

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики, продължение

(к) Промени в счетоводните политики

Дружеството е приложило следните нови стандарти и промени в стандарти, включително всички произтичащи от тях промени в други стандарти, с дата на първоначално прилагане 1 януари 2013 г.

- Оповестявания – компенсиране на финансови активи и финансови пасиви (промени в МСФО 7) (виж (i))
- МСФО 13 Оценяване на справедлива стойност (виж (ii))
- Представяне на позиции от друг всеобхватен доход (Промени в МСС 1) (виж (iii))
- МСС 19 Доходи на наети лица (2012) (виж (iv))

(i) Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви

В резултат на промените в МСФО 7, Дружеството разшири своите оповестявания относно компенсиране на финансови активи и финансови пасиви.

(ii) Оценяване на справедлива стойност

МСФО 13 предоставя единна рамка за оценка на справедлива стойност и оповестявания на оценките на справедлива стойност, когато такива оповестявания се изискват или допускат от други стандарти. Стандартът унифицира дефиницията на справедлива стойност като цена при нормална сделка за продажба на актив или за прехвърляне на пасив, която би се случила между пазарни участници към датата на оценка. Стандарта заменя и увеличава изискванията за оповестяване за оценките на справедлива стойност в други стандарти, включително тези съгласно МСФО 7. В резултат на това, Дружеството е представило допълнителни оповестявания в това отношение.

Според преходните разпоредби на МСФО 13, Дружеството е приложило новите насоки за оценяване на справедлива стойност проспективно и не е представяна сравнителна информация за новите оповестявания. Въпреки това, промяната не доведе до значителен ефект върху оценките на активите и пасивите на Дружеството.

(iii) Представяне на позиции от друг всеобхватен доход

В резултат на промените в МСС 1, Дружеството промени представянето на позиции от друг всеобхватен доход в своя отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като позиции, които могат впоследствие да се рекласифицират в печалбата или загубата, се представят отделно от такива, които никога няма да се рекласифицират. Съответно, сравнителната информация беше повторно представена.

(iv) План с дефинирани доходи

В резултат на МСС 19 *Доходи на наети лица* (2012), Дружеството промени своята счетоводна политика за отчитане на актюерски печалби и загуби по план с дефинирани доходи от използване на метода на ‘коридора’ към признаване на всички актюерски печалби и загуби в друг всеобхватен доход (ДВД)

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики, продължение

(л) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени

Някои нови стандарти, промени в стандарти и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, могат да бъдат по-рано приложени в годишния период завършващ на 31 декември 2013, въпреки че все още не са задължителни преди следващ период. Тези промени в МСФО не са били по-рано приложени при изготвянето на този финансов отчет. Дружеството не планира да прилага тези стандарти по-рано, и не се очаква тези промени да имат значителен ефект за финансовия й отчет.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни предприятия, МСФО 12 Оповестяване на дялови участия в други предприятия и, МСС 27 Индивидуални финансови отчети (2011), който заменя МСС 27 (2008) и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия (2011), който заменя МСС 28 (2008) се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г.
Дружеството не очаква МСС 27 (2011) да има съществен ефект върху финансовия отчет, тъй като няма да доведе до промяна в счетоводната политика
- Промени в МСС 32 Компенсиране на финансови активи и финансови пасиви, се прилагат най-късно от началната дата на първата финансова година, започваща на или след 1 януари 2014 г. Дружеството не очаква промените да имат ефект върху финансовия отчет, тъй като не прилага компенсиране за своите финансови активи и финансови пасиви и няма глобални споразумения за компенсиране.
- Промени в МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – Инвестиционни предприятия, следва да се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Дружеството не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет.
- Промени в МСС 36 – Оповестявания на възстановимата сума за нефинансови активи, се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Дружеството не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет.
- Промени в МСС 39 – Новация на деривати и продължение на отчитането на хеджирането, се прилагат за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година. Дружеството не очаква промените да имат съществен ефект върху финансовия отчет

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно не са взети пред вид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден ноември 2009) и Допълнения към МСФО 9 (издадени октомври 2010) е приложим от 1 януари 2015 и може да промени класификацията и оценката на финансови инструменти.

