

ЗОЖИВАРО 2007 ООД

Годишен финансов отчет

2010 г.

Дата на съставяне: 09.03.2011 г.

Управители:

Ваня Младенова
Живко Каналиев
Зоя Цветкова
Росен Русев

Съставител:

Илонка Меднева
Адванс Асист ООД

Адрес на управление:

гр. София, ул. Житница

Обслужващи банки:

Пиреос банк АД

ЗОЖИВАРО 2007 ООД

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2010 година

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	
ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ	1
БАЛАНС	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	6
3. ПРИХОДИ	11
4. РАЗХОДИ	11
5. ФИНАНСОВИ (РАЗХОДИ)/ПРИХОДИ, НЕТНО	11
6. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	12
7. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	12
8. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЫЦИ	12
9. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	13
10. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ	13
11. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	13
13. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	14

Управители:

Ваня Младенова
Живко Каналиев
Зоя Цветкова
Росен Русев

Съставител:

Илонка Меднева
Адванс Асист ООД

Адрес на управление:

гр. София, ул. Житница

Обслужващи банки:

Пиреос банк АД

Зоживаро 2007 ООД
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ
за 2010 г.

РАЗХОДИ	2010	2009	ПРИХОДИ	2010	2009
	BGN '000	BGN '000		BGN '000	BGN '000
<i>Разходи за дейността</i>			<i>Финансови приходи</i>		
Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:			Услуги		2
суровини и материали	9	4	Загуба от обичайна дейност	51	37
външни услуги	3				
Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	6	4			
разходи за амортизация	12	12	Общо приходи	-	2
разходи за обезценка на текущи активи	12	12			
Други разходи, в т.ч.:	4		Счетоводна загуба	51	35
Общо разходи за оперативна дейност	25	16	Нетна загуба за годината	51	35
Финансови разходи	26	21			
Общо разходи	51	37			
Всичко:	51	37		51	37

Приложенията на страници от 5 до 15 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:

Съставител:



	31.12.2010	31.12.2009
	BGN '000	BGN '000
АКТИВИ		
Нетекущи активи		
Дълготрайни материални активи	271	222
Сгради	270	222
Съоръжения и други	1	
Общо:	271	222
Текущи активи		
Вземания		
Вземания от свързани лица		
Други вземания		
Активи по отсрочени данъци	2	
Парични средства и парични еквиваленти, в т.ч.:	8	11
в брой	7	
в безсрочни сметки (депозити)	1	11
Разходи за бъдещи периоди		
Общо:	8	11

ОБЩО АКТИВИ

281 233

Приложенията на страници от 5 до 15 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 15 е одобрен от Управителя и е подписан на 9.03.2011г.от

Управител:

Съставител:



СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

	31.12.2010	31.12.2009
	BGN '000	BGN '000
Собствен капитал		
Записан капитал	5	5
Натрупани печалби/(загуби) от минали години, в т.ч.:	(47)	(35)
Непокрита загуба	(47)	(35)
Текуща печалба/(загуба)	(51)	(13)
Общо:	(93)	(43)
Задължения		
Задължения към свързани лица	77	47
до 1 година		47
над 1 година	77	
Задължения към финансови предприятия, в т.ч.	237	236
над 1 година	220	236
до 1 година	17	
Задължения към доставчици в т.ч.:	54	53
до 1 година	1	
над 1 година	53	53
Други задължения, в т.ч.:	6	-
Данъчни задължения	6	-
до 1 година	6	-
Задължения към доставчици	-	-
до 1 година	-	-
Общо:	374	336
Общо задължения над 1 година	350	289
Общо задължения до 1 година	24	47

ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

281 293

Зоживаро 2007 ООД

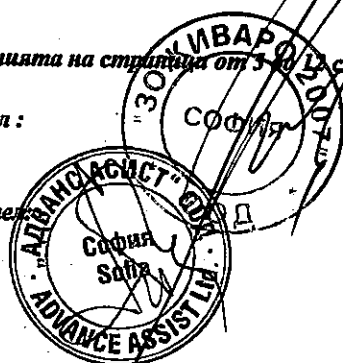
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ за 2010 година

	2010 BGN'000			2009 BGN'000		
	Постъп- ления	Плаща- ния	Нетен поток	Постъп- ления	Плаща- ния	Нетен поток
Парични потоци от оперативна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти		7	(7)	2	15	(13)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения			-			-
Платени/възстановени данъци (без данъци върху печалбата).	1	2	(1)			-
Други постъпления/плащания			-	11		11
Нетни парични потоци от/(използвани в) оперативна дейност	<u>1</u>	<u>9</u>	<u>(8)</u>	<u>13</u>	<u>15</u>	<u>(2)</u>
Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дългосрочни заеми от свързани лица	26	21	5	15	10	5
Изплатени дивиденди			-			-
Нетни парични потоци от/(използвани във) финансова дейност	<u>26</u>	<u>21</u>	<u>5</u>	<u>15</u>	<u>10</u>	<u>5</u>
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти			(3)			3
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	<u>11</u>		<u>11</u>			<u>8</u>
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември			<u>8</u>			<u>11</u>

