен директор
„Овергаз Капитал“ АД

София,
18 февруари 2014 г.



.....
Милена Мартинова Ангелова
Изпълнителен директор
„Овергаз Капитал“ АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на предприятието: „Овергаз Капитал“ АД

Съвет на директорите: Към 31.12.2013 г. в Съвета на директорите участват:

1. Сашо Георгиев Дончев – Председател на Съвета на директорите
2. Илиян Петров Илиев – Зам. Председател на Съвета на директорите
3. Антоанета Живкова Атанасова – Изпълнителен директор
4. Милена Мартинова Ангелова – Изпълнителен директор
5. Мария Петрова Минкова - член на Съвета на директорите

На проведено извънредно Общо събрание на акционерите на 24.01.2013 г. са гласувани промени в Съвета на директорите на Дружеството, както следва:

Освобождава от състава на Съвета на директорите:

1. „Овергаз Холдинг“ АД;
2. Ангел Иванов Иванов;
3. Илиян Петров Илиев.

Избира нов Съвет на директорите, в състав от 5 члена, както следва:

1. Сашо Георгиев Дончев;
2. Илиян Петров Илиев;
3. Антоанета Живкова Атанасова;
4. Милена Мартинова Ангелова;
5. Мария Петрова Минкова

Считано от 18.02.2013г. с Протокол №3/13 от заседание на Съвета на директорите на Дружеството, е взето следното решение:

1. Избира Сашо Георгиев Дончев за Председател на Съвета на директорите;
2. Избира Илиян Петров Илиев за Зам. Председател на Съвета на директорите;
3. Избира Антоанета Живкова Атанасова и Милена Мартинова Ангелова за Изпълнителни членове на Съвета на Директорите.

Дружеството ще се представлява от Изпълнителните членове на Съвета на директорите само съвместно.

Изпълнителни членове на Съвета на директорите: Антоанета Живкова Атанасова и Милена Мартинова Ангелова

Съставител: Искра Красиминова Цветкова

Юристи: Диана Тодорова Георгиева и Любомира Николаева Михайлова

Държава на регистрация на Дружеството: България

Седалище и адрес на регистрация: гр. София, ул. „Филип Кутев“ 5

Място на офис или извършване на стопанска дейност: гр. София 1504, бул. „Евлоги Георгиев“169

Обслужващи банки: Банка ДСК ЕАД, ОББ АД, Токуда Банк АД, УниКредит Булбанк АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Финансовият отчет е индивидуален (самостоятелен) отчет на Дружеството.

Предмет на дейност и основна дейност/и на Дружеството:

Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, финансов лизинг, гаранционни сделки, консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия, придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/, събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти, както и всякаква друга дейност, незабранена със закон.

Дата на финансовия отчет: 31.12.2013 г.

Текущ период: Годината, започваща на 01.01.2013 г. и завършваща на 31.12.2013 г.

Предходен период: Годината, започваща на 01.01.2012 г. и завършваща на 31.12.2012 г.

Дата на одобрение за публикуване: 24.02.2014 г.

Орган одобрил отчета за публикуване: Съвет на директорите, чрез решение вписано в протокол № 2 от дата 24.02.2013 г.

Структура на капитала

„Овергаз Капитал” е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № № 250/1998г.

Акционери	Дялово участие	Брой акции	Номинална стойност (лева)
Овергаз Холдинг” АД	99.998%	49 999	4 999 900
Сашо Георгиев Дончев	0.002%	1	100
Всичко	100.00%	50 000	5 000 000

Регулаторна рамка

От 23 декември 2009г. Дружеството е вписано като финансова институция в регистъра по чл. 3, ал.2 от Закона за кредитните институции с Удостоверение № BGR00139 на Българска народна банка.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2013 година

АКТИВИ	Приложение	31.12.2013 г. BGN 000	31.12.2012 г. BGN 000
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ			
Нетекущи финансови активи	1.1.		
Дялове и участия	1.1.1.	50	50
Вземания по кредити и финансов лизинг	1.1.2.	3 685	2 529
в т.ч.: Стандартни кредити		1 850	1 968
Кредити на свързани лица		1 331	-
Финансов лизинг		504	561
Общо нетекущи финансови активи		3 735	2 579
Нематернални активи	1.2.	32	61
Активи по отсрочени данъци	1.3.	16	17
Общо нетекущи активи		3 783	2 657
ТЕКУЩИ АКТИВИ			
Текущи материални запаси	1.4.	-	85
Текущи финансови активи	1.5.		
Вземания по кредити и финансов лизинг	1.5.	4 000	6 213
в т.ч.: Стандартни кредити		884	1 192
Кредити обезпечени с капиталови ценни книжа		-	20
Кредити на свързани лица		1 177	2 982
Съдебни и присъдени вземания		1 702	1 840
Финансов лизинг		237	179
Други вземания	1.5.	523	81
Общо финансови активи		4 523	6 294
Текущи търговски и други вземания	1.6.	48	40
Данъци за възстановяване	1.7.	-	9
Парични средства	1.8.	8	41
Общо текущи активи		4 579	6 469
ОБЩО АКТИВИ		8 362	9 126
ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ			
Ценни книжа на клиенти		-	19
СУМА НА АКТИВА		8 362	9 145

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ – продължение
към 31 декември 2013 година

СОВСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	Приложение	31.12.2013 г. BGN'000	31.12.2012 г. BGN'000
СОВСТВЕН КАПИТАЛ	1.9.		
Основен /регистриран/ капитал	1.9.1.	5 000	5 000
Резерви	1.9.2.	4	67
Финансов резултат	1.9.3.	(225)	(307)
в т.ч.: Натрупани загуби		(240)	(49)
Печалба/загуба за годината		15	(258)
Общо собствен капитал		4 779	4 760
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ			
Нетекущи задължения към персонала	1.10.	-	4
Общо нетекущи пасиви			4
Текущи финансови пасиви	1.11.	3 498	4 284
Текущи търговски и други задължения	1.12.	52	48
Текущи задължения към персонала и осигурителни организации	1.13.	21	28
Данъчни задължения	1.14.	12	2
Общо текущи пасиви		3 583	4 362
ОБЩО ПАСИВИ		3 583	4 366
СУМА НА СОВСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		8 362	9 126
ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ ПАСИВИ			
Задължения по ценни книжа на клиенти		-	19
СУМА НА ПАСИВА		8 362	9 145

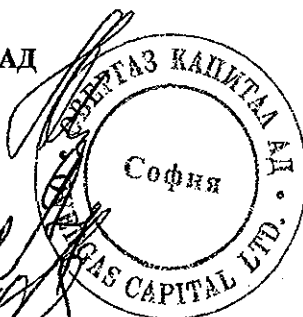
Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет

Подписан от името на:
„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД

Представляващи:
Антоанета Атанасова

Милена Ангелова
Съставител:
Искра Цветкова

София, 18 февруари 2014 г.



Заверил:

„РСМ БИ ЕКС“ ООД



Заверил съгласно одиторски доклад.

