

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД

Приложение №1 към СС 1

на _____
към _____

31 декември 2015 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		
Дълготрайни материални активи			Записан капитал	1 000	1 000
Земни и сгради, в т. ч.:	135	2	Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т. ч.:		
- земи	55	2	- неразмислена печалба	109	
- сгради	80		Общо за група:	109	
Машини и съоръжения и др. ДМА	2	3	Текуща печалба (загуба)	399	309
Разходи за придобиване на ДМА	179		Общо за раздел:	1 508	1 309
Общо за група:	316	5	Задължения		
Дългосрочни финансови активи			Задължения към доставчици, в т. ч.:	1	
Други заеми	871	931	до 1 година	1	
Общо за група:	871	931	Задължения към свързани предприятия, в т. ч.:	220	123
Общо за раздел:	1 187	936	до 1 година	220	123
Текущи (краткотрайни) активи			Други задължения, в т. ч.:	51	85
Материални запаси			до 1 година	51	85
Продукция и стоки, в т. ч.:	10		- към персонала, в т.ч.:	2	2
- стоки	10		до 1 година	2	2
Общо за група:	10		- осигурителни задължения, в т. ч.:	1	1
Вземания			до 1 година	1	1
Вземания от клиенти и доставчици, в т. ч.:	409	191	- данъчни задължения, в т. ч.:	48	34
Други вземания, в т. ч.:	28	5	до 1 година	48	34
Общо за група:	437	196	Общо за раздел, в т. ч.:	272	208
Парични средства, в т. ч.:	146	385	до 1 година	272	208
- в брой	104	369			
- в безсрочни сметки (депозити)	42	16			
Общо за група:	146	385			
Общо за раздел:	593	581			
СУМА НА АКТИВА	1780	1 517	СУМА НА ПАСИВА	1 780	1 517

Дата на съставяне: 21.3.2016

Съставител: _____

/Екатерина Стоянова/

Ръководител: _____

/Светла Тодорова/



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД
31 декември 2015 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	35	34	1. Нетни приходи от продажби, в т. ч.:	425	336
а) суровини и материали	4	4	в) услуги	425	336
б) външни услуги	31	30	4. Други приходи, в т. ч.:	12	3
3. Разходи за персонала, в т. ч.:	34	19	Общо приходи от оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)	437	339
а) разходи за възнаграждения	29	16	7. Други лихви и финансови преходи, в т. ч.:	128	92
б) разходи за осигуровки, в т. ч.:	5	3	в) положителни разлики от промяна на валутни курсове	41	26
4. Разходи за амортизация и обезценка, в т. ч.:	2	3	Общо финансови приходи (5 + 6 + 7)	128	92
а) разходи за амортизация и обезценка на	2	3	8. Загуба от обичайна дейност		
- разходи за амортизация	2	3	Общо приходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 9)	565	431
5. Други разходи, в т. ч.:	7	3			
а) балансова стойност на продадените активи	2	1			
Общо разходи за оперативна дейност	78	59			
6. Разходи от обезценка на финансови активи,	18	7			
- отрицателни разлики от промяна на валутни	18	7			
7. Разходи за лихви и други финансови разходи, в	26	22			
а) разходи, свързани с предприятия от групата	24				
Общо финансови разходи (6 + 7)	44	29			
8. Печалба от обичайна дейност	443	343			
Общо разходи (1+2+3+4+5+6+7+9)	122	88			
10. Счетоводна печалба	443	343			
11. Разходи за данъци от печалбата	44	34			
13. Печалба (10 - 11 - 12)	399	309			
Всичко (Общо разходи + 11 + 12 + 13)	565	431	Всичко (Общо приходи + 11)	565	431

Дата на съставяне: 21.3.2016

Съставител:

/Екатерина Стоянова/

Ръководител:

/Светла
Тодорова/



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ по ПРЕКИЯ МЕТОД

"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД

31 декември 2015 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	1 190	385	805	104	66	38
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		35	(35)		19	(19)
Парични потоци, свързани с лихви,комисионни, дивиденди и др.					1	(1)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		47	(47)		23	(23)
Други парични потоци от основната дейност		7	(7)	255	256	(1)
Всичко парични потоци от основната дейност (А)	1 190	474	716	359	365	(6)
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	261	1 136	(875)	140	1 133	(993)
Парични потоци, свързани с лихви,комисионни, дивиденди и др.	1	90	(89)	714		714
Парични потоци от полож.и отрицателни валутни курсови разл.	20	10	10	6	2	4
Други парични потоци от финансовата дейност		1	(1)	5		5
Всичко парични потоци от финансовата дейност (В)	282	1 237	(955)	865	1 135	(270)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	1 472	1 711	(239)	1 677	1 500	177
Д. Парични средства в началото на периода			385			208
Е. Парични средства в края на периода			146			385

Дата:

21.3.2016

Съставител:

/Екатерина Стоянова/

Ръководител:

/Светла Тодорова/



ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД

(хил. лв.)

