

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31 декември 2013 г.

С.Г.ГРУП ООД

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Обща информация

С.Г. ГРУП ООД (Дружеството) е регистрирано като дружество с ограничена отговорност със седалище и адрес на управление - гр. София, р-н "Триадица", бул. "България" № 111, бл. А, офис 12.

Дейността на Дружеството е други дейности във финансовите услуги без застраховане и допълнително пенсионно осигуряване – изкупуване и събиране на вземания.

Средно списъчният брой на персонала по категории е:

Ръководители	2
Специалисти	5
Техници и други приложни специалисти	2
Помощен административен персонал	53

Финансовият отчет на Дружеството е годишен неконсолидиран. Същият е съставен за период от 1 Януари 2013 г. до 31 декември 2013 г.

Финансовият отчет към 31 декември 2013 г. (включително и сравнителна информация към 31 декември 2012 г.) е одобрен и приет от Общото събрание на съдружниците на 30 Март 2014 г.

Дружеството има сключен договор за извършване на независим финансов одит на финансовите отчети за 2013 год. с Финанс Одит Консул 2002 ООД на стойност 6 000 лв. без ДДС.

2. База за изготвяне на финансовия отчет.

2.1. Приложима обща рамка за финансови отчети

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия. Финансовият отчет е изготвен като представя вярно и честно имущественото и финансово състояние на Дружеството, отчетения финансов резултат, промените в паричните потоци и в собствения капитал. Дружеството се е съобразило с всички стандарти и разяснения, които са приложими към неговата дейност към датата на изготвянето на настоящия финансов отчет.

2.2. Счетоводни принципи

Финансовият отчет е изготвен в съответствие със счетоводни принципи за текущо начисляване, действащо предприятие, предпазливост, съпоставимост между приходите и разходите, предимство на съдържанието пред формата, запазване при възможност на

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

счетоводната политика от предходния отчетен период и независимост между отделните отчетни периоди със стойностна връзка между начален и краен баланс.

3. Счетоводна политика

3.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на финансовия отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен въз основа на счетоводното предположение за действащо предприятие при прилагане на финансовата концепция за поддържане на собствения капитал.

При изготвянето на представения финансов отчет в съответствие с изискванията на приложимите счетоводни стандарти са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са извършени на основата на най-добрата преценка, направена от ръководството на Дружеството към датата на финансовия отчет, реалните резултати биха могли да се различават от направените оценки и допускания в настоящия финансов отчет.

3.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие със СС 1 Представяне на финансови отчети. Дружеството избира да представя отчета за приходите и разходите в двустранна форма.

Всички данни в настоящия финансов отчет са представени в хиляди лева, освен ако на съответното място не е посочено друго.

Сравнителната информация, налична за предходния отчетен период, не е сравнима с тази за текущия, в следствие на което тя е преобразувана с цел постигане на съпоставимост.

3.3. Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи са установимите нефинансови ресурси на Дружеството, придобити и контролирани от него, които нямат физическа субстанция, от използването им се очакват бъдещи икономически ползи и са от съществено значение при употребата им. Избраният стойностен праг на същественост за признаването на дълготрайните нематериални активи на Дружеството е 700 лв.

Дълготрайните нематериални активи, които са външно създадени за Дружеството, се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва покупната им стойност, както и всички мита и невъзстановими данъци, и всички допълнителни преки разходи, извършени във връзка с подготовката на актива за използването му по предназначение.

При придобиване на дълготраен нематериален актив при разсрочено плащане на твърда база, разликата между първоначалната му стойност и сумата на всички плащания се признава за лихвен разход през периода на разсроченото плащане.

При придобиване на дълготраен нематериален активи в резултат на замяна с друг несходен актив, цената на придобиване се определя по справедливата стойност на получения актив,

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

която е еквивалентна на справедливата стойност на отдадения актив, коригирана с прехвърлените парични средства. Възникналата разлика между цената на придобиване на получения актив и балансовата стойност на отдадения актив, коригирана с прехвърлените парични средства, се отчита като печалба или загуба в отчета за приходите и разходите.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващите разходи, направени за поддържане на първоначално установената стандартна ефективност на дълготрайния нематериален актив, се признават за текущи разходи в отчета за приходите и разходите, освен ако те не водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално оценената стандартна ефективност на актива, и могат да бъдат измерени надеждно и съотнесени към актива, то тогава те се отчитат като увеличение на отчетната му стойност.

Разходите при временно изваждане от употреба на дълготраен нематериален актив за усъвършенстване и консервиране се отчитат като текущи разходи в отчета за приходите и разходите в периода на възникване.

Амортизация се признава и оповестява като Разходи за амортизация в отчета за приходите и разходите като се използва линейният метод на амортизация въз основа на очаквания полезен срок на годност на амортизируемите активи, както следва:

- софтуер

2 години

Очакваният полезен срок на годност на нематериалните активи е определен на база ограниченията върху използването на актива и неговото предполагаемо физическо и морално изхабяване. Амортизации не се начисляват на неупотребявани в дейността на Дружеството активи (новопридобити, но невъведени в експлоатация или консервирани активи), напълно амортизирани активи, както и такива в процес на придобиване или ликвидация.