14 MAR 2014

РСМ Би Екс ООД

Управител

Регистриран одитор

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за 2013 година

Продължаващи (непреустановени) дейности	Приложение	2013 г. BGN'000	2012 г. BGN'000
Финансови и оперативни приходи и разходи			
Приходи от лихви и други подобни приходи	2.1.1.	888	911
Разходи за лихви и други подобни разходи	2.2.1.	(233)	(286)
Приходи от такси и комисионни	2.1.1.	4	2
Разходи за такси и комисионни	2.2.1.	(51)	(52)
Приходи от продажба на лизингови активи	2.1.1.	191	352
Разходи от продажба на лизингови активи	2.2.1.	(216)	(352)
Приходи от операции с финансови активи	2.1.1.	43	28
Разходи от операции с финансови активи	2.2.1.	-	(2)
Други оперативни приходи	2.1.2.	61	22
Административни разходи	2.2.2.	(496)	(534)
Обезценка на финансови активи	2.2.3.	(175)	(348)
Общо печалба/загуба от продължаващи (непреустановени) дейности преди данъци		16	(259)
Разходи за данъци от продължаващи дейности	2.2.4.	(1)	1
ПЕЧАЛБА / ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА		15	(258)
Друг всеобхватен доход		4	-
Печалби/загуби от преоценките на планове за дефинирани доходи		4	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		4	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		19	(258)

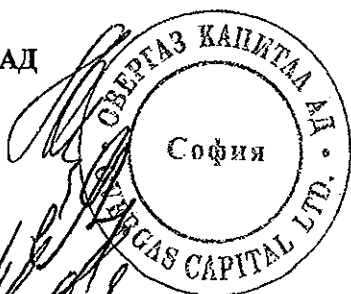
Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет

Подписан от името на:
„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД

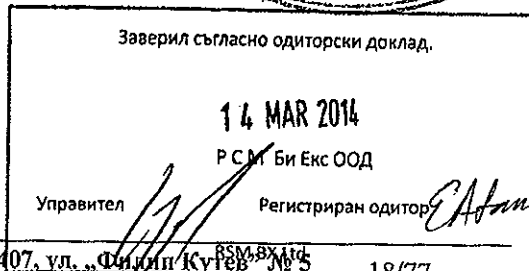
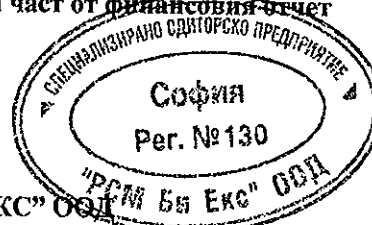
Представяващи:
Антоанета Атанасова

Милена Ангелова

Съставител:
Искра Цветкова
София, 18 февруари 2014 г.



Заверил:
„РСМ БИ ЕКС“ ООД



ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 31 декември 2013 година

	Основен капитал	Резерви	Натрупани печалби/загуби	Общо собствен капитал
	BGN 000	BGN 000	BGN 000	BGN 000

Остатък към 31 декември 2011 г.	5 000	58	(40)	5 018
---------------------------------	-------	----	------	-------

Промени в собствения капитал за 2012 г.				
---	--	--	--	--

Операции със собствениците	-	9	(9)	-
Увеличение(намаление) чрез прехвърляне на законови резерви	-	9	(9)	-
Печалба/загуба за периода	-	-	(258)	(258)

Остатък към 31 декември 2012 г.	5 000	67	(307)	4 760
---------------------------------	-------	----	-------	-------

Промени в собствения капитал за 2013 г.				
---	--	--	--	--

Операции със собствениците	-	(67)	67	-
Увеличение(намаление) чрез прехвърляне на законови резерви	-	(67)	67	-
Печалба/загуба за периода	-	-	15	15

Друг всеобхватен доход	-	4	-	4
------------------------	---	---	---	---

Печалби (загуби) от преоценки на планове за дефинирани доходи	-	4	-	4
---	---	---	---	---

Друг всеобхватен доход за периода	-	4	-	4
-----------------------------------	---	---	---	---

Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	-	4	-	4
--	---	---	---	---

ОСТАТЪК КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013 г.	5 000	4	(225)	4 779
---------------------------------	-------	---	-------	-------

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет

Подписан от името на:

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД

Представяващи:

Антоанета Атанасова

Милена Ангелова

Съставител:

Искра Цветкова

София, 18 февруари 2014 г.

Заверил:

„РСМ БИ ЕКС“ ООД

Заверил съгласно одиторски доклад.

14 MAR 2014

РСМ Би Екс ООД

Управител

Регистриран одитор

RSM BX Ltd

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК

за 2013 година

ПАРИЧЕН ПОТОК	2013 г. BGN 000	2012 г. BGN 000
---------------	--------------------	--------------------

Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност

Плащания по предоставени кредити	(1 930)	(1 311)
Постъпления, свързани с предоставени кредити	2 154	1 701
Парични потоци свързани с лихви по предоставени кредити	761	746
Платени банкови такси и лихви върху краткосрочни заеми за оборотни средства	(42)	(49)
Други плащания (нетно)	(15)	(19)
Нетни парични потоци от специализирана инвестиционна дейност	928	1 068

Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност

Покупки на дълготрайни активи	-	(2)
Парични потоци, свързани с клиенти	498	97
Парични потоци, свързани с доставчици	(538)	(830)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(228)	(255)
Парични потоци, свързани с данъци (без корпоративни)	(40)	(66)
Нетни парични потоци използвани в неспециализирана инвестиционна дейност	(308)	(1 056)

Паричен поток от финансова дейност

Получени кредити от банки и свързани лица	7 327	4 289
Плащания по кредити от банки и свързани лица	(8 036)	(4 333)
Парични потоци по финансов лизинг	254	274
Платени такси и лихви върху получени кредити	(196)	(230)
Други парични потоци от финансова дейност	(2)	(3)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(653)	(3)

Нетно изменение на паричните средства	(33)	9
Парични средства на 1 януари	41	32
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА 31 ДЕКЕМВРИ	8	41

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет

Подписан от името на:

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД

Представяващи:

Антоанета Атанасова

Милена Ангелова

Съставител:

Искра Цветкова

София, 18 февруари 2014 г.

Заверил:

„РСМ БИ ЕКС“ ООД

Заверил съгласно одиторски доклад

14 MAR 2014

РСМ Би Екс ООД

Управител

Регистриран одитор

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България - български лев.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Точността на сумите представени във финансовия отчет е хиляди български лева.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Финансовият отчет е изготвен и в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност, публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти. Всички Международни стандарти за финансови отчети са публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти, в сила за периода на изготвяне на финансовите отчети, и са приети от Европейския съюз чрез процедура за одобрение, установена от Комисията на Европейския съюз.

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие, което предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика, ръководството се е основавало на собствената си преценка. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на преценка или субективност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени.

При прилагане счетоводна политика със задна дата, при преизчисляване на статии (грешки) със задна дата или когато се прекласифицират статии във финансовите отчети, се представят три отчета за финансово състояние и два от всеки други отчети и свързаните с тях пояснителни приложения.

2. ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2012 – 2013 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2013	Към дата	Източник	2012
БВП в млн. лв.	60 309 лв.	30.09.2013	НСИ	77 583 лв.
Реален растеж на БВП	0.7%		НСИ	0.5%
Инфлация в края на годината	1,4%	12.2013	НСИ	4.2%
Среден валутен курс на щатския долар	1,47355	12.2013	БНБ	1,5136
Валутен курс на щатския долар	1,41902	12.2013	БНБ	1,4836
Безработица в края на годината	12%	12.2013	НСИ	12.40%
Основен лихвен процент в края	0,02%	12.2013	БНБ	0.03%

Данните за 2013г. са текущи, Източник НСИ- публикации на 30.12.2013г.; БНБ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

3. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

3. ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3. 1. Промени в счетоводната политика

Този годишен финансов отчет е изготвен, спазвайки принципа на действащо предприятие в съответствие със Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (СМСС) и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, в сила на и от 1 януари 2013 г. и които са приети от Комисията на европейския съюз.