31 декември 2015 г.

ЕИН 201056687

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	неразпр. печалба	непокрита загуба	печалба / загуба	ОБЩО	
1. Салдо в началото на отчетния период	1000	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	1309
4. Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	1000							309				1309
6. Финансов резултат за текущия период										399		400
7. Разпределение на печалбата, в т.ч. : --- намаления								(200)				(200)
								(200)				(200)
11. Салдо към края на отчетния период	1000							109		399		1508
13. Собствен капитал към края на отчетния период	1000							109		399		1508

Дата: 21.3.2016

Съставител :

/Екатерина Стоянова/

Ръководител :

/Светла Тодорова/



"ВАРНА КРЕДИТ ГРУП" ООД

ЕИК

201056687

Справка за нетекучите (дълготрайните) активи към 31 декември 2015 г.

(хил.лв.)

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 началото	начислен	отписана	в края пер	увеличен		Последваща оценка	процен. стойност (11+12-13)		
	в началото	постъпл.	излезли	в края пер	увелич.	намален											
I. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ																	
1. Продукти от развойна дейност																	
2. Концесии, патенти, лицензи, ТМ, ПП и др.	2			2				2	1	1		2					2
3. Търговска репутация																	
4. Предоставени аванси и нематер.активи изгр.																	
Обща сума I:	2			2				2	1	1		2					2
II. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ																	
1. Земи и сгради, в т.ч.:	2	135	2	135				135									135
--- земи	2	55	2	55				55									55
--- сгради		80		80				80									80
2. Машини и съоръжения и др.ДМА	11			11				11	8	1		9				9	2
3. Транспортни средства																	
4. Предоставени аванси и матер.активи изгр.		314	135	179				179									179
Обща сума II:	13	449	137	325				325	8	1		9				9	316
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	931	1 473	1 533	871				871									871
7. Изкупени собствени акции																	
Обща сума III:	931	1 473	1 533	871				871									871
IV. ОТСРОЧЕНИ ДАТЪЦИ																	
Обща сума IV:																	
ОБЩ СБОР (I + II + III + IV) :	946	1 922	1 670	1 198				1 198	9	2		11				11	1 187

21.3.2016 Съставител:

/Е. Стоянова/

Управител:

/Светла Тодорова/



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
НА „ВАРНА КРЕДИТ ГРУП“ ООД
За 2015 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 2015 г. няма извършени промени в предмета на дейност на дружеството и няма преустановени дейности.

Настоящият годишен финансов отчет е одобрен от ръководството на 14.06.2016 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 превишава.

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 финансов отчет, както и към датата на междинните финансови отчети по централния курс на БНБ (заклучителен курс).

Получените разлики при оценката по заключителен 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;

- 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;
- с 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. Невнесения 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 продукцията 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 продукцията;

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 продукцията 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 - притежаваните от дружеството дълготрайните нематериални активи са напълно амортизирани.

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

Наименование	31 декември 2015 г.	хил.лв. 31 декември 2014 г.
Корпоративен данък	44	34
Данък дивидент	4	
Общо	48	34

Данъчните задължения са погасени към датата на изготвянето на настоящия ГФО.

5. Парични средства

Наименование	31 декември 2015 г.	хил.лв. 31 декември 2014 г.
Парични средства в лева	146	385
Общо	146	385

6. Сделки със свързани лица

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

7. Разходи за бъдещи периоди

Към 31.12.2015 г. дружеството няма отчетени разходи за бъдещи периоди.

8. 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:

	2015 г.	2015 г.	2014 г.	2014 г.
Съдружници/Акционери	Брой	%	Брой	%
	дялове		дялове	
Георги Петров Тодоров	1500	30.00 %	1500	30.00 %
Бета 2007 ЕООД	2250	45.00 %	2250	45.00 %
Фууд Проджект Бийч ООД	1000	20.00 %	1000	20.00 %
Емил Петков Ганчев	250	5.00 %	250	5.00 %
Общо:	5000	100 %	5000	100 %

Дружеството се управлява от Управител Светла Стоянова Тодорова.

9. 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: 14.06.2016 г.



Управител:


/С.Тодорова/

Съставител:


/Е. Стоянова/