3.4. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са установимите нефинансови на Дружеството, придобити и притежавани от него, които имат натурално-веществена форма, използват се за производство или доставка на активи и услуги, за отдаване под наем, за административни нужди и се очаква да бъдат използвани през повече от един отчетен период. Избраният стойностен праг на същественост за признаването на дълготрайните материални активи на Дружеството е 700 лв.

Дълготрайните материални активи се оценяват първоначално по цена на придобиване, включваща покупната им стойност, както и всички платени мита, невъзстановими данъци и допълнителни преки разходи за привеждането на актива в работно състояние, съответстващо на предназначението му.

При придобиване на дълготраен материален актив при разсрочено плащане, разликата между първоначалната му стойност и сумата на всички плащания се признава за лихвен разход през периода на разсроченото плащане.

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Дълготрайните материални активи, които са придобити при условията на финансов лизинг, са представени в счетоводния баланс и се амортизират по начин, по който се амортизират собствените дълготрайни активи. Активите първоначално се оценяват и представят по по-ниската от справедлива стойност на актива и сегашната стойност на минималните лизингови плащания по договора. Лихвените разходи се признават в отчета за приходите и разходите на линейна база съгласно погасителен план.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващите разходи, свързани с подобрене в състоянието на определен дълготраен материален актив над първоначално оценената му стандартна ефективност или водещи до увеличаване на бъдещите икономически изгоди от него, се прибавят към балансовата стойност на актива. Всички други последващи разходи се признават текущо в отчета за приходите и разходите в периода на тяхното възникване.

Амортизация се признава и оповестява като Разходи за амортизация в отчета за приходите и разходите като се използва линейният метод на амортизация въз основа на очаквания полезен срок на годност на амортизируемите активи, както следва:

• съоръжения, машини и производствено оборудване	3.3 години
• транспортни средства	4 години
• стопански инвентар	6.7 години
• компютри	2 години
• други	6.7 години

Амортизации не се начисляват на неупотребявани в дейността на Дружеството активи (новопридобити, но невъведени в експлоатация или консервирани активи), напълно амортизирани активи, както и такива в процес на придобиване или ликвидация.

Притежаваните от Дружеството земи и извършените разходи по придобиването на дълготрайни материални активи са неамортизируеми.

3.5. Обезценка на активите

Поне веднъж годишно към датата на изготвяне на финансовия отчет се извършва преглед на балансовата стойност на активите на Дружеството с цел да се определи наличието на условия за обезценката им.

Загубата от обезценка се признава на разход веднага в отчета за приходите и разходите.

3.6. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие. Финансови активи и финансови пасиви се признават, когато Дружеството е страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансовите активи, с изключение на хеджиращите инструменти, включват следните категории финансови инструменти:

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

- ✓ финансови активи, държани за търгуване;
- ✓ финансови активи, държани до настъпване на падеж;
- ✓ кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието;
- ✓ финансови активи, обявени за продажба.

Финансовите пасиви се класифицират в следните категории финансови инструменти:

- ✓ финансови пасиви, държани за търгуване;
- ✓ финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието;
- ✓ финансови пасиви, държани до настъпване на падеж.

Финансовите активи и пасиви се класифицират в отделните категории в зависимост от целта, за която са придобити. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в отчета за приходите и разходите или директно в собствения капитал на Дружеството.

Финансовите активи се признават на датата на търгуване.

При първоначално признаване на финансов актив или финансов пасив Дружеството го оценява по справедлива стойност плюс разходите по извършването на сделката с финансови инструменти. Когато справедливата стойност не може да се определи надеждно, финансовият инструмент се оценява по цена на придобиване.

Финансови активи, държани за търгуване, са придобитите с цел получаване на печалба от краткосрочни колебания в цената или в дилърски марж. Всички деривативни финансови активи, освен ако не са специално определени като хеджиращи инструменти, попадат в тази категория. Последващо се оценяват по справедлива стойност, която не е коригирана с очакваните разходи при освобождаване на финансовите активи. Промените в справедливата стойност, която се определя от транзакции на активен пазар или посредством оценъчни методи при липсата на такъв, се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи и се оповестяват в отчета за приходите и разходите.

Финансовите активи, държани до настъпване на падеж, са финансови инструменти с фиксирани или определяеми плащания и определена дата на падежа. Финансовите активи се определят като държани до настъпване на падеж, ако ръководството на Дружеството има намерение и възможност да ги държи до настъпване на падежа им. Инвестициите, държани до настъпване на падеж, последващо се оценяват по амортизируема стойност чрез прилагането на метода на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката.

Заеми и вземания, възникнали първоначално в предприятието, са създадени от Дружеството посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги. Заемите и вземанията, възникнали първоначално в предприятието, които са с фиксиран падеж, последващо се оценяват по амортизируема стойност като се използва методът на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Всяка промяна в стойността им се отразява в отчета за приходите и разходите като текущ финансов разход. Заемите и вземанията, възникнали първоначално в предприятието, които нямат фиксиран падеж, се отчитат по себестойност, намалена с размера на обезценката.