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики, продължение

(л) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приложени, продължение

Стандарти, разяснения и промени в стандарти издадени от СМСС/КРМСФО, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК, продължение

- Промени в МСС 19 – Планове с дефинирани доходи: Вноски от служители (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 юли 2014 година. По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно)
- КРМСФО 21 – Налози (Следва да се прилага за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2014 година По-ранното прилагане се разрешава. Прилагането ще е ретроспективно).

4. Оповестяване на политиката по управление на риска

Дружеството има експозиция към следните рискове възникващи от употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск
- ликвиден риск
- валутен риск
- лихвен риск
- операционен риск

(а) Кредитен риск

Най-общо кредитният риск е свързан с вероятността от настъпване на неплатежеспособност или фалит на някой от контрагентите на Дружеството, както и неплатежеспособност или фалит на някой от емитентите, в чийто дълг Дружеството е инвестирало свои средства.

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно паричните средства, депозитите както и вземанията от управление на дейността на договорните фондове. Общата им балансова стойност, представя най-точно максималната експозиция изложена на кредитен риск. Към 31 декември 2013 няма начислени загуби от обезценка по финансови активи.

Дружеството държи паричните си средства и депозити в банки с дългосрочен кредитен рейтинг от ВВ- до ВВ+, поставени от Fitch Ratings и Българската агенция за кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че посочените вземания, които не са били обезценявани през представения отчетния период са с висока кредитна оценка, включително и тези, които са с настъпил падеж и не съществуват условия за потенциална загуба от неизпълнение на задължения на клиенти.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(б) Ликвиден риск

Ликвидният риск има две основни разновидности:

- Риск на финасирането, който възниква във връзка с осигуряването на финансови средства за посрещане на финансови задължения, когато те станат изискуеми.
- Риск, свързан с пазарната ликвидност на финансовите инструменти, който възниква, когато дадена транзакция не може да бъде осъществена при преобладаващи пазарни цени на финансовия инструмент или извършването и е възможно само при неблагоприятни финансови условия, поради значителния размер на позицията в сравнение с обичайната търговия.

Управляващото дружество има нормативни изисквания, поставени от Комисията за финансов надзор за изискванията към дейността на управляващите дружества относно поддържането на определена капиталова адекватност. Съгласно изискванията на Наредба 44 от 20.10.2011 г. за изискванията към дейността на колективните инвестиционни схеми, инвестиционните дружества от затворен тип и управляващите дружества, Управляващото дружество е длъжно да поддържа по всяко време минимални ликвидни средства, включващи парични средства на каса, по безсрочни и срочни влогове в банка, която не е в производство по несъстоятелност, държавни ценни книжа, ипотечни и общински облигации, които имат пазарна цена, в размер не по-малък от текущите си задължения с падеж до 3 месеца. Най-малко 90 на сто от паричните средства трябва да са по безсрочни и срочни влогове в банка.

Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подsigури във възможно най-голяма степен достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения както при нормални, така и при извънредни условия, без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства като ежедневно следи изходящите парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от Ръководството на Дружеството.

Изготвяните тримесечни отчети за капиталовата адекватност и ликвидност на Дружеството, както и текущото им следене, показват че Управляващото дружество поддържа капиталовата си адекватност и ликвидност над определените ограничения през целия период на дейността си.

Ликвидните средства на Дружеството, покриващи изискванията на чл.153, ал.1 от Наредба 44 към 31 декември 2013 са в размер на 60 хил.лв.