Финансовият отчет е изготвен на база конвенцията за историческата цена, освен, ако не е посочено друго в счетоводните политики по-долу (например някои финансови инструменти, които са оценени по справедлива стойност). Историческата цена се основава на справедливата стойност на престацията, дадена в замяна на активи.

Годишният финансов отчет включва отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за финансовото състояние, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в отчета за доходите. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за всеобхватния доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в отчета за доходите, както изисква или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за доходите за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

Дружеството избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход или да представи печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в два раздела. Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Дружеството избира да представи отчета си за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като при класификацията използва метода „същност на разходите“. Допълнителна информация за приходите и разходите, класифицирани по метода „разходи по функционално предназначение“ е представена в Допълнителната информация към статиите на финансовия отчет.

Форматът на отчета за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

За изготвянето на този годишен финансов отчет, следните нови, ревизирани или изменени постановления са задължителни за прилагане за първи път за финансовата година, започваща на 1 януари 2013г.

Промени в МСФО

Следните нови стандарти и изменения влязоха в сила от 1 януари 2013 г.:

- МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - държавни заеми - Изменения на МСФО 1
- МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване - Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви - Изменения в МСФО 7

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети , МСС 27 Индивидуални финансови отчети
- МСФО 11 Съвместни споразумения , МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия
- МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия
- МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност
- МСС 19 Доходи на наети лица (преработен 2011 г.)
- КРМСФО 20 Разходи за отстраняване и почистване на повърхността в производствената фаза на мините

• Подобрения в МСФО - цикъл 2009-2011 :

- МСФО 1 - Повторно прилагане на МСФО 1
- МСФО 1 - Разходи по заеми
- МСС 1 - Прецизиране на изискването за сравнителна информация
- МСС 16 - Класификация на сервизното оборудване, резервните части
- МСС 32 - Данъчни ефекти от разпределения към притежателите на капиталови инструменти
- МСС 34 - Междинно финансово отчитане и секторна информация за общата стойност на активите и пасивите

Изменението МСС 1 Представяне на позиции от Друг всеобхватен доход - измененията на МСС 1, които влизат в сила от 1 юли 2012 г. се прилагат също и от Дружеството за първи път през текущия период.

Не всички от тези стандарти и изменения касаят годишните финансови отчети, изготвени от Дружеството. Ако даден стандарт или изменение засяга Дружеството, той е описан заедно с въздействието в бележките към настоящите финансови отчети.

Основните промени са:

• **Изменения в МСС 1, свързана с Представяне на позиции от Друг всеобхватен доход** (издадени през юни 2011 г.). - Тези изменения, които са в сила със задна дата, целят да подобрят представянето на компонентите на друг всеобхватен доход. Дружеството е длъжно да групира елементи , представени в Отчета за всеобхватния доход на базата на това дали те ще бъдат прекласифицирани към печалба или загуба впоследствие. Въпреки че не е задължително, Дружеството е приложило новата терминология за "отчет за доходите" , т.е. "отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход". Прилагането със задна дата от измененията не са имали никакво въздействие, различно от на представянето на позициите на друг всеобхватен доход.

• **Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети** (Цикъл Годишни подобрения 2009-2011, издадени през май 2012 г.) - Измененията уточняват, че допълнителна сравнителна информация не е необходима за периоди, надвишаващи минимално изискваните от МСС 1. Въпреки това, ако доброволно се представя, тя трябва да бъде в съответствие с МСФО, без да се задейства изискване за предоставяне на пълен набор от финансови отчети. Също така се пояснява че, в случай на промени в счетоводната политика със задна дата или преизчисление със задна дата или прекласификация, която има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период, Дружеството трябва да представи отчет за финансовата позиция в края на текущия период и началото и края на предходния период. Въпреки това, с изключение на оповестяването на определена конкретна информация, не е задължително в бележките към финансовия отчет да се разкрива подробна информация за статиите в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

• **Изменение на МСС 16 Имоти , машини и съоръжения** (Цикъл Годишни подобрения 2009-2011, издадени през май 2012 г.) - Изменението пояснява, че продукти като резервни части, резервно оборудване и сервизното оборудване трябва да бъдат признати като ИМС, когато те отговарят на

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

определението в МСС 16 и в противен случай като материален запас. Това изменение не е имало никакво влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода** (издаден през декември 2010 г.) - Изменението предоставя презумпция, че възстановяването на балансовата стойност на даден актив, измерен с помощта на модела на справедливата стойност в МСС 40 — Инвестиционни имоти, обикновено ще бъде, чрез продажба. Измененията също включват в МСС 12 насоките по отношение на неамортизируеми активи, преди съдържащи се в ПКР-21 (разяснението е съответно отменено). Изменението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., приет от Комисията на Европейския съюз на 5 юни 2012г.
- **Променен МСС 19 Доходи на наети лица** (издаден през юни 2011) - Основните изменения включват премахване на "коридорния подход", модификация на счетоводното отчитане на доходите при напускане, подобряване на изискванията за признаване и оповестяване за планове за дефинирани доходи. Измененията целят да се подпомогнат ползвателите на финансовите отчети да разберат по-добре как плановите с дефинирани доходи засягат финансовото състояние, финансовите резултати и парични потоци на дружеството. Тези изменения са ефективни за годишни периоди, започващи на/или след 1 януари 2013 г., приети от Комисията на Европейския съюз на 5 юни 2012г. Дружеството няма да може да продължи да използва "коридорния подход" за признаване на актюерските печалби и загуби. Актюерските печалби и загуби са преименувани на преоценки и следва да бъдат признати незабавно в другия всеобхватен доход. Те не се прекласифицират в печалбата или загубата през следващи периоди. Ефектът от това все още не е измерен количествено.
- **Променен МСС 27 Индивидуални финансови отчети** (издаден през май 2011) - Промененият и съменено наименование Стандарт сега само разглежда изискванията за индивидуалните финансови отчети, които са до голяма степен без изменение спрямо МСС 27 Индивидуални финансови отчети. Стандартът изисква главно, когато дадено дружество изготвя индивидуални финансови отчети, инвестициите в дъщерни дружества, асоциирани и съвместно контролирани предприятия да се отчитат или по себестойност, или съгласно МСФО 9 Финансови инструменти. Той също така третира признаването на дивиденди, някои реструктурирани в Дружеството и включва редица изисквания за оповестяване.
- **Изменение на МСС 32 Финансови инструменти** (представяне Цикъл Годишни подобрения 2009-2011, издадени през май 2012 г.) - Изменението пояснява, че данък върху дохода във връзка с разпределения към притежателите на инструмент на собствения капитал и за транзакционните разходи по капиталова сделка, трябва да се отчитат в съответствие с МСС 12. Тази промяна не е оказала влияние върху финансовите отчети на Дружеството.
- **МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания – отписване** – в сила от 1 юли 2011г., приет от ЕС на 23 ноември 2011г. – Измененията подобряват изискванията за оповестяване свързани с прехвърлянето на финансови активи и влизат в сила за годишни периоди започващи на/или след 1 юли 2011г., изменението води до по-голяма прозрачност при отчитане на сделки с прехвърляне на финансови инструменти и улеснява разбирането на ползвателите на финансовите отчети относно излагането на рискове при прехвърляне на финансови активи и ефекта от тях върху финансовото състояние на Дружеството, особено в случай на секюритизиране на финансови активи.
- **МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия** (издаден през Май 2011) – Новият стандарт комбинира, обогатява и заменя изискванията за оповестяване касаещи дъщерни предприятия, съвместни предприятия, асоциирани предприятия и структурирани дружества. Той изисква детайлно оповестяване на информация, която дава възможност на потребителите на информация от финансовите отчети да оценят характера и рисковете свързани с дялове в други предприятие, както и ефектите от тези дялове върху финансовата позиция на Дружеството, неговото финансово състояние и

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

паричните му потоци. МСФО 12 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.

