

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Юнивърс Файнънс АД е учредено на 10.10.2012 г. и вписано в Търговски регистър към Агенция по вписванията на 18.10.2012 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. Христо Станишев № 26-28.

Собственост и управление

Капиталът на дружеството е в размер на 50 000 (петдесет хиляди) лева и е разпределен в 5 000 (пет хиляди) броя акции на приносител с номинална стойност 10 (десет) лев всяка.

Дружеството има едностепенна система на управление със Съвет на директорите от трима членове.

Органите на управление на дружеството са:

Общо събрание

Съвет на директорите в състав: Мариана Петрова Кьосева, Стефан Захариев Захариев и Аглая Василева Папалезова.

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Аглая Василева Папалезова.

Предмет на дейност

Предметът на дейност на Юнивърс Файнънс АД по регистрация е: търговска дейност, търговско посредничество и представителство на български и чуждестранни физически и юридически лица, производство, покупка и продажба на всякакви стоки, дистрибуция, вътрешна и външна търговия, внос и износ, транспортни и спедиторски услуги в страната и чужбина, както и всякакви други дейности, незабранени от закона.

II. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Юнивърс Файнънс АД е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия (НСФОМСП), утвърдени от Министерски съвет с ПМС № 46/21.03.2005 г. и ПМС № 251/17.10.2007 г. за изменение и допълнение на НСФОМСП, в сила от 01.01.2008 година.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация във финансовия отчет за една предходна година (период).

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

3. Отчетна валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменния курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителния обменен курс на БНБ.

4. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи ще се представят във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

Първоначалната оценка при придобиване на дълготрайни материални активи се извършва по цена на придобиване и всички преки разходи, свързани с привеждане на актива в състояние за използване.

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

Последващи разходи

С последващите разходи, свързани с отделен дълготраен материален актив, се коригира балансовата стойност на актива, когато е вероятно предприятието да има икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход в периода, през който са направени.

Оценка след първоначално признаване

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

Методи на амортизация

Предприятието използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Ползният живот (срок на годност) по групи активи е определен от ръководството на дружеството, като е съобразен с физическото износване, спецификата на оборудването и инвентара, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е равен на данъчните норми.

Дълготрайните материали активи се амортизират по линейния метод при определен полезен живот, както следва:

- сгради – 25 г.;
- машини, съоръжения и оборудване – 3 г.;
- транспортни средства – 4 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 им стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат като разходи в отчета за приходите и разходите.

5. Финансови активи

В индивидуалния отчет на Дружеството инвестициите в други предприятия се отчитат по Себестойността метод, според който инвестицията първоначално се признава по себестойност (цена на придобиване). Доход от инвестицията се отчита единствено до степента, в която са получени суми при разпределение на дивиденди, възникнали след датата на придобиване на инвестицията. Разпределенията на дивиденди за печалби възникнали преди датата на придобиване на инвестицията се отчита в намаление на себестойността ѝ.

6. Търговски и други вземания

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

Приблизителната оценка за загуби от 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 настъпят (се установят).

7. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки.

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните потоци, свързани с търговски контрагенти са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащане към търговски контрагенти към паричните потоци от основна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в основните парични потоци на предприятието за съответния период.

8. Записан капитал

Дружеството отчита основния (записания) си капитал по номинална стойност на издадените и регистрирани в съда акции. Акциите са изплатени в срок и размер, в съответствие със законодателството.

Записания капитал на Дружеството е записан по историческа цена в деня на регистриране.

9. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Получените заеми първоначално се отразяват по стойност на възникване, намалена със съответните транзакционни разходи. След първоначалното отразяване, получените заеми са представени по амортизируема стойност, като всяка разлика между стойността на възникване и последващата оценка се отразява в отчета за доходите през периода на възникване на заема на база ефективния лихвен процент.

10. Задължения към доставчици и други задължения

Търговските и други задължения са посочени по стойност на възникване.

11. Приходи

Приходите включват справедливата цена на продедените стоки и услуги, нетно от данъка върху добавената стойност, отбиви от цената и предоставени отстъпки и след елиминиране на върнатите стоки.