• Минимални ликвидни средства/текущи задължения	720%
Нормативно определен минимум	100%
• Парични средства по срочни и безсрочни сметки / общо парични средства	100%
Нормативно определен минимум	90%

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4.Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(б) Ликвиден риск, продължение

По-долу са договорните падежи на финансови активи и пасиви към 31 декември 2013 и 2012:

<i>В хиляди лева</i> Към 31.12.2013	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1година	От 1 до 5 години	Над 5 години	ОБЩО
Активи	-	-	-	-	-	-
Парични средства	-	60	-	-	-	60
Депозити	-	-	366	-	-	366
Вземания	17	-	-	-	-	17
Общо активи	17	60	366	-	-	443
Пасиви						
Текущи данъчни задължения	5	-	-	-	-	5
Други задължения, вкл. одит услуги	3	-	-	-	-	3
Общо пасиви	8	-	-	-	-	8
Нетен ликвиден дисбаланс	9	60	366	-	-	435
 <i>В хиляди лева</i> Към 31.12.2012	 До 1 месец	 От 1 до 3 месеца	 От 3 месеца до 1година	 От 1 до 5 години	 Над 5 години	 ОБЩО
Активи						
Парични средства	-	182	-	-	-	182
Депозити	-	-	201	-	-	201
Вземания	18	-	-	-	-	18
Общо активи	18	182	201	-	-	401
Пасиви						
Текущи данъчни задължения	5	-	-	-	-	5
Други задължения, вкл. одит услуги	3	-	-	-	-	3
Общо пасиви	8	-	-	-	-	8
Нетен ликвиден дисбаланс	10	182	201	-	-	393

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(в) Валутен риск

Всички сделки на Дружеството се осъществяват в български лева. Ръководството на Дружеството счита, че в условията на действащия в Република България Валутен съвет и фиксиран курс на българския лев към еврото, същото не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс.

(г) Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, при който справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент се колебаят в резултат на промените в пазарните лихвени проценти.

Дружеството не използва привлечени средства за дейността си, поради което лихвен риск, свързан с увеличение /намаление на разходите по лихвени плащания по лихвоносни инструменти не съществува към момента на изготвяне на отчета.

Във връзка с изискванията на нормативната уредба, уреждаща дейността на управляващите дружества, основната част от паричните средства на Дружеството са инвестирани в срочни депозити. Основният лихвен риск, носен от Дружеството е свързан с евентуалните бъдещи промени в лихвените равнища да рефлектират в понижение на справедливата стойност на лихвоносните му финансови активи.

Към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, Дружеството няма съществена изложеност на лихвен риск.

(д) Операционен риск

Операционният риск е вероятността да бъдат реализирани загуби, дължащи се на неподходящи или неадекватни вътрешни правила и /или процедури, грешки на персонала и /или информационна система, злоумишлени действия, неблагоприятни външни събития и други.

Дружеството управлява операционния риск с помощта на система за вътрешен контрол на процесите.

(е) Ценови риск

Към 31 декември 2013 няма предпоставки за възникване на ценови риск, свързан с дейността по управление на активите на договорните фондове. Управляваните от Дружеството активи на договорните фондове към края на отчетния период са в размер на 8,030 хил.лв.

Дружеството не е изложено на други ценови рискове, тъй като не притежава публично търгувани акции, облигации и участия в други дружества. Дружеството няма експозиции към рискови държави.

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

4. Оповестяване на политиката по управление на риска, продължение

(ж) Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие
- да осигури адекватна рентабилност за акционера

Дружеството следи следните съотношения:

- Начален капитал към изискван минимален начален капитал, съгл. чл. 90, ал. 1 от ЗДКИСДПКИ
- Собствен капитал към изискван минимален начален капитал
- Собствен капитал към постоянни общи разходи
- Минимални ликвидни средства към текущите задължения

Наблюдаваните данни за периода показват добри стойности на съотношенията и спазване на нормативните изисквания.

5. Счетоводна класификация и справедливи стойности на финансови активи и пасиви

(а) Оценка на финансови активи и пасиви

Счетоводната политика на Дружеството по отношение на оценяването по справедлива стойност е представена в бележка 3 (ж)(iv).