Финансови активи, обявени за продажба, са онези финансови активи, които не са кредити и вземания, възникнали в предприятието; инвестиции, държани до настъпване на падеж; или

**Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.**

финансови активи, държани за търгуване. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност, с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазар, чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по себестойност. Промените в справедливата им стойност се отразяват като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи в отчета за приходите и разходите/

Финансовите пасиви, държани за търгуване, са финансови пасиви, поети от Дружеството с цел получаване на печалба от краткосрочни колебания в цената или в дилърски марж. Всички деривативни финансови пасиви, освен ако не са специално определени като хеджиращи инструменти, попадат в тази категория. Последващо се оценяват по справедлива стойност, като промените в справедливата стойност, която се определя от транзакции на активен пазар или посредством оценъчни методи при липсата на такъв, се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи и се оповестяват в отчета за приходите и разходите.

Финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието, са създадени от Дружеството посредством директно получаване на пари, стоки или услуги. Финансовите пасиви, възникнали първоначално в предприятието, последващо се оценяват по амортизируема стойност като се използва методът на ефективната лихва. Всяка промяна в стойността им се отразява в отчета за приходите и разходите като текущ финансов разход.

Финансовите пасиви, държани до настъпване на падеж, са финансови инструменти с фиксирани или определяеми плащания и определена дата на падежа. Финансовите пасиви се определят като държани до настъпване на падеж, ако ръководството на Дружеството има намерение и възможност да ги държи до настъпване на падежа им. Пасивите, държани до настъпване на падеж, последващо се оценяват по амортизируема стойност чрез прилагането на метода на ефективната лихва. Финансови разходи като премия, платима при уреждане на дълга или обратното му изкупуване, както и преки разходи по сделката се отнасят в отчета за приходите и разходите на принципа на начислението, при използване на метода на ефективния лихвен процент и се прибавят към балансовата стойност на финансовия пасив до степента, в която те не се уреждат към края на периода, в който са възникнали.

Дивидентите, платими на съдружниците на Дружеството, се признават, когато са одобрени на проведено Общо събрание на съдружниците.

Отписването на финансов инструмент се извършва, когато договорните права или задължения по тях бъдат погасени, т.е. когато са реализирани правата за получаване на парични потоци или са уредени задълженията, при отказ от тях или отменянето им, или когато е изтекъл срокът за тяхното реализиране или уреждане.

Тестове за обезценка се извършват към всяка дата на изготвяне на финансовия отчет, за да се определи дали са налице обективни обстоятелства за обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи. При наличието на такова обстоятелство Дружеството определя възстановимата стойност на финансовите активи и отчита намалението като текущ финансов разход или като намаление на формирания резерв от преоценка, при наличие на такъв с положителна величина.

3.7. Лизинг

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

В съответствие с изискванията на СС 17 Лизинг, правата за разпореждане с актива се прехвърлят от лизингодателя върху лизингополучателя в случаите, в които лизингополучателят понася всички рискове и изгоди от собствеността на наетия актив.

При сключване на договор за финансов лизинг активът се завежда в счетоводния баланс на лизингополучателя по по-ниската от справедливата стойност на наетия актив и сегашната стойност на минималните лизингови плащания. В счетоводния баланс на лизингополучателя се отразява и съответното задължение по финансов лизинг като обща сума на наемните плащания. Разликата между стойността, по която е признат наетият актив, и общата стойност на договорените наемни плащания се отчита като финансов разход за бъдещ период.

В последствие финансовият разход за бъдещи периоди се признава като текущ финансов разход в отчета за приходите и разходите пропорционално на относителния дял на дължимите минимални лизингови плащания по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с възприетата от Дружеството счетоводна политика за подобни амортизируеми активи съгласно изискванията на СС 16 Дълготрайни материални активи или СС 38 Нематериални активи.

Всички останали лизингови договори се считат за експлоатационни лизингови договори. Начислените наемни вноски по тях се признават като разходи за външни услуги в отчета за приходите и разходите. Разходи, свързани с ремонти и подобрения, за застраховки и други, се отчитат отделно от наема като разходи в отчета за приходите и разходите към момента на възникването им.

3.8. Материални запаси

Материалните запаси са материални активи под формата на материали и стоки.

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност, като разликата се отчита като други текущи разходи за дейността в отчета за приходите и разходите. В доставната стойност на материалните запаси се включват разходите по закупуването и преработката им и други преки разходи, свързани с доставката им. Складовите разходи по съхранението, административните разходи, финансовите и извънредните разходи, разходите по продажбата и производствени разходи извън нормалните граници не се включват в доставната стойност (себестойността) на материалните запаси.

Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от отчетната стойност и тяхната нетна реализируема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализируема стойност се признава като друг текущ разход за периода на обезценката в отчета за приходите и разходите.

Нетната реализируема стойност представлява предполагаемата продажна цена на материалните запаси в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с необходимите

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

разходи осъществяване на продажбата. В случай, че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период условията, довели до обезценката им, вече не са налице, то се увеличава стойността им до размера на тази, която са имали преди намалението. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като други текущи приходи за периода, в който възниква възстановяването.

Дружеството определя разходите за материални запаси, като използва метода средно претеглена стойност, изчислена на периодична основа.

