

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД

Приложение №1 към СС 1

на

към

31 декември 2014 г.

ЕИН

201056687

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
Нетекущи (дълготрайни) активи			Собствен капитал		
Нематериални активи			Записан капитал	1 000	250
Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи		1	Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т. ч.:		
Общо за група:			1 - неразпределена печалба		91
Дълготрайни материални активи			Общо за група:		91
Земни и сгради, в т. ч.:	2		Текуща печалба (загуба)	309	206
- земи	2		Общо за раздел:	1 309	547
Машини и съоръжения и др. ДМА	3	5	Задължения		
Общо за група:	5	5	Задължения към доставчици, в т. ч.:		12
Дългосрочни финансови активи			до 1 година		12
Други заеми	931	448	Задължения към свързани предприятия, в т. ч.:	123	123
Общо за група:	931	448	до 1 година	123	123
Общо за раздел:	936	454	Други задължения, в т. ч.:	85	24
Текущи (краткотрайни) активи			до 1 година	85	24
Вземания			- към персонала, в т.ч.:	2	1
Вземания от клиенти и доставчици, в т. ч.:	191	42	до 1 година	2	1
Други вземания, в т. ч.:	5	2	- осигурителни задължения, в т. ч.:	1	
Общо за група:	196	44	до 1 година	1	
Парични средства, в т. ч.:	385	208	- данъчни задължения, в т. ч.:	34	23
- в брой	369	68	до 1 година	34	23
- в безсрочни сметки (депозити)	16	140	Общо за раздел, в т. ч.:	208	159
Общо за група:	385	208	до 1 година	208	159
Общо за раздел:	581	252			
СУМА НА АКТИВА	1517	706	СУМА НА ПАСИВА	1 517	706

Дата на съставяне: 19.3.2015

Съставител:

/Екатерина Стоянова/

Ръководител:

/Светла Тодорова/



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД
31 декември 2014 г.

Приложение №2 към СС 1

на
към

ЕИН 201056687

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (хил.лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (хил.лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Разходи			Б. Приходи		
2. Разходи за суровини, материали и външни	34	19	1. Нетни приходи от продажби, в т. ч.:	336	281
а) суровини и материали	4	3	в) услуги	336	281
б) външни услуги	30	16	4. Други приходи, в т. ч.:	3	
3. Разходи за персонала, в т. ч.:	19	13	Общо приходи от оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)	339	281
а) разходи за възнаграждения	16	11	7. Други лихви и финансови преходи, в т. ч.:	92	2
б) разходи за осигуровки, в т. ч.:	3	2	в) положителни разлики от промяна на валутни курсове	26	
4. Разходи за амортизация и обезценка, в т. ч.:	3	3	Общо финансови приходи (5 + 6 + 7)	92	2
а) разходи за амортизация и обезценка на	3	3	8. Загуба от обичайна дейност		
- разходи за амортизация	3	3	Общо приходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 9)	431	283
5. Други разходи, в т. ч.:	3	1			
а) балансова стойност на продадените активи	1				
Общо разходи за оперативна дейност	59	36			
6. Разходи от обезценка на финансови активи,	7				
- отрицателни разлики от промяна на валутни	7				
7. Разходи за лихви и други финансови разходи, в	22	18			
Общо финансови разходи (6 + 7)	29	18			
8. Печалба от обичайна дейност	343	229			
Общо разходи (1+2+3+4+5+6+7+9)	88	54			
10. Счетоводна печалба	343	229			
11. Разходи за данъци от печалбата	34	23			
13. Печалба (10 - 11 - 12)	309	206	10. Счетоводна загуба (общо приходи - общо разходи)		
Всичко (Общо разходи + 11 + 12 + 13)	431	283	Всичко (Общо приходи + 11)	431	283

Дата на съставяне: 19.3.2015

Съставител:

/Екатерина Стоянова

Ръководител:

/Светла
Тодорова



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ по ПРЕКИЯ МЕТОД

"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД

31 декември 2014 г.

ЕИН 201056687

(хил.лв.)

НАИМЕНОВАНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	Текущ период			Предходна година		
	постъпл.	плащания	нетен поток	постъпл.	плащания	нетен поток
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	104	66	38	748	256	492
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		19	(19)		9	(9)
Парични потоци, свързани с лихви,комисионни, дивиденди и др.		1	(1)	1	14	(13)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		23	(23)		18	(18)
Други парични потоци от основната дейност	255	256	(1)		176	(176)
Всичко парични потоци от основната дейност (А)	359	365	(6)	749	473	276
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Други парични потоци от инвестиционна дейност	453		453			
Всичко парични потоци от инвестиц. дейност (Б)	453		453			
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	140	1 133	(993)			
Парични потоци, свързани с лихви,комисионни, дивиденди и др.	714		714			
Парични потоци от полож.и отрицателни валутни курсови разл.	6	2	4			
Други парични потоци от финансовата дейност	5		5	225	298	(73)
Всичко парични потоци от финансовата дейност (В)	865	1 135	(270)	225	298	(73)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	1 677	1 500	177	974	771	203
Д. Парични средства в началото на периода			208			5
Е. Парични средства в края на периода			385			208

Дата:

19.3.2015

Съставител:

/Екатерина Стоянова/



Ръководител:

/Светла Тодорова/

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ "ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД

ЕИН 201056687

31 декември 2014 г.

(хил. лв.)

ПОКАЗАТЕЛИ	записан капитал	премии от емисии	резерв от последващи оценки	РЕЗЕРВИ					фин. резултат		текуща	
				законови	резерв от изкупени соб. акции	резерв съгл. учред. Акт	други резерви	неразп. печалба	непокрита загуба	печалба / загуба	ОБЩО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1. Салдо в началото на отчетния период	250							297			547	
4. Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	250							297			547	
6. Финансов резултат за текущия период										309	309	
7. Разпределение на печалбата, в т.ч. : --- увеличения								(297)		(297)	(297)	
10. Други изменения в собствения капитал	750							(297)			750	
11. Салдо към края на отчетния период	1000									309	1309	
13. Собствен капитал към края на отчетния период	1000									309	1309	

Дата: 19.3.2015

Съставител:  /Екатерина Стоянова/

Ръководител:  /Светла Тодорова/


"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД

ЕИК

201056687

Справка за итекущите (дълготрайните) активи към 31 декември 2014 г.

(хил.лв.)

Справка за текущите (дълготрайните) активи към 31 декември 2011 г.

Показатели	Стойности на дълготрайните активи						Амортизация				Балансова ст-ст в края на периода (7 - 14)		
	Отчетна стойност на дълготрайните активи			Последваща оценка			процен. стойност (4+5-6)	в края пер увелич.	Последваща оценка	процен. стойност (11+12-13)			
	в началото	постыл.	излезли	в края пер	увелич.	намален						описана	в края пер
I. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ													
1. Продукти от развойна дейност							2	1	1	2	2		
2. Концесии, патенти, лицензи, ТМ, ПП и др.	2			2									
3. Търговска репутация													
4. Предоставени аванси и нематер. активи изгр.													
Обща сума I:	2			2				1	1	2	2		
II. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ													
1. Земи и сгради, в т.ч.:		2		2			2					2	
--- земи		2		2			2					2	
--- сгради													
2. Машини и съоръжения и др. ДМА	11			11				6	2	8	8	3	
3. Транспортни средства													
4. Предоставени аванси и матер. активи изгр.													
Обща сума II:	11	2		13				6	2	8	8	5	
III. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ													
1. Акции и дялове в предприятия от група													
2. Предоставени заеми на предприятия от група													
3. Акции и дялове в асоциирани и смес. предпр.													
4. Предост. заеми, свърз. с асоц. и смес. предпр.													
5. Дългосрочни инвестиции													
6. Други заеми													
7. Изкупени собствени акции													
Обща сума III:													
IV. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ													
Обща сума IV:													
ОБЩ СБОР (I + II + III + IV):	13	2		15				7	3	10	10	5	

19.3.2015 Съставител:

/Е. Стоянова/

Управител:

/Светла Тодорова/



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
НА „ВАРНА КРЕДИТ ГРУП“ ООД
За 2014 година

1. УЧРЕДЯВАНЕ И РЕГИСТРАЦИЯ

„ВАРНА КРЕДИТ ГРУП“ ООД е регистрирано в Търговски Регистър под № 20100218170620/2010 г. със седалище в град Варна. Предметът на дейност на дружеството е „ОТПУСКАНЕ НА ЗАЕМИ СЪС СРЕДСТВА, КОИТО НЕ СА НАБРАНИ ЧРЕЗ ПУБЛИЧНО НАБИРАНЕ НА ВЛОГОВЕ ИЛИ ДРУГИ ВЪЗСТАНОВИМИ СРЕДСТВА /СЛЕД ВПИСВАНЕ В РЕГИСТЪР НА НА БНБ/“.