Дружеството използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност на финансовите инструменти чрез следната оценителска техника:

Ниво 1: котиран (некоригиран) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;

Ниво 2: други техники, за които цялата входяща информация, която има съществен ефект върху отчетената справедлива стойност, подлежи на наблюдение или пряко, или косвено.;

Ниво 3: техники, които използват входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, които не се базират на подлежащи на наблюдение пазарни данни.

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се търгуват на активни пазари са базирани на котиран пазарни цени на борсови или дилърски пазари. За всички останали инструменти Дружеството определя справедливите им стойности, използвайки други техники за оценяване.

Другите техники за оценяване включват модели на базата на настоящата стойност и дисконтираните парични потоци, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват наблюдаеми пазарни цени, модели за оценяване на опции и други модели за оценяване. Предположения и входящи данни, използвани в техниките за оценяване включват безрискови и референтни лихвени проценти, кредит спредове и други премии, използвани при определянето на дисконтовите проценти, цени на дългови и капиталови ценни книжа, валутни курсове и цени на индекси на капиталови инструменти и очаквани колебания и корелация на цените.

Целта на техниките за оценяване е да се определи справедливата стойност, която отразява цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарните участници към датата на оценяване.

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

5.Счетоводна класификация и справедливи стойности на финансови активи и пасиви, продължение

(а) Оценка на финансови активи и пасиви, продължение

Към 31 декември 2013 и 31 декември 2012 Дружеството не притежава финансови инструменти по справедлива стойност. Таблицата по-долу са представени справедливите стойности на финансовите инструменти, отчитани не по справедлива стойност, по ниво в йерархията на справедливите стойности с категоризиране на оценката по справедлива стойност.

31декември 2013	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо справедлива стойност	Общо балансова стойност
Активи					
Парични средства		60	-	60	60
Депозити	-	366	-	366	366
Вземания			17	17	17
Общо	-	426	17	443	443
Пасиви					
Търговски задължения			3	3	3
Общо	-	-	3	3	3

Финансовите инструменти на Дружеството са краткосрочни, поради което тяхната балансова стойност е приблизително равна на справедливата им стойност.

(б) Класификация на финансовите активи и пасиви

Счетоводната политика на Дружеството позволява активите и пасивите да бъдат класифицирани от самото начало в различни счетоводни категории при определени условия.

В таблиците по-долу е дадена класификацията по категории на финансовите активи и пасиви и техните справедливи стойности към 31 декември 2013 и 2012 в съответствие с МСФО 7:

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

5. Счетоводна класификация и справедливи стойности на финансови активи и пасиви, продължение

(б) Класификация на финансовите активи и пасиви, продължение

31 декември 2013	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разполо- жение за продажба	Други по аморти- зирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност							
Парични средства	-	-	60	-	-	60	60
Предоставени депозити на банки	-	-	366	-	-	366	366
Вземания	-	-	17	-	-	17	17
Общо активи	-	-	443	-	-	443	443

Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност							
Търговски задължения	-	-	-	-	3	3	3
Общо пасиви	-	-	-	-	3	3	3

31 декември 2012	За търгуване	Държани до падеж	Кредити и вземания	На разполо- жение за продажба	Други по аморти- зирана стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност							
Парични средства	-	-	182	-	-	182	182
Предоставени депозити на банки	-	-	201	-	-	201	201
Вземания	-	-	18	-	-	18	18
Общо активи	-	-	401	-	-	401	401

Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност							
Търговски задължения	-	-	-	-	3	3	3
Общо пасиви	-	-	-	-	3	3	3

УД „Общинска банка АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, София

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

6. Парични средства

	2013	2012
Парични средства по разплащателни сметки	60	32
Парични средства по срочни депозити в лева	-	150
Общо	<u>60</u>	<u>182</u>

Всички парични средства на Дружеството към края на годината, приключваща на 31 декември 2013 и 2012 са в български лева.