3.9. Парични средства

Дружеството отчита като парични средства под формата на пари и/ или парични еквиваленти, наличните пари в брой и безсрочните депозити, краткосрочни и високо ликвидни вложения, които са лесно обратими в парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

3.10. Собствен капитал

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните дялове.

Неразпределената печалба, респективно непокритата загуба, включват натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Текущата печалба (загуба) е формирана от текущия финансов резултат, посочен в отчета за приходите и разходите.

3.11. Пенсионни и други задължения към персонала

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане или други дългосрочни възнаграждения и планове за възнаграждения след напускане или под формата на компенсации с акции, или с дялове от собствения капитал.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер две брутни заплати, ако натрупаният трудовия стаж в Дружеството е по-малък от десет години, или шест брутни заплати, при натрупан трудов стаж в дружеството над десет последователни години. Дружеството е начислило правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на СС 19 Доходи на персонала на база на прогнозираните плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа.

3.12. Провизии, условни активи и условни задължения

Провизиите, представляващи настоящи задължения, уреждането на които се очаква да породи изходящ поток от ресурси, включващ икономически изгоди, се признават като задължения на Дружеството. Провизиите се признават, когато има вероятност текущи

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

правни и конструктивни задължения в резултат от минали събития да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и за които може да бъде направена надеждна оценка на размера им. Провизии за реструктуриране се признават, само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или Ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред засегнатите лица. Провизии за бъдещи разходи за дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната приблизителна оценка на разходите, необходими за уреждане на текущото задължение към края на отчетния период, като също така се вземат предвид рисковете и несигурността. Размерът на провизиите представлява сегашната стойност на очакваните разходи за покриването на задължението, когато ефектът от времевите разлики в стойността на разходите е съществен.

Когато съществува практическа сигурност за възстановяване на някои или всички разходи по провизията чрез обезщетения от трети лица, същите се признават като отделен актив, чийто размер не може да надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към датата на всеки финансов отчет и стойността им се коригира, така че да отрази най-добрата текуща оценка към датата на финансовия отчет. В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток ресурси в резултат на текущо задължение, такова задължение не се признава.

Дружеството не признава условно задължение. Същото се оповестява, освен ако вероятната необходимост от изходящ паричен поток ресурси за погасяване на задължението е отдалечена във времето.

Дружеството не признава условни активи, тъй като признаването им може да има за резултат признаването на приход, който може никога да не бъде реализиран. Ако постъпването на поток икономически ползи е станало вероятно, Дружеството го оповестява като условен актив.

3.13. Сделки в чуждестранна валута

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в български лева (лв.), което е отчетната валута на Дружеството.

Съгласно българското законодателство българският лев е с фиксиран курс към еврото при съотношение 1 евро = 1,95583 лв.

Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупко-продажба на чуждестранна валута, се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения централен курс на Българска народна банка). Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиването, а продадената по валутния курс на продажбата. Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в отчета за приходи и разходи като финансови приходи или финансови разходи.

*Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.*

Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута, се оценяват към 31 декември в отчетната валута на Дружеството като се прилага заключителният курс на БНБ към датата на финансовия отчет.

3.14. Приходи и разходи

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение.

При продажба на стоки приходът се признава, когато са изпълнени едновременно следните условия:

- значителните рискове и ползи от собствеността върху стоките са прехвърлени върху купувача;
- не е запазено продължаващо участие в управлението на стоките или ефективен контрол върху тях;
- сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- вероятно е да бъдат получени икономическите изгоди от сделката;
- направените разходи или тези, които предстои да бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат оценени.

Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставяне на финансовия отчет, когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени, т.е. когато са изпълнени едновременно следните условия:

- сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- вероятно е да бъдат получени икономическите изгоди от сделката;
- етапът на завършеност на сделката към датата на финансовия отчет може надеждно да се определи;
- направените разходи по сделката и тези, за нейното завършване, могат надеждно да бъдат оценени.

Етапът на завършеност се определя на база проверка на извършената работа/ съотношение в процент на извършените до момента услуги към общия обем на услугите по сделката/ съотношение между направените разходи до момента към общо изчислените разходи по сделката за извършване на услугата.

Приходите от продажбите и разходите за дейността са начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на принципа на съпоставимост между приходите и разходите.

Приходи и разходи за лихви се отчитат текущо в отчета за приходите и разходите на принципа на начислението, пропорционално на база на ефективния лихвен процент.

Дружеството отчита като извънредни статии приходи и разходи, които са в резултат от събития или операции, ясно разграничени от оперативната дейност на Дружеството,

поради което не се очаква те да се повтарят често или постоянно (принудително отчуждени активи, отписани активи и пасиви вследствие на бедствия и получени застрахователни обезщетения). Извънредните статии се отчитат текущо в отчета за приходите и разходите като извънредни приходи и извънредни разходи.

3.15. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в отчета за приходите и разходите, включват сумата на текущите разходи за данъци и измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци, които не са признати директно в собствения капитал, както и признатите през текущия период текущи данъци от печалбата за предходни отчетни периоди.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения или вземания от бюджета за данъците от печалбата, които се отнасят за текущия период и които не са уредени към датата на финансовия отчет. Текущият разход за данък от печалбата е изчислен в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на печалбата за периода, за който се отнася, на база на преобразувания финансов резултат за данъчни цели, който се различава от счетоводната печалба или загуба във финансовия отчет.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната съответна данъчна основа.