Приложенията на страниците от 3 до 12 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:

Съставител:



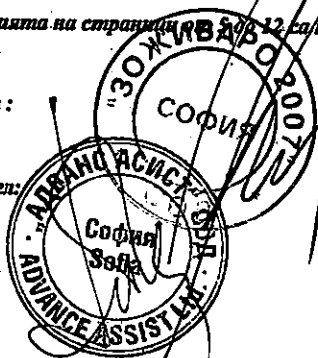
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за 2010 година

	Основен капитал	Нагрупани печалби/ (загуби)	Текуща печалба/ (загуба)	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 31 декември 2008 (оригинално отчетено)	5	(11)		(6)
Финансов резултат за текущия период			(35)	(35)
Разпределение на печалбата за:				
Салдо на 31 декември 2009	5	(11)	(35)	(41)
Финансов резултат за текущия период			(51)	(51)
Салдо на 31 декември 2010	5	(11)	(86)	(92)

Приложенията на страници 12 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:

Съставител:



„ЗОЖИВАРО 2007” ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2010 година

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„ЗОЖИВАРО 2007” ООД е дружество, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. Житница № 1, ап.6. Дружеството е регистрирано с ЕИК 175391418

1.1. Собственост и управление

Към 31 декември 2010 г. разпределението на дяловия капитал на дружеството е както следва:

• Зоя Цветкова	25%
• Ваня Младенова	25%
• Росен Русев	25%
• Живко Каналиев	25%

Дружеството се представлява и управлява заедно и по отделно от управителите Зоя Цветкова, Ваня Младенова, Росен Русев, Живко Каналиев. Конкретните правомощия на управителите се посочват в договора за възлагане на управлението. Към 31.12.2010 г. в дружеството няма работници и служители.

1.2. Предмет на дейност

Основен предмет на дейността е консултантски услуги в областта на недвижимите имоти, в областта на ипотечното кредитиране и др.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2008 – 2010 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2008	2009	2010
БВП в млн. лева *	66.728	66.256*	70.474
Реален растеж на БВП	6.00%	(5)%*	0,2%
Инфлация в края на годината	7.8	0.6	4.50%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.33723	1.38830	1,47738
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.38731	1.36409	1,47276
Основен лихвен процент в края на годината	5.12%	2,40%	0.20%
Безработица (в края на годината)	6.30%	9.10%	9.20%

Източник: Националният статистически институт и БНБ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, утвърдени от Министерския съвет с ПМС № 46/21.03.2005 г., в сила от 01.01.2005 г., изменени с ПМС №251/17.10.2007 г., в сила от 01.01.2008 г.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните във финансовия отчет (ГФО) са представени в хиляди лева.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Отчетна валута

Функционалната валута и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. Българският лев е фиксиран към еврото по Закона за БНБ в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на годишна база като се използва официалният курс на БНБ на последния работен ден от годината. Към 31.12.2010 г. те са представени по заключителния курс на БНБ.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа на начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на стоки приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминават у купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

2.6. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Цената на придобиване включва покупната цена, вкл. митническите такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващи разходи

Последващите разходи свързани с дълготраен материален актив, водещи до подобряване на бъдещата икономическа изгода от актива се отчитат като увеличение на балансовата му стойност.

При подмяна на разграничима част от дълготраен материален актив подменената част се отписва, а направеният разход за подмяната или подновяването на частта се отчита като придобиване на отделен актив.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Полезният живот по групи активи е както следва:

- Сгради и инсталации – 25 г.
- Стопански инвентар – 7 г.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които

показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановителната им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановителна стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановителната стойност на активите. Възстановителната стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: нетна пазарна цена или стойност в употреба. За определянето на стойността в употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходи и разходи.

2.7. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителна оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват изцяло, когато правните основания за това се установят.

2.8. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);

2.9. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.10. Собствен капитал

„ЗОЖИВАРО 2007” ООД като дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в

търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

2.11. Данъци върху печалбата

Текущ данък върху печалбата

Текущият данък върху печалбата е определен в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2010 г. е 10%.

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2010 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2009 г.: 10%).

2.14. Финансови инструменти

2.14.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията “кредити и вземания”. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Обичайно дружеството признава в баланса си финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (посло е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от баланса на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в баланса си, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в баланса по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от баланса

2.14.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват заеми (кредити), задължения към

„ЗОЖИВАРО 2007” ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2010 година

доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва.