Към 31 декември 2013 няма предоставени депозити в кредитни институции с договорен матуритет до 3 месеца, предоставените депозити с договорен матуритет до три месеца към 31 декември 2012 са при среден лихвен процент 5.10%.

Дружеството няма блокирани пари и парични еквиваленти.

7. Депозити

	2013	2012
Депозити	366	201
Общо	<u>366</u>	<u>201</u>

Предоставените депозити с договорен матуритет над три месеца към 31 декември 2013 са при среден лихвен процент 4.06% . Предоставените депозити с договорен матуритет към 31 декември 2012 са при среден лихвен процент 5.00%.

8. Вземания

	2013	2012
Разчети с ДФ Общинска банка – Балансиран	7	9
Разчети с ДФ Общинска банка – Перспектива	10	9
Общо	<u>17</u>	<u>18</u>

Към 31 декември на 2013 и 2012 вземанията, свързани с управляваните от Дружеството договорни фондове представляват възнаграждение за управление на активите им за декември 2013 и 2012.

Вземанията от управляваните договорни фондове са получени в началото на следващия отчетен период.

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. Активи по отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху дохода се изчисляват върху временни разлики чрез балансовия метод на определяне на задълженията, като се прилага данъчна ставка за 2013 е 10% (2012:10%).

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

<i>В хиляди лева</i>	Активи		Пасиви		Нетно (активи)/пасиви	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Провизии	(4)	(2)	-	-	(4)	(2)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(4)	(2)	-	-	(4)	(2)

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

<i>В хиляди лева</i>	Баланс	Признати през годината		Баланс
	2012	В отчета за всеобхватния доход	В друг всеобхватен доход	2013
Провизии	(2)	(2)	-	(4)
Нетни отсрочени данъчни (активи)/пасиви	(2)	(2)	-	(4)

Отсроченият данък се изчислява върху основа на данъчните ставки, които се очаква да бъдат действащи, когато активът се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяната в данъчните ставки се отчита в печалба или загуба.

10. Провизии

Към датата на отчета за финансово състояние Дружеството отчита провизии по висящи съдебни спорове в размер на 36 хил.лв. Управляващото дружество е страна по неприключило дело с имуществена санкция в размер на 36 хил.лв. Ръководството на Дружеството счита, че призната провизия представлява най-добрата приблизителна оценка на изходящите парични потоци от ресурс, необходими за уреждане на задължението при неблагоприятно развитие на делото. През 2013 от приключило в полза на Дружеството дело с материален интерес в размер на 20 хил.лв. са реинтегрирани 20 хил.лв.

11. Акционерен капитал

Към 31 декември 2013 емитираният и регистриран акционерен капитал на дружеството е в размер на 350 хил. лв. и е внесен изцяло.

Към 31 декември 2012 емитираният и регистриран акционерен капитал на дружеството е в размер на 350 хил. лв. и е внесен изцяло.

Акционерният капитал се състои от 350 000 безналични акции с номинал 1 лев за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял. Единоличен собственик на капитала е Общинска банка АД. Към 31 декември 2013 и 2012 Дружеството не е разпределяло дивиденди.

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

12. Приходи от основна дейност

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Приходи от управление дейността на договорни фондове	216	191
в т.ч. транзакционни такси за обратно изкупуване	5	-
Общо	<u>216</u>	<u>191</u>

Основните приходи на Дружеството представляват такса за управление, която се начислява спрямо всеки управляван договорен фонд, както следва:

- ДФ "Общинска банка – Балансиран" - до 2.50% от средната годишна нетна стойност на активите;
- ДФ "Общинска банка – Перспектива" - до 3.50% от средната годишна нетна стойност на активите.