Размерът на активите и пасивите по отсрочени данъци се изчислява без дисконтиране, като се прилагат данъчни ставки, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация и които са влезли в сила или са известни към датата на финансовия отчет. Пасиви по отсрочените данъци се признават в пълен размер.

Активи по отсрочени данъци се признават само до степента, до която съществува вероятност от бъдещи данъчни печалби, от които те да бъдат приспаднати.

Промените в активите или пасивите по отсрочени данъци се отразяват като изменение на счетоводния финансов резултат в Разходи за данъци в отчета за приходите и разходите, освен в случаите, когато данъкът възниква в резултат на операция или събитие, което е признато през същия или различен отчетен период директно в собствения капитал.

Активите и пасивите по отсрочени данъци се представят компенсирано във финансовия отчет.

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

4. Нетекущи (дълготрайни) активи

Показатели	Стойности на дълготрайните активи				Амортизация				Балансова ст-ст в края на периода
	Отчетна стойност на дълготрайните активи				в началото	начислен	отписана	в края	
	в началото	постъпл.	излезли	в края					
	1	2	3	4	8	9	10	11	15
I. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ									
1. Земи	9			9				0	9
2. Сгради				0				0	0
3. Машини, производствено оборудване и апаратура	900			900				0	900
4. Транспортни средства	323		208	115	170	46	121	95	20
5. Съоръжения и други	100	17		117	56	25		81	36
6. Предост.аванси и ДМА в процес на изгражд.				0				0	0
Обща сума I:	1 332	17	208	1 141	226	71	121	176	965
II. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ									
1. Акции и дялове в предприятия от група				0				0	0
2. Предоставени заеми на предприятия от група				0				0	0
3. Акции и дялове в асоциирани и смес.предпр.	0			0				0	0
4. Предост.заеми, свърз.с асоц.и смес.предпр.	7 096	604	4 357	3 343				0	3 343
5. Дългосрочни инвестиции				0				0	0
6. Други заеми	190	6 500	70	6 620				0	6 620
7. Изкупени собствени акции	0			0				0	0
Обща сума II:	7 286	7 104	4 427	9 963	0	0	0	0	9 963
IV. ОТСРОЧЕНИ ДАНЫЦИ	1	3		4				0	4
Обща сума III:	1	3	0	4	0	0	0	0	4
ОБЩ СБОР (I + II + III) :	8 619	7 124	4 635	11108	226	71	121	176	10 932

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

4.1. Дълготрайни материални активи

Балансовата стойност на дълготрайните материални активи с ограничения върху правото на собственост е както следва:

	(хил. лв.)	
	31 декември 2013 г.	31 декември 2012 г.
Земи	9	9
Общо	9	9

Балансовата стойност на използваните от Дружеството в дейността чужди дълготрайни материални активи към 31 декември 2013 г. е 2 хил. лв. (към 31 декември 2012 г.: 137 хил. лв.)*

*Стойността е формирана от балансовата стойност на активи придобити по договори за финансов лизинг. Не са включени активите наети по договор за оперативен лизинг, тъй като ръководството не може да определи тяхната стойност

Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи е както следва:

	(хил. лв.)	
	31 декември 2013 г.	31 декември 2012 г.
Машини, производствено оборудване и апаратура	18	11
Компютри	32	28
Общо	50	39

4.2. Дългосрочни финансови активи

4.2.1. Предоставени заеми на Свързани лица

Дългосрочните финансови активи на Дружеството, признати в счетоводния баланс, могат да бъдат представени в следните категории:

	(хил. лв.)	
	31 декември 2013 г.	31 декември 2012 г.
Предоставени заеми:		
Предоставен заем Вип Колект ООД	78	97
Предоставен заем Финанс Про Колект ООД	11	39
Предоставен заем БГ Трейд Център ООД	246	
Предоставен заем ФЛ адам	900	1 900
Предоставен заем ФЛ султ	432	950
Предоставен заем Станимир	400	1 900
Предоставен заем Юлиян Цампаров	900	1 900
Предоставен заем Бойчо Цампаров	376	310
Общо	3 343	7 096

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Заемополучател	Лихвен %	Падеж
Вип Колект ООД	1,20%	31.12.2015
Финанс Про Колект ООД	1,20%	31.12.2015
Бг Трейд Център ООД	1,20%	31.12.2015
ФЛ	1,20%	12.06.2016
ФЛ	1,20%	12.06.2016
ФЛ	1,20%	12.06.2016
ФЛ	1,20%	12.06.2016
ФЛ	1,20%	15.08.2015

4.2.2. Други заеми

	(хил. лв.)	
	31 декември 2013 г.	31 декември 2012 г.
Предоставени заеми:		
Предоставен заем Фикс Лок ЕООД	120	120
Предоставен заем Провайд Консулт ООД	-	70
Предоставен заем Винпром пещера АД	6 500	-
Общо	6 620	190

Заемополучател	Лихвен %	Падеж
Фикс Лок ЕООД	1%	17.11.2014 г.
Провайд Консулт ООД	3%	15.02.2013 г.
Винпром пещера АД	6%	19.12.2014 г.