• **Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания** - Измененията позволяват на инвеститорите да преодолеят различията в изискванията за компенсиране при отчетност по МСФО и US GAAP и въвежда нови оповестявания, които предоставят по-добра информация за това как дружествата смекчават кредитния риск, включително и на свързаните с това обезпечения. Те влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013г.

Следните нови стандарти, изменения и разясненията, които са били издадени от СМСС (IASB), но все още не са в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2013 и не са по-ранно приети от „Овергаз Капитал“ АД. Ръководството очаква, че новите стандарти, изменения и разясненията, ще бъдат приети в годишните финансови отчети на Дружеството, когато те влизат в сила. Дружеството е оценило, където е възможно, потенциалното въздействие на всички тези нови стандарти, изменения и разяснения, които ще бъдат ефективни за бъдещи периоди.

Изменения в МСС 32 Финансови инструменти: представяне

Измененията адресират несъответствия в текущата практика при прилагането на критериите за компенсиране в МСС 32, главно като изясняват смисъла на "в момента има законно право на компенсиране" и това, че някои брутни сетълмент системи могат да се считат за еквивалентни на нетен сетълмент. Те влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014г.

МСФО 9 Финансови инструменти (издаден през ноември 2009 и редактиран през октомври 2010)

Този стандарт въвежда нови изисквания за класификация и измерване на финансови активи и финансови пасиви, както и тяхното отписване.

МСФО 9 изисква за всички признати финансови активи, които са в обхвата на МСС 39 Финансови инструменти, признаването и измерването им да бъде последващо отчетено по амортизируема цена или справедлива стойност. По-специално дълговите инвестиции, които се държат в рамките на един бизнес модел, чиято цел е да събира договорните парични потоци и които имат договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва по главницата и не са закрити, обикновено се оценяват по амортизирана стойност в края на следващите отчетни периоди. Всички останали дългови инвестиции и капиталови инвестиции се измерват по тяхната справедлива стойност в края на последващите счетоводни периоди.

Най-значителният ефект от МСФО 9, касаещ класификацията и измерването на финансовите пасиви засяга отчитането на промените в справедливата стойност на безсрочен финансов пасив (определени по справедлива стойност в печалбата или загубата) дължаща се на промени в кредитния риск на този пасив. По-специално, съгласно МСФО 9, за финансови пасиви, които са определени по справедлива стойност в печалбата или загуба, стойността на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив, която се дължи на промените в кредитния риск на този пасив се признава в друг всеобхватен доход, освен ако признаването на ефекта от промените в кредитния риск на пасива в друг всеобхватен доход ще създаде или увеличи счетоводно несъответствие в печалбата или загубата. Промените в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск на финансов пасив впоследствие не се прекласифицират в печалба или загуба. В момента съгласно МСС 39, цялата сума на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив определен по справедлива стойност в печалба или загуба се признава в печалбата или загубата.

Изискванията за отписване се запазват почти непроменени съгласно МСС 39.

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди започващи на/ или след 1 януари 2015 (по-ранно прилагане е разрешено), все още не е приет от ЕС. Ръководството очаква МСФО 9 да бъде приложен от Дружеството в годишните финансови отчети, когато това стане задължително, също така, че

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

прилагането на новия Стандарт ще има значителен ефект върху сумите отчетени по повод финансовите активи и финансовите пасиви на Дружеството. Въпреки това, не е уместно да се предоставя разумна приблизителна оценка на ефекта до завършването на детайлния преглед.

КРМСФО 21 Такси е интерпретация на МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи. МСС 37 установява критерии за признаването на задължение, един от които е изискването предприятието да има сегашно задължение в резултат от минали събития (известно като задължаващо събитие). Разяснението пояснява, че дългът, който поражда задължение за плащане на такса, е от дейностите, описани в съответното законодателство, което цели плащането. Разяснението определя, че налозите не се признават, ако няма настоящо задължение за заплащане на данъка към края на периода и се признава, ако настоящо задължение за заплащане на данъка (налога, таксата, различни от данък върху дохода) съществува към края на отчетния период. Дружеството следва да признава актив, ако е предплатена такса, налог, но все още не разполагат с настоящото задължение за плащане. Този принцип се прилага и към междинните финансови отчети. КРМСФО 21 е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014.

Минимална сравнителна информация

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, Дружеството представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени във финансовите отчети за текущия период.

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или загубата (ако се представят такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се във финансовите отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2013 г.

При сегашната икономическа среда, оповестяванията, отнасящи се до обезценка, се характеризират с нарастващо значение. Поради това, тези Пояснителни приложения към публикуваните през 2013 г. отчети на Дружеството, съдържат подробни оповестявания на обезценката в раздел Оповестявания по счетоводната политика.

Оповестявания за комплекта финансови отчети

Пълния комплект финансови отчети, включва следните компоненти:

- отчет за финансовото състояние към края на периода;
- отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- отчет за промените в собствения капитал за периода;
- отчет за паричните потоци за периода;
- пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация, сравнителна информация по отношение на предходния период; и
- отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период, когато Дружеството прилага счетоводна политика със задна дата или прави преизчисление със задна дата на статии в своите финансови отчети, или когато прекласифицира статии в своите финансови отчети.

Представят се с еднакво значение всички финансови отчети в пълен комплект от финансови отчети.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Изборът на ръководството е да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Ръководството е избрало да представи компонентите на другия всеобхватен доход преди свързаните данъчни ефекти. Данъка между компонентите е разпределен между тези, които биха могли впоследствие да бъдат прекласифицирани в раздела на печалбата или загубата, и тези, които няма впоследствие да бъдат прекласифицирани в този раздел.

Допустимо алтернативно третиране

В определени случаи, МСФО позволява повече от едно възможно счетоводно третиране на определена сделка или събитие. Лицата, изготвящи финансовите отчети, трябва да изберат това третиране, което най-точно съответства на дейността на Дружеството.

Съгласно МСС 8, от Дружеството се изисква да подбере и да прилага своите счетоводни политики последователно за подобните сделки и/или за други събития и условия, освен когато даден МСФО конкретно изисква или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изисква или позволява такава категоризация, за всяка една отделна категория се подбира и последователно се прилага най-подходящата счетоводна политика. Поради това, след като вече е избрано някое от алтернативните третираня, то се превръща в счетоводна политика и трябва да бъде последователно прилагано. Промени по счетоводната политика трябва да се извършват само когато това се изисква по силата на стандарт или тълкуване, или ако, в резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.

В настоящата публикация, когато МСФО дава възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третираня, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира. В коментара се описва подробно коя е избраната политика, както и причините за този избор, и се представят накратко разликите в изискванията относно оповестяванията.

Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, много предприятия представят финансов обзор от ръководството. В МСФО няма изискване да се представя такава информация, макар че параграф 13 от МСС 1 съдържа кратко описание на това, което може да бъде включено в един годишен доклад. През декември 2012 г. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО Изложение за практиката - Коментар на ръководството, който очертава една широка, необвързваща рамка за представянето на коментара на ръководството във връзка с финансовите отчети, изготвени в съответствие с МСФО. Ако Дружеството реши да следва указанията, съдържащи се в Изложението за практиката, то ръководството се насърчава да обясни степенята, в която е било следвано Изложението за практиката. Изявлението за съответствие с Изложението за практиката се допуска само, ако въпросното Изложение е било следвано изцяло.

Съдържанието на Финансовия обзор от ръководството се определя от местни изисквания на пазара и от въпросите, които са специфични за дадена юрисдикция. Поради това, Дружеството не е представило финансов обзор от ръководството, а годишен доклад за дейността.

3. 2. Признаване на приход

Приход от продажба на стоки

Приход от продажба на стоки се признава във финансовият отчет за всеобхватния доход на датата, на която стоките са доставени на клиента и правото на собственост е прехвърлено. Приход е справедливата стойност на получената или дължимата престация за стоките, нето от търговски отстъпки и данъци (т.е. данък добавена стойност) при продажбата.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Приходи от лихви

Приходи от лихви се признават пропорционално за периода по метода на ефективната лихва.

Приходи от дивиденди

Приход от дивиденди се признава, когато се установи правото да се получи дивидент.

Приходи от финансиране

Полученото финансиране се отчита като приход, когато има значителна сигурност, че Дружеството ще изпълни условията, при които то е отпуснато. Финансиране, получено за покриване на текущо възникнали разходи, се признава като приход в същия период, в който са възникнали разходите. Финансиране, получено за придобиване на нетекущи материални и нематериални активи се признава като приход от финансиране пропорционално на начислената за периода амортизация на активите, придобити с полученото финансиране.

3. 3. Разходи

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходи за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или на предстоящото за плащане.

Общи и административни разходи

Тази разходна категория включва всички разходи от общ и административен характер.

Плащания по лизингови договори

Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени допълнителни плащания се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора.

Минималните лизингови вноски по финансов лизинг се разпределят между финансови разходи и намаляване на неуредените задължения. Финансовите разходи се разпределят към всеки период за времето на лизинговия срок така, че да се постигне постоянен периодичен лихвен процент на остатъка от задължението.

Условните лизингови плащания се отчитат като се ревизират минималните лизингови плащания за остатъчния срок на лизинга, когато корекцията по лизинга е потвърдена.

3. 4. Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства (включително инвестиции, на разположение за продажба), приходи от дивиденди, печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, печалба от операции в чуждестранна валута, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва. Приход от дивиденди се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котирувани ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Дружеството отчита и които са свързани с обичайната дейност. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи, така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, обезценка на финансови активи и загуби от хеджингови инструменти, които се признават като печалба или загуба. Всички разходи по платими лихви по заеми се признават като печалба или загуба, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база във финансовите отчети.

3. 5. Печалби или загуби за периода

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включат в печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО изискват друго.

Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

3. 6. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Като имоти, машини, съоръжения и оборудване се отчитат активи, които отговарят на критериите на МСС 16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 500 /петстотин/ лева. Активите които имат стойност по - ниска от посочената се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика.

При първоначално признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба от ръководството.

След първоначалното му признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Амортизацията се изчислява така, че цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност, да се отпише за периода на полезния му икономически живот, както следва:

Група	Години
Оборудване	6.7
Компютърна техника	2

Полезният живот, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда периодично и ако има предпоставки се правят промени.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в отчета за доходите.

Последващите разходи се прибавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, само когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната им стойност може да бъде достоверно определена. Разходите за текущото обслужване на имоти, машини, съоръжения и оборудване се отчитат като текущи за периода.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Лизингови активи

Лизингите се класифицират като финансови лизинги, когато по същество се прехвърлят всички рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху даден актив на лизингополучателя. Всички останали лизинги се класифицират като оперативни лизинги.

Активите и пасивите произтичащи от договори за финансов лизинг първоначално се признават във финансовия отчет за финансово състояние по тяхната справедлива стойност при започването на лизинга или ако е по-ниска — по настоящата стойност на минималните лизингови плащания.

След първоначално признаване прилаганата амортизационна политика е последователна с тази за притежаваните от Дружеството активи, които се амортизират. В резултат признатите разходи за амортизация се изчисляват в съответствие с полезния живот на актива по ставката определена за имоти, машини и съоръжения. Ако не съществува достатъчна степен на сигурност, че лизингополучателят ще придобие собствеността до края на срока на лизинговия договор, активът трябва да бъде изцяло амортизиран през по-краткия от двата срока - срока на лизинговия договор или полезния живот на актива.

Финансовият разход се разпределя по периоди за срока на лизинговия договор, така че да се получи постоянен лихвен процент за периодите по остатъчното салдо на задължението.

Лизинговите плащания по оперативен лизинг се признават като разход в отчета за доходите по линейния метод за целия срок на лизинговия договор.

Стимулите при договарянето на нов оперативен лизинг се кредитират в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по линейния метод през целия срок на лизинговия договор.

Провизии се правят в отчета за финансовото състояние за сегашната стойност на обременяващия елемент на оперативния лизинг. Това обикновено се случва, когато Дружеството престава да използва помещения и те остават свободни в края на лизинговия договор или се преотдават за наемни суми, които не надвишават размера на сумата платима от Дружеството съгласно основния лизингов договор.

Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

При възникване на споразумението Дружеството определя дали то е или съдържа лизинг. Конкретен актив е предмет на лизинг, ако изпълнението на споразумението зависи от използването на този определен актив. Споразумение представлява предаване на правото на ползване на актива, ако споразумението предоставя на Дружеството правото да упражнява контрол върху употребата на базовия актив.

При възникване или след повторна оценка на споразумението Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг и такива за други елементи въз основа на относителните им справедливи стойности. Ако Дружеството заключи, че за даден финансов лизинг е невъзможно да се разделят плащанията надеждно, актив и пасив се признават в размер, равен на справедливата стойност на базовия актив. След това пасивът се намалява, когато се извършват плащанията, и се признава вменен финансов разход върху пасива като се използва диференциалния лихвен процент на Дружеството.

3. 7. Нетекущи нематериални активи

Отделно придобит нематериален актив

При първоначално признаване, отделно придобитите нематериални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване на всеки отделно придобит нематериален актив се състои от покупната му цена, включително вносните мита и невъзстановимите данъци върху покупката, след

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

приспадане на търговските отстъпки и всички свързани разходи за подготовката на актива за неговото използване по предназначение.

След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той следва да се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Ползният живот и амортизационният метод се преразглеждат в края на всеки отчетен период спрямо ефекта от промяна в приблизителната оценка, ако има такава и то в перспектива.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

Вътрешно създаден нематериален актив

Разходите за развойна дейност представляват типични вътрешно създадени нематериални активи за Дружеството. Разходите направени във връзка с отделните проекти се капитализират само когато е вероятно да има бъдеща икономическа изгода от проекта и са изпълнени следните основни условия:

- разходите за развойна дейност могат да бъдат надеждно определени;
- техническата осъществимост на продукта е била установена;
- намерението на ръководството е да завърши нематериалния актив и да го използва или продаде.

Предвид типа на бизнеса управляван от Дружеството и кумулативния опит придобит от Дружеството, обикновено факта, че даден нематериалният актив ще доведе до вероятни бъдещи икономически ползи става разумно сигурен, едва малко преди дадения продукт да бъде пуснат на пазара. Разходите направени преди този момент не следва да бъдат признавани. Вътрешно създадените нематериални активи предимно се отнасят до вътрешно разработен софтуер и вътрешно разработена патентна технология, процес и т.н .