Приход от продажба на стоки се признава в момента, когато съществуните рискове и собственост се прехвърлят на купувача, т.е. когато Дружеството достави стоките,продукцията на клиента, клиента приеме стоките, продукцията.

Приход от продажби на услуги се осчетоводява в отчета за приходите и разходите пропорционално на степента на осъществяване на транзакцията към датата на баланса. Степента на осъществяване се определя въз основа на проучване за извършената работа. Когато съществяват значителни неясноти относно възвращаемостта на дължимата стойност не се признават приходи.

12. Финансови приходи и разходи

Приходите от лихви се записват в отчета в момента на възникване, като се взема в предвид ефективния доход от актива.

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

Всички разходи за лихви и други, възникнали по кредитни споразумения се признават в периода на възникване.

13. Фактори на финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяната в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството.

Валутен риск

Дружеството оперира в България, но е възможно да сключва сделки и с чуждестранни доставчици и клиенти което означава, че част от вземанията и задълженията, приходите и разходите ще са деноминирани във валута, различна от отчетната. Затова дружеството е изложено на валутен риск при получаване на заеми, деноминирани във валута, различна от отчетната. Рисковите експозиции се следят отблизо от ръководството с цел да се осигури ефективно управление на риска.

Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството има изработена и внедрена политика, която гарантира, че продажбите на продукция и стоки се извършват на клиенти с подходяща кредитна история. Деривативните и парични трансакции се ограничават до финансови институции с висок кредитен рейтинг. Дружеството има внедрена политика за намаляване на рисковите експозиции към финансови институции.

Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства, като и възможности за допълнително финансиране с одобрени вече кредити. Поради динамичната природа на основния тип бизнес, Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането.

Лихвен риск

Дружеството не притежава значителни лихвоносни активи, приходите и оперативните парични потоци на Дружеството не се влияят от промените в пазарните лихвени проценти.

14. Данъци върху печалбата

Данъкът върху печалбата за годината включва текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в отчета за приходите и разходите, освен ако не е свързан със статии, които се отнасят директно в

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година**

капитала, като в този случай данък също се представя в капитала.

Текущият данък са очакваните данъчни плащания върху облагаемата печалба за годината, прилагайки данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на счетоводния баланс.

Отсроченият данък се начислява като се използва балансовия метод на пасива и се отнася за временните разлики между текущата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното отчитане и за данъчни цели. Следните временни разлики не се отчитат: положителна репутация непризната за данъчни цели, заприхождаване на активи и пасиви, които не засягат счетоводната или данъчна печалба. Сумата на отсрочения данък се базира на очакваната реализация на балансовата сума на актива или пасива, прилагайки данъчна ставка, приета към момента на съставяне на баланса.

Отсрочен данък се признава само до размера, до който е вероятно да възникнат бъдещи данъчни печалби, срещу които могат да се прихванат неизползваните данъчни активи. Отсроченият данъчен актив се намалява до размера, до който бъдеща икономическа изгода повече не е вероятно да бъде реализирана.

III. ПОЯСНИТЕЛНИ СВЕДЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**1. Дългосрочни финансови активи**

Към 31.12.2015 г. Юнивърс Файнънс АД има следните инвестиции в дъщерни предприятия:

Наименование на дружеството	31.12.2015		31.12.2014	
	BGN' 000	%	BGN' 000	%
Пауър Инвест Ко ЕООД	5	100	5	100
ОБЩО	5	-	5	-

Към 31.12.2015 г. Юнивърс Файнънс АД има следните инвестиции в асоциирани предприятия:

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

Наименование на дружеството	31.12.2015		31.12.2014	
	BGN '000	%	BGN' 000	%
Глобал Солар ООД	-	50	-	50
Зелена Светлина 2010-3 ООД	381	50	381	50
Лопушна Енержи АД	256	42,67	256	42,67
Хидрона ООД	-	50	-	50
Акв4 Пауър ООД	-	50	-	50
Хидрон ООД	-	50	-	50
Черногорово Енерджи ООД	102	50	102	50
НСРД ЕЛ ООД	301	50		
Вромос.Ком ООД	2	50		
ОБЩО	1042	-	739	-