Всички кредити и вземания, възникнали в предприятието, са с фиксиран падеж и отчетени по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва. Кредитите и вземанията, възникнали първоначално в предприятието, са представени в счетоводния баланс като Други заеми.

5. Лизинг

Дружеството е придобило по договори за финансов лизинг активи с балансова стойност 2 хил. лв. (2012г.: 137 хил. лв.). Същите са включени в състава на Дълготрайните материални активи.

Лизинговите задължения на Дружеството като наемател в края на текущия и сравнимия отчетен период, са както следва:

Към 31 декември 2013 г.:	(хил. лв.)		
	До 1 година	Над 1 година	Общо
По финансови лизингови договори:			
Обща сума на наемните плащания	5	-	5
По експлоатационни лизингови договори:	-	-	-

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Сума на наемните вноски	-	-	-
Обща сума на задълженията по лизингови договори към 31 декември 2013 г.:	5		5

Към 31 декември 2012 г.:

По финансови лизингови договори:			
Обща сума на наемните плащания	70	25	95
По експлоатационни лизингови договори:			
Сума на наемните вноски	-	-	-
Обща сума на задълженията по лизингови договори към 31 декември 2012 г.:	70	25	95

6. Материални запаси

През 2013 г. не е отчетено намаление на отчетната стойност на стоково-материалните запаси

Отчетната стойност на стоково-материалните запаси, представени в счетоводния баланс по нетна реализируема стойност, е следната:

(хил. лв.)

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	Отчетна стойност	Нетна реализируема стойност	Отчетна стойност	Нетна реализируема стойност
Стоки	40	-	40	-
Общо	40	-	40	-

Стоково-материалните запаси на Дружеството не са предоставени в залог като обезпечение на пасиви.

7. Вземания от клиенти и доставчици

(хил. лв.)

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Търговски вземания, брутно	2085	-	1686	-
В.т.ч.:				
1.Вземания от клиенти и доставч.	830	-	1350	-
2.Вземания от свързани лица	1 238	-	316	-
3. Предоставени аванси	17	-	20	-
4.Обезценка	(-)	(-)	(-)	(-)
Общо	2 085	-	1 686	-

Всички вземания от клиенти и доставчици със срок на получаване до 1 година са краткосрочни. Балансовата им стойност се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Вземания на Дружеството от клиенти и доставчици не са прегледани относно индикации за обезценка.

8. Други вземания

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
ДДС за възстановяване	252	-	234	-
Лихви	12	-	-	-
Общо	264	-	234	-

Вземане в размер на 252 хил.лв. представлява непризнат частичен данъчен кредит по ревизионен акт. Дружеството е завело дело срещу НАП, по което към датата на финансовия отчет е с насрочена дата.

9. Парични средства

Паричните средства включват следните компоненти:

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
Парични средства в брой и в банки в:				
- български лева		475		589
- чуждестранна валута		61		61
Общо		536		650

10. Разходи за бъдещи периоди

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
Нетекущи (дългосрочни):				
1. Нефинансови разходи за бъдещи периоди:				
- разходи за наем		15		27
Текущи (краткосрочни):				
1. Нефинансови разходи за бъдещи периоди:				
- разходи за наем		12		12
Общо		27		39

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

11. Собствен капитал

11.1 Записан капитал

С протокол от заседание на Общо събрание на дружеството от 07.12.2012 г. е взето решение за намаляване на капитала на Дружеството до размер от 355 хил. лв.

На 29.03.2013 г. е вписана промяна по партидата на Дружеството в Търговски регистър, а именно – намаляване на капитала на Дружеството.

Записаният капитал на Дружеството се състои от 7 100 дяла с номинална стойност в размер на 50 лв. за дял. Всички дялове са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на съдружниците на Дружеството.

Списъкът на основните съдружници на Дружеството е представен както следва:

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	Брой дялове	%	Брой дялове	%
Султанка Иванова Цампарова	710	10%	2 000	10%
Юлиян Бойчев Цампаров	2 130	30%	6 000	30%
Адам Живков Сотков	2 130	30%	6 000	30%
Станимир Христов Бургаски	2 130	30%	6 000	30%
Общо	7 100	100%	20 000	100%

Към датата на финансовия отчет капитала на Дружеството е внесен на 100%.