Разходите за изследователска дейност се отчитат като разход, към датата на която са направени. След първоначалното им признаване вътрешно създадените нематериални активи следват счетоводните политики приложими за отделно придобитите нематериални активи, както е посочено по-горе.

Амортизация

За нематериалните активи с ограничен полезен живот амортизацията се изчислява така, че да се отпише стойността на актива минус предполагаемата му остатъчна стойност за времето на ползният му икономически живот както следва:

Група	Години
Програмни продукти	5
Други активи	5

Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, но са обект на преглед за обезценка, както е описано по-долу.

Обезценка на нефинансови активи

Имоти, машини и съоръжения както и нематериалните активи са обект на тестване за обезценка. Балансовата стойност на тези активи се проверява ежегодно за индикация за обезценка и когато активът е обезценен, той се отписва като разход във финансовия отчет за всеобхватния доход до размера на неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по -високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, и стойност в употреба на актив или на единица, генерираща парични потоци. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

Стойността в употреба е настоящата стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от тази единица. Настоящите стойности се изчисляват посредством дисконтни проценти, които се определят преди данъчно облагане и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за единицата рискове, чиято обезценка се измерва.

Загубите от обезценка за единици, генериращи парични потоци, се разпределят първо срещу репутацията на единицата и след това пропорционално между останалите активи на единицата.

Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв (през друг всеобхватен доход), освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Последващо увеличение във възстановимата стойност /за активи, за които са били признати загуби от обезценка в печалбата или загубата/, предизвикани от промени в приблизителните оценки, се признава като приход в отчета за всеобхватния доход, до степеня до която те възстановяват обезценката.

Към датата на финансовия отчет няма индикация за обезценка на нефинансовите активи.

3. 8. Материални запаси

Материалните запаси се отчитат във финансовия отчет на финансовото състояние по по-ниската между себестойност и нетна реализуема стойност. Себестойността се определя чрез използването на метода „среднопретеглена цена“.

Провизия се прави за обездвижени и застояли елементи въз основа на очакваната им бъдеща употреба и нетна реализуема стойност.

Нетната реализуема стойност е предполагаемата продажна цена в обичайния ход на бизнеса, след като се извадят всички допълнителни разходи за завършване и реализация.

3. 9. Финансови инструменти

Първоначално признаване и оценяване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив във финансовия си отчет за финансово състояние, само когато Дружеството става страна по договорните клаузи на съответния финансов инструмент. При първоначално признаване Дружеството признава всички финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви освен тези, които са класифицирани по справедлива стойност в печалба или загуба, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, класифицирани по справедлива стойност в печалба или загуба се отчитат незабавно като разход.

3. 9. 1. Финансови активи

Дружеството признава финансови активи, използвайки датата на сепарация на сделката, като по този начин един актив се признава в деня, в който е получен от Дружеството и се отписва в деня, в който е предоставен от Дружеството.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Последващо оценяване

Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Дружеството класифицира финансовите активи в една от следните четири категории:

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Активите се класифицират в тази категория, когато принципно те са държани с цел търгуване или препродажба в краткосрочна перспектива (търговски активи) или са деривативи (с изключение на даден дериватив, който е определен и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за определен в тази категория при първоначално признаване.

Печалби или загуби при последваща оценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба включват и дивиденди или лихви и се признават в печалба или загуба.

За годината завършваща на 31 декември 2013 и 2012 Дружеството не е класифицирало финансови активи като държани за продажба или определени като такива отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба.

Заеми и вземания

Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Активите, които Дружеството възнамерява да продаде веднага или в кратък срок не могат да бъдат класифицирани в тази категория. Тези активи се отчитат по амортизируема стойност и се използва метода на ефективния лихвен процент (с изключение на краткосрочните вземания когато лихвата е несъществена), намалена с провизия за обезценка или несъбираемост.

Обичайно търговските и други вземания се класифицират в тази категория.

Репо сделки

Една от дейностите, които Дружеството развива са репо-сделките. Икономическата същност на репо-сделките с фиксирана цена на обратното изкупуване независимо от външното им проявление е, че те представляват финансираща сделка - предоставяне на лихвоносен заем с обезпечение. Продавачът на ценните книжа всъщност е "заемополучател", тъй като за него получените парични средства срещу предоставените ценни книжа са външно финансиране на сума, равна на продажната им стойност.

Репо-сделките са договори за продажба и обратно изкупуване на ценни книжа, между две страни - едната, която продава ценни книжа - най-често акции, корпоративни облигации или ДЦК, на друга страна, като същевременно поема ангажимент да изкупи обратно ценните книжа на конкретна бъдеща дата на предварително определена (фиксирана) цена. Когато покупната цена е фиксирана, рисковете и изгодите от собствеността върху ценните книжа по отношение на измененията на цената, остават у продавача.

Като Купувач на ценните книжа (получател - според МСС 39), Дружеството не признава получените ценни книжа в баланса си (отчита ги само извънбалансово), но предоставените парични средства на отсрещната страна (покупната цена на ценните книжа) отчита като предоставен заем (актив). Тъй като той е с фиксиран падеж, се отчита по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент в съответствие с МСС 39. Отчита се приход от лихви на базата на амортизационния план. Не са правени преоценки на чуждите финансови инструменти.

Финансови активи, държани до падеж

Това са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, за които Дружеството има положително намерение и възможност да задържи до падежа. Финансови активи, които при първоначално признаване Дружеството е определило, като отчитани по справедлива стойност в печалби или загуби или налични за продажба, както и тези, които отговарят на определението за заеми и вземания, не могат да бъдат класифицирани в тази категория.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Подобно на Заеми и Вземания, тези активи се отчитат по амортизирана цена, като се използва метода на ефективния лихвен процент минус всяко намаление за обезценка или несъбираемост.

За годината завършваща на 31 декември 2013 и 2012, Дружеството не е отчело каквито и да било финансови активи в тази категория.

Финансови активи на разположение за продажба

Това са недеривативни финансови активи, които са определени като на разположение за продажба при първоначално признаване или не са класифицирани в някоя от гореописаните категории. Те се отчитат по справедливата им стойност.

С изключение на печалби и загуби от валутни операции, приходи от лихви и дивиденди, които се признават в печалба или загуба, промените в балансовата стойност на финансови активи на разположение за продажба се признават в друг всеобхватен доход и се натрупват към резерв от преоценка, до продажбата на инвестицията или до нейното обезценяване. Същевременно, кумулативната печалба или загуба, която е била натрупана в резерв от преоценка се прекласифицира от собствения капитал в печалба или загуба.

През годините, приключващи на 31 декември 2013 и 2012 г. Дружеството не е притежавало никакви финансови активи, на разположение за продажба.

Обезценка на финансови активи

В края на всеки отчетен период Дружеството преценява дали неговите финансови активи (различни от тези отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба) са обезценени въз основа на обективни доказателства за това, че вследствие на едно или повече събития възникнали след първоначалното признаване очакваните бъдещи парични потоци от финансовите активи (на Дружеството) са били повлияни. Обективните доказателства за обезценка могат да включват значителни финансови затруднения на емитента или длъжника при нарушаване на договор, вероятност заемополучателят да бъде обявен в несъстоятелност, изчезване на активен пазар за този финансов актив, заради финансови затруднения и др.