Към 31.12.2015 г. Юнивърс Файнънс АД е предоставило следните дългосрочни заеми на предприятия от група:

Наименование на дружеството	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Пауър Инвест Ко ЕООД	319	276
- главница	267	242
- лихви	52	34
ОБЩО	319	276

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година**

Към 31.12.2015 г. Юнивърс Файнънс АД е предоставило следните дългосрочни заеми на асоциирани предприятия:

Наименование на дружеството	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Зелена Светлина 2010-3 ООД	759	1 162
- главница	745	1 148
- лихви	14	14
Глобал Солар ООД	230	260
- главница	225	257
- лихви	5	3
Черногорово Енерджи ООД	560	524
- главница	450	444
- лихви	111	80
Норд Ел ООД	57	
- главница	53	
- лихви	4	
Вромос.Ком ООД	172	
- главница	168	
- лихви	4	
ОБЩО	1 778	1 946

Към 31.12.2015 г. Юнивърс Файнънс АД е предоставило следните дългосрочни заеми на други предприятия:

Наименование на дружеството	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Марина Яхтинг ЕООД	208	208
- главница	271	181
- лихви	41	27
Норд – Ел ЕООД		21
- главница		20
- лихви		1
ОБЩО	312	229

2. Вземания

Към 31.12.2015 г. Юнивърс Файнънс АД е предоставило следните краткосрочни заеми на други предприятия:

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

Наименование на дружеството	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Нитан ООД	1 195	1 065
- гланица	1 061	1 000
- лихви	134	65
Реал Билдинг ЕООД	2	2
- гланица	0	0
- лихви	2	2
Други лица	150	430
- гланица	137	426
- лихви	13	4
ОБЩО	1 347	1 497

Търговски и други краткосрочни вземания

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Вземания от клиенти	67	15
Платени аванси за придобиване на недвижим имот		
Вземания по придобиване на дружествени дялове		235
Вземания по платени гаранционни депозити	20	21
Други вземания	37	
ОБЩО:	124	271

3. Парични средства

	31.12.2014 BGN'000	31.12.2013 BGN'000
Разплащателни сметки	500	223
В брой	14	453
ОБЩО:	514	676

Дружеството не държи парични средства, които не са на разположение за ползване от ръководството.

Всички парични средства са в левове.

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година****4. Основен капитал**

Капиталът на дружеството е в размер на 50 000 (петдесет хиляди) лева и е разпределен в 5 000 (пет хиляди) броя акции на приносител с номинална стойност 10 (десет) лев всяка. Капиталът е изцяло внесен.

5. Финансови резултати

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Загуби от минали години	92	-33
Текуща печалба/загуба/	5	125
ОБЩО:	97	92

6. Дългосрочни задължения

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Задължения по получени заеми от нефинансови институции	5 380	5 536
- главница	5 380	5 530
- лихви	-	6
Задължения по получени заеми от финансови институции	149	169
- главница	149	169
ОБЩО:	5 529	5 995

7. Търговски и други краткосрочни задължения

	31.12.2014 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Задължения по получени заеми от финансови институции	20	20
- главница	20	20
Данъчни задължения	2	7
Задължения към доставчици	2	
Други задължения	5	2
ОБЩО:	29	29

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година

8. Приходи

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Приходи от наеми	51	62
Приходи от консултантски услуги	84	14
Други приходи		
Приходи от продажба на дялове	301	260
Приходи от лихви по предоставени заеми	235	271
Преоценка на валута	10	2
ОБЩО:	681	609

9. Разходи за материали

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Материали по поддръжка на автомобил	11	4
ОБЩО:	11	4

10. Разходи за външни услуги

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Счетоводни услуги	12	12
Юридически услуги		1
Одиторски услуги	1	2
Консултантски услуги		
Наем на автомобил	40	8
Застраховки	11	2
Други услуги	10	4
ОБЩО:	74	29