12. Задължения към финансови предприятия

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Кредит овърдрафт - Алианц	295	-	354	-
Кредит – ДСК	206	-	272	-
Факторинг - ДСК	136	-	150	-
Общо	637		776	

Кредит:	Към 31.12.2013 г.	Годишна лихва в %	Падеж	Опис на предоставеното обезпечение
Кредит Овърдрафт – 500'000лв Алианц Банк България	295	3месечен SOFIBOR +4.55 пункта	25.07.2014	ипотека; залог на вземания;
Кредит ДСК –1'400'000лв	206	1месечен SOFIBOR +8 пункта	13.12.2014	ипотека; залог на вземания;

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Кредит -ДСК –150'000лв /факторинг/	136	1месечен SOFIBOR +6.5 пункта	14.02.2014	залог на вземания; договор за поръчителство
---------------------------------------	-----	---------------------------------------	------------	---

Кредит:	Към 31.12.2012 г.	Годишна лихва в %	Падеж	Опис на предоставеното обезпечение
Кредит Овърдрафт – 500'000лв Алианц Банк България	354	3месечен SOFIBOR +4.55 пункта	25.07.2013	ипотека; залог на вземания;
Кредит ДСК –1'400'000лв	272	1месечен SOFIBOR +8 пункта	13.12.2014	ипотека; залог на вземания;
Кредит -ДСК –150'000лв /факторинг/	150	1месечен SOFIBOR +6.5 пункта	14.02.2013	залог на вземания; договор за поръчителство

13. Получени аванси

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Клиенти по аванси	-	-	3 232	-
	-	-	3 232	-

14. Задължения към доставчици

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Задължения към доставчици	5 594	-	4 347	-
Задължения към св. Лица	3 375	-	47	-
Общо	8 969	-	4 394	-

15. Други задължения

15.1. Задължения към персонала

Задълженията на Дружеството към персонала заплати, включени в Счетоводния баланс, се състоят от следните суми:

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Задължения за заплати	42	-	60	-
Задължения по неползвани отпуски	31	-	9	-
Общо	73	-	69	-

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към служители на Дружеството, които следва да бъдат уредени през 2014 г. Тези задължения са възникнали във връзка с неизплатени заплати към датата на Счетоводния баланс.

15.2. Осигурителни задължения

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Задължения за социални и здравни осигуровки	9	-	22	-
Задължения за социални и здравни осигуровки по неизп. отпуски	5	-	1	-
Общо	14	-	23	-

15.3. Данъчни задължения

Наименование	31 декември 2013 г.		31 декември 2012 г.	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Задължения за корпоративен данък	81	-	113	-
Задължения за данък върху добавената стойност	38	-	13	-
Данък общ доход	9	-	9	-
Общо	128	-	132	-

16. Финансирания и приходи за бъдещи периоди

16.1. Приходи за бъдещи периоди

Приходите за бъдещи периоди на Дружеството могат да се представят по следния начин:

Наименование	31 декември 2013 г.	31 декември 2012 г.
Финансови приходи за бъдещи периоди:	1 083	-
Общо	1 083	-

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

17. Приходи от продажби

17.1. Приходи от продажба на услуги

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Услуги	2 187	2 680
Общо	2 187	2 680

18. Други приходи

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Други приходи	161	-
Общо	161	-

19. Разходи за суровини и материали

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Гориво	152	149
Ел. Енергия и вода	43	35
Авто части	17	54
Техн. части	3	10
Канцеларски материали	2	7
Активи под стойностния праг	4	15
Стикери, уведомления, разписки	-	5
Офис оборудване	1	16
Други	3	5
Общо	225	296

20. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги включват:

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Съдебни такси	547	111
Телефон	309	472
Адвокатски услуги	382	1 104
Наем	145	127
Такси събиране	129	9
Куриерски услуги	120	460
Комисионни	64	2 068
Реклама	59	92
Технически услуги	11	18

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Такса АПИС	14	-
Транспортни услуги	10	8
Интернет	8	7
Независим финансов одит	6	6
Авто услуги	6	17
Ремонт	3	-
ЧСИ	2	269
Охрана	1	-
GPS услуги	2	3
Регистрации, лицензи	-	6
Нотариални услуги	1	2
Компютърни услуги	-	3
Други	2	2
Общо	1 821	4 784

21. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала включват:

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Разходи за заплати	493	554
Разходи за осигуровки	76	92
Общо	569	646

22. Други разходи

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Частичен данъчен кредит	112	-
Брак	38	-
Ревизионен акт	138	-
Застраховки	4	-
Данък МПС	6	-
Неустойки	1 601	-
Командировки	-	8
Дарение	-	5
Други	12	35
Общо	1 911	48

23. Разходи от обезценка на финансови активи

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
--	---------	-----------------------

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Разходи от обезценка на финансови активи, обявени за продажба	458	-
Общо	458	-

24. Разходи за лихви и други финансови разходи

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Разходи за лихви по финансов лизинг	3	6
Разходи за лихви - просрочие	-	513
Разходи за лихви по банкови кредити	81	165
Разходи за лихви - факторинг	12	6
Разходи за лихви по ревизионен акт	51	6
Неустойки по договор	-	7
Банкови такси	18	32
Други	1	46
Общо	166	781

25. Приходи от лихви и финансови приходи

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Приходи от лихви по предоставени заеми	98	63
Приходи от цесии	3 508	4 871
Други	-	74
Общо	3 606	5 008

26. Извънредни приходи и разходи

	2013 г.	(хил. лв.) 2012 г.
Извънредни приходи:		
Щета автомобил	-	3
Общо	-	3

27. Разходи за данъци от печалбата

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10 % (2012 г.: 10 %) и действително признатите данъчни разходи в Отчета за приходите и разходите, могат да бъдат равнени както следва:

(хил. лв.)