През 2014 г. няма извършени промени в предмета на дейност на дружеството и няма преустановени дейности.

Настоящият годишен финансов отчет е одобрен от ръководството на 02.06.2015 година.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2.1 Общи положения

Финансовия отчет се съставя в съответствие със Закона за счетоводството и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.

Дружеството изготвя Счетоводен баланс в хил. лв. в съответствие с Приложение към СС 1, Отчет за приходите и разходите в хил. лв. в двустранна форма в съответствие с Приложение № 2 от СС 1, Отчет за собствения капитал в хил. лв. в съответствие с Приложение № 4 към СС 1 и Отчет за паричните потоци в хил. лв. в съответствие със СС 7.

Счетоводството се осъществява и финансовите отчети се съставят в съответствие със следните основни счетоводни принципи:

1. текущо начисляване;
2. действащо предприятие;
3. предпазливост;
4. съпоставимост между приходите и разходите;
5. предимство на съдържанието пред формата;
6. запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период;
7. независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс;

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

Ръководството няма нито намерение, нито необходимост за прекратяване на дейността в обозримо бъдеще.

2.2. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия изискват от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите.

Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет.

2.3. Оценъчни бази използвани при съставянето на финансовия отчет

2.3.1. Дълготрайни нематериални активи.

Дълготрайни нематериални активи са установими нефинансови ресурси, придобити и контролирани от предприятието, които нямат физическа субстанция, са със съществено значение при употребата им, от използването им се очакват икономически изгоди. Стойностния праг на същественост, под който даден нематериален актив се признава като текущ разход, е 700 лв.

Първоначалната оценка на външно създадените (закупени) нематериални активи е по тяхната цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.

Първоначалната оценка на създаден в предприятието нематериален актив е сборът от разходите, извършени от момента, в който нематериалният актив е постигнал критериите за признаване.

Последващата оценка на нематериалните активи е по тяхната цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Амортизацията на дълготрайните нематериални активи са начислявани, като последователно е прилаган линейният метод.

Амортизационните норми са определени от ръководството на дружеството в съответствие с очаквания полезен живот на активите.

2.3.2. Дълготрайни материални активи.

Дълготрайни материални активи са установими нефинансови ресурси, придобити и притежавани от предприятието, които имат натурално-веществена форма, използват се за производството или доставката на активи или услуги, за отдаване под наем, за административни нужди и се очаква да бъдат използвани през повече от един отчетен период. Стойностния праг на същественост под който даден материален актив се признава като текущ разход, е 700 лв.

Първоначалната оценка на дълготрайните материални активи е по тяхната цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи.

Последващата оценка на материалните активи е по тяхната цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Ежегодно, към датата на баланса, предприятието анализира външните и вътрешните източници на информация, които биха дали индикации за наличие на евентуална обезценка на дълготраен материален актив. В случай, че са налице такива индикации, дружеството изчислява възстановимата стойност на актива, сравнява я с балансовата му стойност и я коригира до възстановимата, ако я превъзпашава.

2.3.3. Материалните запаси

са материални активи под формата на материали.

Материалите първоначално се оценяват по направените разходи за тяхната покупка, които включват покупната цена, вносните мита и такси, невъзстановимите данъци, разходите по доставката и други разходи за привеждане на материалите и стоките в готов за тяхното използване вид.

2.3.4. Текущи вземания.

