

ТЕРРА КРЕДИТ ООД

*ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД*

Март 2011, гр.София

Съдържание	страница
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ	3
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС	4
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	5
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	6
ПРИЛОЖЕНИЯ	7-13

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2010 ГОДИНА

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Терра Кредит ООД е дружество с ограничена отговорност, регистрирано в България , със седалище и адрес на управление: гр.София, бул. „ Арсеналски „ № 11 .

1.1 Предмет на дейност

Предметът на дейност извършване на дейност като финансова институция, изразяваща се в отпускане на заеми със средства, които не са набирани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства по смисъла на чл.3, ал.1, т.3 от Закона за кредитните институции.

1.2 Собственост и управление

Съдружници в „ Терра Кредит „ ООД са „Терра Груп БГ „ ЕАД и Кирил Валентинов Маринов.

Капиталът на дружеството е в размер на 250 000 (двеста и петдесет хиляди) лева, разпределен на 25 000 (двадесет и пет) хиляди дяла, всеки от които е с номинална стойност от 10 лева . Към датата на регистрацията капиталът на Дружеството е напълно внесен. Дяловото участие на съдружниците се разпределя както следва : „ Терра Груп БГ „ ЕАД – 24 999 (двадесет и четири хиляди деветстотин и деветдесет) дяла с номинална стойност 10 лв всеки един от тях или общо 249 990 (двеста четирдесет и девет хиляди деветстотин и деветдесет) лева от капитала на Дружеството и Кирил Валентинов Маринов – 1 (един) дял с номинална стойност 10 (десет) лева или общо 10 (десет) лева от капитала на Дружеството.

Към момента на съставяне на Финансовия отчет Дружеството се представлява от Управителя Кирил Маринов.

1.3 Структура на дружеството

Дружеството няма регистрирани клонове в чужбина. В структурата са ясно регламентирани и разграничени правата и отговорностите на всяко ниво и съответните организационни звена. Създадени са и са утвърдени писмени процедури за функционалните и административни взаимоотношения между отделните звена.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2.1

База за изготвяне на финансовия отчет

Основа за изготвяне на Годишният финансов отчет на Терра Кредит ООД са: Закона за счетоводството, МСФО, данъчните закони, засягащи дейността на дружеството и вътрешните нормативни актове, утвърдени от ръководството на дружеството, свързани със спецификата на неговата дейност.

Счетоводните регистри са в български лева. Данните във финансовите отчети са в хиляди лева.

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 и отчетна валута на дружеството е български лев. От 01.07.1997 година левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1: DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз – с еврото в съотношение BGN 1.95583 : EUR 1.

2.4 Управление на финансовите рискове

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: валутен риск, кредитен риск, ценови риск и ликвиден риск. Финансовите рискове текущо се наблюдават, анализират и прогнозираят с цел минимизиране на негативните влияния. Управлението на финансовите рискове се извършва текущо от ръководството на дружеството, което е приело и прилага адекватни принципи и подходи за общото управление на финансовия риск и управлението на отделните специфични рискове.

Риск от курсови разлики

Дружеството не осъществява сделки в чуждестранна валута, поради което не е изложено на риск, произтичащ от промени на валутните курсове.

Кредитни рискове

Кредитният риск се минимизира чрез подбор на търговските партньори, текущ контрол на събираемостта на вземанията и договаряне на предпазни клаузи в търговските взаимоотношения.

Ликвидност

Ръководството на дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност.

2.6 Дефиниции и оценка на елементите на Баланса и Отчета за приходите и разходите

2.6.1. Дълготрайни нематериални и материални активи

Нетекущите активи се отчитат и представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначалното придобиване, дълготрайните активи се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена, митническите такси и всички други 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 500 лева, под който придобитите активи, независимо че притежават характеристики на дълготрайни материални или нематериални активи се отчитат като текущ разход.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване нетекущите активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.