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

	2013 г.			2012 г.	
Печалба преди данъчно облагане		732		1 050	
Данъчна ставка		10%		10%	
Очакван разход за данък		(73)		(105)	
Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане:	Данъчна основа	Данъчен ефект	Данъчна основа	Данъчен ефект	
Данъчни амортизации	71	7	86	9	
Използвани отпуски	6	1	-	-	
Данъчна стойност на отписаните ДА	87	9	28	3	
		17		12	
Корекции за непризнати за данъчни цели разходи:	Данъчна основа	Данъчен ефект	Данъчна основа	Данъчен ефект	
Счетоводни амортизации	(71)	(7)	(86)	(9)	
Неизползвани отпуски	(32)	(3)	(10)	(1)	
Счетоводна стойност на отписаните ДА	(87)	(9)	(28)	(3)	
Глоби, конфискации, санкции и лихви за просрочие	(51)	(5)	(7)	(1)	
Други непризнати за данъчни цели разходи	(1)	(-)	(4)	(-)	
		(24)		(14)	
Действителен разход за данък		(80)		(107)	
Разходите за данъци включват:					
Текущ разход за данъци		(80)		(107)	
Отсрочени данъчни разходи/приходи:					
- Възникване и обратно проявление на временни разлики		2		1	
Разходи за данъци		(78)		(106)	

17. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците на Дружеството, описани по-долу.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия, при отклонения от пазарните условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

Дружеството е извършило следните сделки със свързани лица:

Вид на сделката	Оборот		Неуреден разчет към 31.12.2013 г.		Неуреден разчет към 31.12.2012 г.	
	2013 г.	2012 г.	Вземане	Задължение	Вземане	Задължение
Предоставен заем	1 000	-	900	-	1 900	-
Адам Живков Сотков			900	-	1 900	-

(хил. лв.)

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Предоставен заем	518	-	432	-	950	-
Султанка Иванова Цампарова			432	-	950	-
Предоставен заем	1 500	-	400	-	1 900	-
Станимир Христов Бургаски	1 500	-	400		1 900	
Предоставен заем	1 000	-	900	-	1 900	-
Юлиян Цампаров			900	-	1 900	-
Предоставен заем	115	-	376	-	310	-
Бойчо Цампаров			376	-	310	-
Предоставен заем	241	-	11	-	39	-
Продажба услуги	1 240	-	644	-	174	-
ФИНАНС ПРО КОЛЕКТ ООД			11	-	39	-
Предоставен заем	312	-	78	-	97	-
Продажба услуги	486	-	537	-	132	-
ВИП КОЛЕКТ ООД			615	-	229	-
Предоставен заем	276	-	246	-	-	-
Продажба услуги	55	-	40	-	-	-
БГ ТРЕЙД ЦЕНТЪР ООД			286	-	-	-
Продажба услуги	148	-	17	-	10	-
Покупка услуги	-	47	-	-	-	47
С.Г. Груп и Партньори			17	-	10	47
Цесия	3 420	-	-	3 375	-	-
Иновативни финанси			-	3 375	-	-
Общо	-	-	4 581	3 375	7 412	47

19. Управление на финансовите рискове

В хода на обичайната си дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове. Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промените в пазарните цени. Пазарният риск включва валутен риск, лихвен риск и ценови риск. Кредитният риск е рискът, че едната страна по финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата, в случай че не изпълни договореното задължение. Ликвидният риск е рискът, че

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

Дружеството би могло да има затруднения при посрещане на задълженията си по финансовите пасиви. От страна на Ръководството на Дружеството финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от Дружеството, цената на привлечените заеми и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Валутен риск

Дейността на Дружеството се осъществява изцяло в България и понастоящем не е изложена на значим риск от курсови разлики поради това, че стоките и услугите се заплащат на доставчиците и се продават на клиентите изключително в български левове, чиито курс е обвързан с курса на еврото.

Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дълготрайно финансиране. Затова получените заеми са обикновено с фиксирани лихвени проценти. Към 31 декември 2013 г. Дружеството е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по банковите си заеми, които са с променлив лихвен процент. Всички други финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти, каквито са били и в предходната година.

Ценови риск

Цените на услугите, които Дружеството предоставя на своите клиенти, са изцяло съобразени с пазарните условия в България.

Кредитен риск

Дружеството редовно следи за неизпълнение на задълженията на клиентите и на други контрагенти към него, установени индивидуално или по групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

Ликвиден риск

Ръководството на Дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност и погасяване на задълженията на Дружеството в договорените срокове. При определени случаи Дружеството използва финансови инструменти, които са с висока степен на ликвидност, като те допълнително осигуряват доходност от притежаването им и възможност за използването на тези парични средства.

20. Фундаментални грешки, промени в счетоводната политика и в приблизителните счетоводни стойности

През 2013 г. не са извършвани промени в счетоводната политика и приблизителните счетоводни стойности на дружеството.

Финансов отчет
към 31 декември 2013 г.

21. Събития след датата на Баланса

Не са възникнали коригиращи събития между датата на съставяне на Счетоводния баланс и датата на одобрението от Ръководството за публикуването на финансовия отчет.

Дата: 30.03.2014 г.

Ръководител:
/С.Цампарова/

Съставител:
/В.Чикова/