3. ПРИХОДИ

Към 31.12.2010 г. няма неизплатените приходи от клиенти .

4. РАЗХОДИ

	2010	2009
	BGN '000	BGN '000
Обзавеждане офис	3	
Общо	3	-
<u>Разходите за външни услуги</u>		
	2010	2009
	BGN '000	BGN '000
Счетоводни услуги	2	2
Местни данъци и такси	4	2
Общо	6	4

Неизплатените към 31.12.2010 г. разходи към доставчици са 54. х.лв. (31.12.2009г.53 х.лв.)

5. ФИНАНСОВИ (РАЗХОДИ)/ПРИХОДИ, НЕТНО

Финансови разходи, по видове::	2010	2009
	BGN '000	BGN '000
Разходи за лихви		
Лихви по банков кредит	18	17
Лихви по предоставени заеми	5	
Други финансови разходи	2	2
банкови такси и комисионни	1	2
Общо	26	21

„ЗОЖИВАРО 2007” ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2010 година

6. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земи и сгради		Разходи за придобиване на ДМА		Общо	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност					-	-
Салдо на 1 януари	294	294			294	294
Придобити			1		1	-
Салдо на 31 декември	294	294	1	-	295	294
Натрупана амортизация						
Начислена амортизация за годината, в т.ч.	12	13			12	13
Салдо на 31 декември	12	13	-	-	12	13
Балансова стойност на 31 декември	282	281	1	-	283	281

7. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 31.12.2010 г. парични средства са в брой и по сметки на дружеството в Банка Пиреос България АД.

8. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

	31.12.2010 BGN '000	31.12.2009 BGN '000
Местни данъци и такси	6	-
Общо	86	-

„ЗОЖИВАРО 2007” ООД**ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2010 година****9. СОБСТВЕН КАПИТАЛ**

	31.12.2010	31.12.2009
	BGN '000	BGN '000
Основен капитал, в т.ч.		
Внесен	(5)	(5)
Натрупани загуби	(47)	(35)
Загуба за годината	(51)	(13)
Общо	(93)	(43)

Основен капитал

Към 31.12.2010 г. регистрираният дружествен капитал на „ЗОЖИВАРО 2007” ООД възлиза на 5 хил. лв., разпределен в 50 дялове с номинална стойност 100 лв. всеки. Дяловете са разпределени между съдружниците, както следва:

- Зоя Цветкова 12.5 дяла
- Ваня Младенова 12.5 дяла
- Росен Русев 12.5 дяла
- Живко Каналиев 12.5 дяла

10. ПОЛУЧЕНИ ЗАЕМИ

Дружеството има сключен ипотечен кредит, който не е преоценяван поради фиксирания курс на еврото към лева. Инвестиционният кредит е към Банка Пиреос България АД и е в размер на 237 хил лева за срок от 7, с 1 година гратисен периос. През отчетния период са погасявани само лихви и административни такси

11. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Данни за свързаност:

Свързано лице	Вид свързаност	Период на свързаност
Живко Каналиев	Управител	2007г. –2010г.
Росен Русев	Управител	2007г. –2010г.
Ваня Младенова	Управител	2007г. –2010г.
Зоя Цветкова	Управител	2007г. –2010г.

„ЗОЖИВАРО 2007” ООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2010 година

Задълженията към свързани лица към 31 декември са както следва:

	31.12.2010	31.12.2009
	BGN '000	BGN '000
Задължения по предоставени заеми с включени лихви		
Име на свързаното лице		
Живко Каналиев	21	11
Росен Русев	19	11
Ваня Младенова	14	8
Зоя Цветкова	23	15
	77	45

Условията, при които са извършвани сделките не се отклоняват от пазарните цени за подобен вид сделки

13. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: валутен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или в евро. То поддържа минимална валутна експозиция, деноминирана в различна чуждестранна валута от националната валута и еврото.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Дружеството е изложено на кредитен риск, в

случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на стоки и услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.

Риск на лихвоносни парични потоци

Основните лихвоносни активи на дружеството са паричните средства и еквиваленти. Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от изпълнителния директор на дружеството чрез анализ на лихвените равнища по разплащателните сметки и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени. По отношение на паричните средства се следят приходите от лихви и пазарните лихвени нива.

Дружеството не е изложено на лихвен риск от своите пасиви, защото те са обичайно търговски и безлихвени или с плаваща лихва.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства на съдружниците, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 13, ал. 4 от Закона за Търговския Регистър

Долуподписаният, Росен Русев
с ЕГН 8206118608, притежаващ л.к. №, издадена
на..... от МВР, декларирам истинността на
заявените от мен обстоятелства и приемането на представените за
обявяване актове.

Известна ми е наказателната отговорност, която нося по чл. 313 от
Наказателния Кодекс, за декларирането на неверни данни.

ДЕКЛАРАТОР:.....