Текущите вземания могат да бъдат:

- вземания от клиенти и вземания по предоставени аванси (от доставчици);
- вземания от предприятия в групата;
- вземания, свързани с асоциирани и смесени предприятия;
- други вземания – вземания по търговски заеми, съдебни и присъдени вземания, данъци за възстановяване и други;

Текущите вземания първоначално се оценяват по тяхната номинална стойност в момента на тяхното възникване.

Текущите вземания в чуждестранна валута се оценяват в момента на тяхното възникване, като левовата им равностойност се формира от размера на валутата и централния курс на БНБ към датата на сделката

Периодично текущите вземания в чуждестранна валута, които представляват парични позиции се оценяват към датата на съставяне на финансовия отчет, както и към датата на междинните финансови отчети по централния курс на БНБ (заклучителен курс).

Получените разлики при оценката по заклучителен курс към датата на финансовия отчет се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход.

Текущите вземания се отписват при настъпване на едно от следните обстоятелства:

- изтичане на давностния срок за вземането, 5 години след момента, в който вземането е

станало изискуемо;

- възмездно прехвърляне на вземането;
- производството по несъстоятелност на длъжника е прекратено с утвърден оздравителен план, в който се предвижда непълно удовлетворяване на предприятието; отписва се само намалението на вземането;
- е влязло в сила съдебно решение е постановено, че вземането или част от него е недължимо; отписва се само недължимата част от вземането;
- преди изтичане на давностния срок вземанията са погасени по силата на закон;
- при заличаване на длъжника, когато вземането или част от него е останало неудовлетворено; отписва се неудовлетворената част от вземането.

2.3.5. Парични средства.

Парични средства са притежаваните от предприятието авоари като касови наличности, наличности в банкови сметки.

Паричните средства в чуждестранна валута се отчитат по курс на придобиване;

Намалението на паричните средства в чуждестранна валута се отчитат по валутен курс на продажбата им. Разликите се представят като текущи финансови приходи или финансови разходи.

Паричните средства деноминирани в чуждестранна валута към датата на финансовия отчет се оценяват по заключителен курс на БНБ (и/или към междинните финансови отчети). Възникналите разлики се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи.

2.3.6. Собствен капитал.

Собствения капитал на предприятието е остатъчната стойност на активите след приспадане на неговите пасиви. Елементите на собствения капитал са:

- записан капитал – регистрирания и внесен капитал на дружеството. Невнесен капитал се представя в Раздел А от актива на баланса.
- натрупана печалба или загуба – неразпределените печалби или непокрытите загуби на дружеството от предходни отчетни периоди.
- финансов резултат – печалба или загуба от текущата година, която се представя след начисляване на разходите за дължими данъци.

2.3.7. Задължения.

Задълженията се класифицират като:

- задължения по облигационни заеми;
- задължения към финансови предприятия;
- получени аванси;
- задължения към доставчици;
- задължения към свързани предприятия;
- други задължения;

Задълженията се оценяват по стойността, по която са възникнали.

Дългосрочните задължения с фиксиран падеж се оценяват последващо по амортизируема стойност, чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

Задълженията в чуждестранна валута се оценяват в момента на тяхното възникване, като левовата им равностойност се формира от размера на валутата и централния курс на БНБ към датата на сделката

Периодично задълженията в чуждестранна валута, които представляват парични позиции се оценяват към датата на съставяне на финансовия отчет, както и към датата на междинните финансови отчети по централния курс на БНБ (заключителен курс).

Получените разлики при оценката по заключителен курс към датата на финансовия отчет се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход.

2.3.8. Приходи.

Приходите се класифицират на:

- приходи от продажба на продукция;
- приходи от извършването на услуги;
- приходи от използване от други лица на активите на предприятието – лихви и други;

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

Приходът от продажбата на продукция се признава, когато са изпълнени едновременно следните условия:

- предприятието е прехвърлило на купувача значителни рискове и изгоди, свързани със собствеността на продукцията или стоките;
- предприятието не запазва участие в управлението или ефективен контрол върху продаваните продукция или стоки;
- сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- предприятието има икономическа изгода от сделката по продажба;
- направените разходи във връзка със сделката могат да бъдат надеждно изчислени;

Приходът от сделки за извършване на услуги се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставяне на финансовия отчет и при условие, че резултатът от сделката може да бъде надеждно оценен.