За капиталови инструменти, които са на разположение за продажба при значителен или продължителен спад в справедливата стойност на инвестицията в инструмент на собствения капитал под нейната цена на придобиване също се счита за обективно доказателство за обезценка.

В допълнение за търговски вземания, за които е определено да не бъдат индивидуално обезценявани Дружеството определя обезценката им заедно, въз основа на предходен опит при събиране на вземания, увеличаване на забавени плащания в портфейла, констатиране на промени в икономическите условия свързани и оказващи влияние върху обичайните вземанията, и др.

Само за търговски вземания балансовата стойност се намалява, чрез използване на транзитна сметка и последващото възстановяване на отписаните преди това суми се кредитира срещу тази транзитна сметка. Промените в балансовата стойност на транзитната сметка се признават в печалба или загуба. За всички други финансови активи балансовата сума се намалява с размера на загубата от обезценка.

За финансови активи отчитани по амортизирана цена, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват (или директно, или чрез коригиране на корективната сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансовия актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

За дългови инструменти класифицирани като на разположение за продажба, загубите от обезценка в следствие се възстановяват в печалба или загуба ако справедливата стойност на инвестицията нарасне и нарастването може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка. По отношение на капиталови инструменти класифицирани като на разположение за продажба, загубата от обезценка не се възстановява в печалба или загуба, когато има

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

нарастване на справедливата стойност след като е била призната загуба от обезценка в друг всеобхватен доход и е натрупан резерв от переоценка.

Преглед за обезценка на вземания се прави към края на всяка финансова година.

1. Обезценяват се присъдени вземания на Дружеството, по които има издаден изпълнителен лист, образувано е изпълнително дело и няма постъпления от длъжника за период по-дълъг от 6 /шест/ месеца след датата на образуване на изпълнителното дело.
2. Първоначалната обезценка на вземанията по т.1 е в размер на 50 %.
3. При липса на постъпления през финансовата година, следваща първоначалната обезценка се прави нова в размер на 25 % от вземането.
4. Ако липсват постъпления и през втората финансова година, след първоначалната обезценка се прави нова обезценка в размер на 25 % от вземането.
5. При наличие на постъпления от длъжника през финансовата година, следваща първоначалната обезценка не се прави ново обезценяване. Като пропорционално на погасените задължения се прави възстановяване на начислените по т.1 обезценки.
6. За присъдени вземания на Дружеството, които през първите 6 месеца от образуването на изпълнителното дело не са попаднали в обхвата на т.2, но през следващата финансова година липсват постъпления се прилагат последователно изискванията на точки от № 2 до № 5.

Разходите от обезценка и реинтегрираните в печалбата / възстановените през отчетния период обезценки се представят нетно в отчета за доходите.

Отписване на финансови активи

Независимо от правната форма на сделките, финансовите активи се отписват, когато те преминат тестът за отписване предписан от МСС 39 "предимство на съдържанието пред формата". Този тест съдържа два различни вида на оценки, които се прилагат стриктно последователно:

- Оценка на прехвърлянето на рискове и ползи от собствеността;
- Оценка на прехвърлянето на контрола.

Дали активите са признати/отписани изцяло или признати до степента до която Дружеството има участие зависи от точен анализ, който се извършва на база на конкретна сделка.

3.9.2. Финансови пасиви**Последваща оценка на финансови пасиви**

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните две категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се отчитат в отчета за доходите към датата, на която възникват.

За годината завършваща на 31 декември 2013 и 2012 Дружеството не е класифицирало, каквито и да било финансови пасиви като държани за продажба или отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба.

Други финансови пасиви

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категорията попадат в тази остатъчна категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Обикновено търговски и други задължения и заеми се класифицират в тази категория. Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

Отписване на финансови пасиви

Финансов пасив се премахва от отчет за финансовото състояние на Дружеството, само когато задължението бъде погасено, прекратено или изтече. Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Лихвени кредити и заеми

Това пояснение представя информация за договорните взаимоотношения на Дружеството относно ангажименти по лихвени кредити и заеми. Информация за въздействието на лихвените проценти е представена в раздел IV, точка 2 Цели и политики на управление на финансовия риск.

Получени заеми, без свързани предприятия				
Банка / Кредитор	Валута	Лихвен %	Падж	Обезпечения / Гаранции
Банка ДСК ЕАД	BGN	Едномесечен СОФИБОР + 4.5%	5 равни месечни вноски по главница, считано от 25.03.2014г.	Ипотека върху недвижими имоти, собственост на „Си Хоум“ ЕООД и „Ренесанс“ АД; Особен залог върху съвкупност от настоящи и бъдещи вземания по отпуснати кредити; Поръчителство от „Овергаз Холдинг“ АД; Запис на заповед без авал, издаден от „Овергаз Капитал“ АД
Токуда Банк АД	BGN	7.20%	08.09.2014г.	Поръчителство от „Овергаз Холдинг“ АД; Ипотека върху недвижими имоти – 7 броя УПИ, собственост на „Индустиален Парк Елин Пелин“ АД; Запис на заповед без авал, издаден от „Овергаз Капитал“ АД
Салда по получени заеми, без свързани предприятия				
Банка / Кредитор			Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Банка ДСК ЕАД, в т.ч.			2 608	-
главница			2 606	
лихви			2	
Токуда Банк АД, в т.ч.			319	
главница			318	
лихви			1	-
Общо			2 927	-

Лихви, дивиденди, загуби и печалби

Лихви, дивиденди, загуби и печалби, свързани с финансов инструмент или компонент, който е финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Разпределенията за притежателите на инструменти на собствения капитал се признават директно в собствения капитал.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

Разходите по операцията за капиталова сделка се отразяват счетоводно като намаление на собствения капитал.

Класификацията на финансов инструмент като финансов пасив или инструмент на собствения капитал определя дали лихвите, дивидентите, загубите и печалбите, свързани с този инструмент, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Плащанията на дивиденти за акции, изцяло признати като пасиви, се признават като разходи по същия начин както лихви по облигация. Печалбата и загубата, свързана с обратни изкупувания или рефинансиране на финансови пасиви, се признава в печалбата или загубата, докато обратните изкупувания или рефинансирането на инструменти на собствения капитал се признават като промени в собствения капитал. Промените в справедливата стойност на инструмента на собствения капитал не се признават във финансовите отчети.

Разходите при издаването или придобиването на свои инструменти на собствения капитал се отчитат в капитал, например при капиталова сделка разходите по сделката се отчитат счетоводно като намаление на собствения капитал.

Разходи по сделка, които са свързани с емитирането на съставен финансов инструмент, се разпределят към пасивния и капиталовия компонент, пропорционално на разпределението на постъпленията. Разходите по сделка, които са съвместно свързани с повече от една сделка (например разходите за съвместно предлагане на някои акции и котиране на други акции на фондова борса), се разпределят между тези сделки, като се използва рационална и относима към сходни сделки база за разпределение.

Печалбите и загубите, свързани с промени в балансовата стойност на финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата дори когато се отнасят до инструмент, който включва право на остатъчен дял от активите на предприятието в замяна срещу парични средства или друг финансов актив.

Компенсиране на финансов актив и финансов пасив (в сила от 1.01.2014 г. или 2013 като по-ранно прилагане)

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в баланса се представя нетната сума когато:

- има юридически упражняемо право да компенсира признатите суми; и
- има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

При счетоводното отчитане на прехвърлянето на финансов актив, който не отговаря на изискванията за отписване, предприятието не компенсира прехвърления актив и свързания пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на длъжник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

Ако има юридическо право да приспадне сума, дължима от трето лице, от сумата, дължима на кредитора, при условие че между трите страни съществува споразумение, в което ясно е установено правото на длъжника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирано

3. 10. Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити и други краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в определена сума пари и са предмет на незначителен риск от промени на стойността.