13. Разходи за дейността

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Разходи за материали	-	-
Разходи за външни услуги, в т.ч.	47	50
• реклама	-	-
• такси Централен депозитар	3	3
• годишна такса за общ финансов надзор	3	3
• заверка на ГФО	4	5
• юридически услуги	12	2
• за поддържане софтуер, интернет	9	12
• по договори за услуга	13	22
• такса членство в БАУД	2	2
• за съдебни, нотариални и други такси	1	1
Разходи за заплати, социално и пенсионно осигуряване, в т.ч.	137	102
за заплати	131	98
за осигуровки	6	4
Разходи за амортизации	-	-
Общо	<u>184</u>	<u>152</u>

Към 31 декември 2013 и 2012 възнагражденията на стойност 137 хил.лв. и съответно 102 хил.лв. представляват краткосрочни доходи на наети лица по втори трудов договор и по договори за управление и контрол за заплати, за платен годишен отпуск и временна нетрудоспособност.

През 2012 са изплатени обезщетения по КТ при прекратяване на трудови правоотношения със служители и по договори за управление на членове на Съвет на Директорите на Управляващото дружество.

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

13. Разходи за дейността, продължение

Към 31 декември 2013 и 2012 Дружеството няма задължения към персонала и задължения към общественото и здравно осигуряване.

14. Данъци

По силата на българското законодателство текущите разходи за данък върху печалбата представляват дължимите данъци при законова данъчна ставка в размер на 10% за 2013 и 2012.

Приходите или разходите за отсрочени данъци възникват в резултат на промяна в отчетната стойност на отсрочените данъчни активи и задължения.

В таблиците е показана връзката между данъчните разходи и финансовия резултат към 31 декември 2013 и 2012 както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Текущи данъци	(5)	(5)
Отсрочени данъци	2	2
<i>От изменение на временните разлики</i>	2	2
Общ данък върху печалбата, признат в Отчета за всеобхватния доход	(3)	(3)

Разходът за данък се формира както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2013	2012
Печалба преди данъчно облагане	31	36
Номинална данъчна ставка	10%	10%
Корпоративен данък, базиран на законовата данъчна ставка	3	4
Данък върху непризнати разходи за данъчни цели	4	2
Данък върху непризнати приходи за данъчни цели	(2)	(1)
Текущ данък	5	5
Отсрочени данъци	(2)	(2)
Ефективна данъчна ставка	15.18%	13.25%

УД „ОБЩИНСКА БАНКА АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ ЕАД, СОФИЯ

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

15.Свързани лица

Дружеството е свързано със :

Свързано лице	Вид свързаност
Общинска банка АД	100% акционер на Дружеството
ДФ „Общинска банка – Перспектива“	управленски контрол
ДФ „Общинска банка – Балансиран“	управленски контрол
Ключов управленски персонал	Членове на СД и Изпълнителни директори

Към 31 декември 2013 и 2012 не са извършвани трансакции със свързани лица при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

През отчетния период УД „Общинска банка Асет Мениджмънт“ ЕАД сделките със свързани лица имат следния характер:

	2013	2012
Приходи от такси за управление и обратно изкупуване на дялове от ДФ Общинска банка – Балансиран	100	91
Приходи от такси за управление и обратно изкупуване на дялове от ДФ Общинска банка – Перспектива	116	100
Лихвени приходи по предоставен срочен депозит	-	3
Изплатени възнаграждения, в т.ч. обезщетения на членовете на СД и изп.директор по договори за управление	(65)	(73)
Разплащателни сметки	60	32
Вземания от такси за управление на ДФ Общинска банка – Балансиран за м. декември	7	9
Вземания от такси за управление на ДФ Общинска банка – Перспектива за м.декември	10	9

16. Условни активи и пасиви

Дружеството не признава условни пасиви и условни активи във финансовите си отчети, поради факта че не се явяват възможни задължения, за които все още не е потвърдено дали Дружеството ги има като сегашни задължения или евентуалното им признаване може да доведе до признаването на доход, който може никога да не бъде реализиран.

17. Събития след датата на отчета за финансовото състояние

След датата на отчета за финансово състояние не са настъпвали събития с коригиращ характер, които биха оказали влияние върху верността и пълнотата на представената във финансовите отчети информация.