Резултатът от сделката за извършване на услуги може да се оцени надеждно, когато са изпълнени едновременно следните условия:

- сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- предприятието има икономическа изгода от сделката;
- етапът на завършеност на сделката може да бъде надеждно определен;
- разходите, направени по сделката, както и разходите за завършването и могат надеждно да бъдат измерени;

Приходът, свързан с използването на активи на предприятието се признава както следва:

- лихвите се признават текущо, чрез отчитане на ефективния доход от актива;

2.3.9. Разходи.

Разходите се признават в ОПР, когато възникне достоверно оценимо намаляване на икономическата изгода, свързана с намаляването на активи или с нарастване на пасиви и в съответствие със счетоводните принципи за текущо начисляване и съпоставимост на приходите и разходите.

Разходите се класифицират и отчитат по икономически елементи както следва:

- разходи за материали;
- разходи за външни услуги;
- разходи за амортизации;
- разходи за възнаграждения;
- разходи за социални осигуровки;
- други разходи;

Впоследствие разходите се разпределят по функционално направление в следните категории:

- разходи за основната дейност;
- разходи за организация и управление (административни разходи);
- разходи за продажба на продукция;

Финансовите разходи са свързани с използване на ресурси, предоставени на предприятието.

Лихви се начисляват независимо от времето на уреждане на задълженията.

Административните разходи, разходите за продажба на продукция и финансовите разходи се отчитат, като текущи.

3. ОПОВЕСТЯВАНИЯ ИЗИСКВАНИ ОТ ПРИЛОЖИМИ СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ НА МАЛКИ И СРЕДНИ ПРЕДПРИЯТИЯ.

1. Дълготрайни нематериални активи - предприятието не притежава дълготрайни нематериални активи.

2. Дълготрайни материални активи - притежаваните от дружеството дълготрайните материални активи са отразени в приложената към финансовия отчет справка за текущите активи.

3. Амортизация на дълготрайните активи

Амортизация се признава в отчета за доходите на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на активите и започва да се начислява от началото на месеца, следващ месеца на въвеждането в експлоатация на актива..

Земята и разходите за придобиване на дълготрайни материални активи не се амортизират.

Амортизационни норми са както следва:

Вид активи	Амортизационна норма
Сгради	4 %
Машини, оборудване, съоръжения	10-15 %
Транспортни средства	15 %
Стопански инвентар и компютри	10-12 %
Програмни продукти, софтуер	15 %

4. Към 31.12.2014 г. дружеството не притежава краткотрайни материалните запаси.

5. Данъчни задължения

		хил.лв.
Наименование	31 декември 2014 г.	31 декември 2013 г.
Корпоративен данък	34	23
Общо	34	23

6. Парични средства

		хил.лв.
Наименование	31 декември 2014 г.	31 декември 2013 г.
Парични средства в лева	385	208
Общо	385	208

7. Сделки със свързани лица

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

8. Разходи за бъдещи периоди

Към 31.12.2014 г. дружеството няма отчетени разходи за бъдещи периоди.

9. Основен капитал

Дяловият капитал на Дружеството се състои от 5000 дяла с номинална стойност в размер на 200 лева на дял. Капиталът на дружеството е внесен изцяло.

Съдружниците в Дружеството са:

	2014 г.	2014 г.	2013 г.	2013 г.
Съдружници/Акционери	Брой	%	Брой	%
	дялове		дялове	
Георги Петров Тодоров	1500	30.00 %	2500	50.00%
Бета 2007 ЕООД	2250	45.00 %	2500	50.00%
Фууд Проджект Бийч ООД	1000	20.00 %	0	0.00
Емил Петков Ганчев	250	5.00 %	0	0.00
Общо:	5000	100 %	5000	100.00%

Дружеството се управлява от Светла Стоянова Тодорова.

10. Събития настъпили след датата на годишния финансов отчет

Между датата на баланса и датата, на която настоящият финансов отчет е оторизиран за издаване, не са настъпили както благоприятни, така и неблагоприятни събития, които да налагат изрично оповестяване и корекции в отчета.

Дата: 02.06.2015 г.

Управител: 
/С.Тодорова/

 Съставител: 
/Е. Стоянова/