За целите само на отчета за паричните потоци, пари и парични еквиваленти включват банкови овърдрафти, платими при поискване. Тъй като характеристиките на подобни банкови споразумения

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

са, че банковото салдо често се променя от положително до овърдрафт, те се считат за неразделна част от управлението на парите на Дружеството.

3. 11. Лизинг

Съгласно МСС17 лизингов договор се класифицира като финансов лизинг, ако прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива. Лизингов договор се класифицира като оперативен лизинг, ако не прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива.

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението, и изисква оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи и дали споразумението прехвърля правото за използване на актива. Преоценка за това дали дадено споразумение съдържа лизинг след неговото начало, се извършва единствено, ако е удовлетворено някое от посочените по-долу условия:

- налице е промяна в договорните условия, освен ако промяната не е предвидена единствено да поднови или удължи споразумението;
- упражнена е опция за подновяване или между страните е договорено удължаване на споразумението, освен ако срокът на подновяването или удължаването е бил първоначално включен в срока на лизинга;
- налице е промяна в определението дали изпълнението зависи от конкретния актив;
- налице е съществена промяна в актива.

Ако дадено споразумение се преоценява и бъде определено, че съдържа лизинг или не съдържа лизинг, счетоводното отчитане на лизинга се прилага или се преустановява от:

- когато възникне промяната в обстоятелствата, пораждаща преоценката;
- началото на периода на подновяване или удължаване.

Признаване и отчитане на финансов лизингов договор, по който Дружеството е лизингодател
Дружеството признава активите, държани по силата на финансов лизинг, в своите отчети и ги представя като вземане, чиято сума е равна на нетната инвестиция в лизинговия договор. Подлежащото на получаване лизингово плащане се разглежда като погасяване на главница и финансов доход.

Признаването на финансовия доход се основава на модел, отразяващ постоянна и периодична норма на възвръщаемост върху нетната инвестиция на лизингодателя, свързана с финансовия лизинг.

Приходът от продажбата, признат в началото на срока на финансовия лизинг от лизингодателя, представлява справедливата стойност на актива или ако тя е по-ниска – сегашните стойности на минималните лизингови плащания, изчислени при пазарен лихвен процент. Себестойността на продажбата в началото на срока на лизинговия договор е себестойността или балансовата стойност, ако са различни, на наетата собственост, намалена със сегашната стойност на негарантираната остатъчна стойност.

3. 12. Разходи по заеми

Лихвата по заеми за финансиране на покупка и развитие на актив, който отговаря на условията за актив създаден в самото предприятие (т.е актив, който непременно изисква значителен период от време, за да стане готов за предвижданата му употреба или продажба) е включена в стойността на актива до момента, до който активите са значително готови за употреба или продажба. Такива разходи по заеми се капитализират нетно от какъвто и да било инвестиционен доход получен от временното инвестиране на средства, които са в изпишък.

Всички други разходи по заеми се признават в печалба или загуба в периода, през който са възникнали.

3. 13. Сделки в чуждестранна валута

Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се превалутират във функционалната валута на съответното дружество от Дружеството с помощта на обменните курсове на датата на отчитане. Печалбите и загубите произтичащи от промените в обменните курсове след датата на сделката се признават в печалба или загуба (освен когато са отсрочени в друг всеобхватен доход като хедж на паричен поток).

Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. Разликите възникнали от превалутирание по непарични позиции, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута (например капиталови инструменти на разположение за продажба) се превалутират, като се използват обменните курсове на датата, когато се определя справедливата стойност.

Паричните позиции в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа цена в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки обменния курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се оценяват по справедлива стойност във валута, се преизчисляват посредством обменните курсове към датата на оценка на справедливата стойност.

През годините, приключващи на 31 декември 2013 и 2012 г. Дружеството не е извършвало сделки в чуждестранна валута.

3. 14. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в отделните дружества се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) 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 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 в чл. 6, ал. 3 от „Кодекса за социално осигуряване“ (КСО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване през 2013 г., е както следва:

За периода 01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.

- 30,30% (разпределено в съотношение работодател: осигурено лице 17,4:12,90) за работещите при условията на трета категория труд;
- 40,30% (разпределено в съотношение работодател: осигурено лице 27,4:12,9) за работещите при условията втора категория.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ", която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на дружеството.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружествата в качеството им на работодател се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

“Безработица”, фонд “ТЗПБ”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица, заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дружествата осигуряват всяко наето лице, на основата на сключен договор с дружество за доброволно здравно осигуряване, за доболнични и болнични медицински услуги.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие - за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на дружеството или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на брутното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружествата от Дружеството;
- 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 персоналет е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в съответното предприятие може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им включва признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за всеобхватния доход.

3. 15. Данъци върху дохода и ДДС

Дължимият текущо данък се изчислява с помощта на данъчните ставки в сила или приетите за действащи ставки към датата на отчитане. Облагаемата печалба се различава от счетоводната печалба или защото някои доходи и разходи се считат за облагаеми или данъчно признати или защото

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2013

времето, за което те са били облагаеми или данъчно признати се различава при тяхното данъчно и счетоводно третиране.

Посредством пасивния метод в отчета за финансовото състояние, отсрочен данък се признава за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите във финансовия отчет на финансовото състояние и съответната данъчна основа, с изключение на репутацията, която не е призната за данъчни цели, както и за временни разлики, възникнали при първоначално признаване на активи и пасиви, които не влияят върху облагаемата или счетоводна печалба.

Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

Активи по отсрочени данъци се признават само до степенята, до която Дружеството счита за вероятно (т.е. е по-вероятно) да е налице облагаема печалба, за да се реализира актив от същата данъчна група (юрисдикция).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се приспадат само тогава, когато има законово право да приспадат текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно дружество и намерението на Дружеството е да уреди сумата на нетна база.

Разходът за данъци за периода, включва текущ и отсрочен данък. Данък се признава в отчета за доходите, с изключение на случаите, в които той произтича от сделки или събития, които се признават в друг всеобхватен доход или директно в капитал. В този случай, данъкът се признава в друг всеобхватен доход или съответно директно в собствения капитал. Когато данъкът възниква от първоначалното отчитане на бизнес комбинация, той се включва при осчетоводяването на бизнес комбинацията.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти се включва в стойността на вземанията или задълженията в баланса.

3. 16. Провизии

Когато на датата на отчитане Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно), като резултат от минало събитие и е вероятно, че Дружеството ще погаси това задължение се прави провизия в отчета за финансовото състояние. Провизии се правят като се използва най-добрата приблизителна оценка на сумата, която ще е необходима за погасяване на задължението и се дисконтират до сегашна стойност с помощта на дисконтов процент (преди данъци), който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и специфичните за задължението рискове. Промените в приблизителните оценки се отразяват в отчета за доходите през периода, в който възникват. Провизиите по гаранции се измерват с помощта на вероятностни модели, базирани на минал опит. Провизиите за реструктуриране се признават само след като засегнатите страни са били информирани за формалния план за реструктуриране.

3. 17. Капитал

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Дружеството. Обикновените акции се класифицират като капитал. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията. Доколкото тези постъпления превишават номиналната стойност на емитирани акции, те се кредитират по сметка премиен резерв.