11. Разходи за персонала

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Разходи за възнаграждения на членовете на СД	34	40
Разходи за възнаграждения по трудови договори	20	1
Разходи за осигуровки	10	7
ОБЩО:	64	48

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година****12. Други разходи**

	31.12.2015 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Балансова стойност на продадени акции и дялове	301	102
Други разходи	2	2
ОБЩО:	303	104

13. Финансови разходи

	31.12.2014 BGN'000	31.12.2014 BGN'000
Разходи за лихви по получени дългосрочни заеми	203	279
Разходи за лихви по получени кракросрочни заеми		
Преоценка на валута	4	1
Банкови такси и комисионни	3	3
ОБЩО:	210	283

14. Данъци от печалбата

Резултатът на дружеството за 2015 г. е печалба в размер на 5 хил. лв.
Облагаемият резултат за данъчни цели е загуба в размер на 1 хил. лв.

15. Сделки със свързани лица**Свързаните лица са:**

Лице	Вид на свързаността
Пауър Инвест Ко ЕООД	Дъщерно дружество
Черногорово Енерджи ООД	Асоциирано дружество
Глобал Солар ООД	Асоциирано дружество
Зелена Светлина 2010-3 ООД	Асоциирано дружество
Хидрона ООД	Асоциирано дружество
Аква Пауър ООД	Асоциирано дружество
Хидрон ООД	Асоциирано дружество
Норд ЕЛ ООД	Асоциирано дружество

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година**

Вромос.Ком ООД	Асоциирано дружество
Росен Пламенов Папалезов	Акционер

Данни за осъществени сделки със свързани лица:

	31.12.2015 BGN'000
Предоставен заем на Зелена Светлина 2010 – 3 ООД	-
Погасена главница по предоставени заеми на Зелена Светлина 2010- 3 ООД	402
Начислени лихви по предоставени заеми на Зелена Светлина 2010-3 ООД	68
Погасени лихви по предоставени заеми на Зелена Светлина 2010-3 ООД	68
Предоставен заем на Черногорово Енерджи ООД	5
Начислени лихви по предоставен заем на Черногорово Енерджи ООД	32
Погасена главница по предоставен заем на Черногорово Енерджи ООД	-
Предоставен заем на Пауър Инвест Ко ЕООД	25
Начислени лихви по предоставен заем на Пауър Инвест Ко ЕООД	18
Погасена главница по предоставен заем на Пауър Инвест Ко ЕООД	-
Начислени лихви по предоставен заем на Глобал Солар ООД	17
Погасена главница по предоставен заем на Глобал Солар ООД	32
Погасени лихви по предоставен заем на Глобал Солар ООД	15
Получен заем от Росен Папалезов	150
Начислени лихви по получен заем от Росен Папалезов	192
Предоставен заем на Норд Ел ООД	
Начислени лихви по предоставен заем на Норд Ел ООД	
Погасени лихви по получен заем от Росен Папалезов	198

По извършените през годината сделки със свързани лица няма необичайни условия и отклонения от пазарните цени.

Към 31 декември разчетните взаимоотношения със свързани лица включват:

ЮНИВЪРС ФАЙНЪНС АД**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2015 година**

	31.12.2015 BGN'000
Вземане от Черногорово Енерджи ООД	597
Вземане от Пауър Инвест Ко ЕООД	319
Вземане от Зелена Светлина 2010-3 ООД	761
Вземане от Глобал Солар ООД	231
Вземане от Норд Ел ООД	56
Вземане от Вромос.Ком ООД	172
Задължение към Росен Папалезов	5 380

Ключовият управленски персонал е оповестен в раздел I от Приложението. През отчетния период са начислени и изплатени възнаграждения на ключовия управленски персонал, съгласно т. 10 от Приложението.

16. Събития след датата на баланса

Към датата на изготвяне на настоящия отчет не са настъпили съществени събития, изискващи корекции на финансовия отчет и на приложенията към тях.

Годишния финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите с решение от2016 година.

Дата: 09.02.2016 г.

Съставител:

/Мария Паунова/



Изпълнителен директор:

/Аглия Папалезова/

