

„М ДЖОЙ ВАКЕЙШЪН” ЕООД

*ГОДИШЕН ФИНАНСОВ
ОТЧЕТ*

2014 г.

20.02.2015 г.

гр. Бургас

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 ОТ ПРОДАЖБИ	11
4. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	11
5. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	11
6. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	11
7. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ	12
8. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА	12
9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	13
10. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	13
11. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	13
12. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	13
13. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	14

Име на дружеството "М джой вакейшън" ООД

Управител: Руска Трошева

Главен счетоводител: Венелина Станева

Адрес на управление: гр. Бургас
ул. Адам Мицкевич № 5 вх.2

Дата на съставяне: 20.02.2015 г.

Обслужващи банки: Райфайзенбанк ЕАД
Банка ДСК

"М ЛДЖОЙ ВАКЕЙШЪН" ООД
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ
за 2014 г.

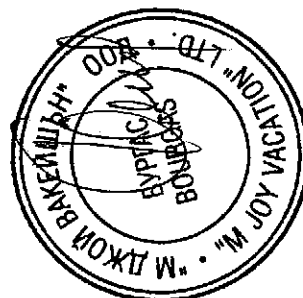
	Приложения	2014	2013
	BGN '000	BGN '000	BGN '000
РАЗХОДИ			
<i>Разходи за дейността</i>			
Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	4	1	1
външни услуги		1	1
Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	7	10	10
разходи за амортизация		10	10
Други разходи, в т.ч.:		-	6
други			6
Общо разходи за оперативна дейност		11	17
<i>Финансови разходи</i>			
Печалба от обичайна дейност		-	-
Общо разходи		11	17
<i>Счетоводна печалба</i>			
(Разход за)Икономия от данъци върху печалбата	6	1	-
Нетна печалба за годината		-	-

Приложенията на страници от 5 до 16 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на изготвяне: 20.02.2015г.

Управител:

Руска Трошчева



Главен счетоводител:

Венелина Станева

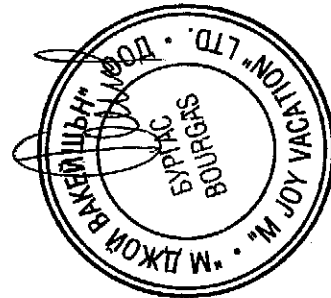
"М джой вакейшън" ООД
БАЛАНС
към 31 декември 2014 година

	Приложение	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000	Приложение	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
АКТИВИ				СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		
Нетекущи активи				Собствен капитал		
Дълготрайни материални активи	7		204	Записан капитал	10	1 405
Земни и сгради, в т.ч.		1 344	204	Нагрупани печалби/(загуби) от минали години, в т.ч.:		19
земни		108	-	Неразпределени печалби	28	28
сгради		1 236	204	Непокривни загуби	(9)	(2)
Активи по отсрочени данъци		2	2	Текуща печалба/(загуба)	(3)	(8)
Общо:		1 346	206	Общо:	1 421	273
Текущи активи				Задължения		
Вземания		72	62	Други задължения, в т.ч.:	2	1
Вземания от свързани лица	8	72	62	Дългични задължения	2	1
Парични средства и парични еквиваленти, в	9	5	6	до 1 година	2	1
в брой		5	4	Общо задължения до 1 година	2	1
в безсрочни сметки (депозити)		-	2		2	1
Общо:		77	68			
ОБЩО АКТИВИ		1 423	274	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	1 423	274

Приложенията на страници от 5 до 16 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 16 е одобрен от Управителя и е подписан на 20.02.2015 г. от:

Управител:



Руска Трошева

Главен счетоводител:

Венелина Станева

	Приложения					
	2014			2013		
	BGN'000			BGN'000		
	Постъп- ления	Плаща- ния	Нетен поток	Постъп- ления	Плаща- ния	Нетен поток
Парични потоци от оперативна дейност						
Постъпления от търговски контрагенти	-	-	-	2	6	(4)
Платени данъци (без данъци върху печалбата)	-	1	(1)	-	1	(1)
Платени лихви и банкови такси	-	-	-	-	1	(1)
Парични потоци от/(използвани в) оперативна дейност	-	1	(1)	2	8	(6)
Парични потоци от инвестиционна дейност						
Получени лихви	-	-	-	6	-	6
Нетни парични потоци от/(използвани в) инвестиционна дейност	-	-	-	6	-	6
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти			(1)			-
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари			6			6
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември			5			6

Приложенията на страници от 5 до 16 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на изготвяне: 20.02.2015 г.

Управител:



Руска Трошева

Главен счетоводител:

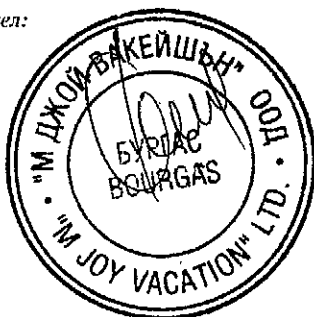
Венелина Станева

	Приложения	Основен капитал	Натрупани печалби/ (загуби)	Текуща печалба/ (загуба)	Общо собствен капитал
		BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 31 декември 2012		255	28	(2)	281
Прехвърляне към неразпределена печалба		-	(2)	2	-
Финансов резултат за текущия период		-	-	(8)	(8)
Салдо на 31 декември 2013		255	26	(8)	273
Промени за сметка на собствениците		1 150	-	-	1 150
Увеличение		1 150	-	-	1 150
Прехвърляне към неразпределена печалба / непокрита загуба		-	(8)	8	-
Финансов резултат за текущия период		-	-	(3)	(3)
Други изменения		-	1	-	1
Салдо на 31 декември 2014	10	1 405	19	(3)	1 421

Приложенията на страници от 5 до 16 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на изготвяне: 20.02.2015 г.

Управител:



Руска Трошева

Главен счетоводител:

Венелина Станева

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

“М ДЖОЙ ВАКЕЙШЪН” ООД е дружество, създадено през м.май 2006 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр.Бургас, ул. Адам Мицкевич №5 вх.2. Съдебната регистрация на дружеството е от 2006 г., решение № 1 / 03.05.2006 г. на Бургаски окръжен съд. Последните промени са вписани в регистъра на търговските дружества с дата 30.12.2014 г. и касаят промяна правната форма с приемане на нов съдружник, увеличение на капитала и промяна в адреса на управление,

1.1. Собственост и управление

Към 31 декември 2014 г. разпределението на дяловия капитал на дружеството е както следва:

- „Победа” АД 81.85 %
- Мариета Трошева 18.15 %

Дружеството се представлява и управлява от управителя Руска Трошева, избран от собственика на капитала. Конкретните правомощия на управителя се посочват в договора за възлагане на управлението.

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството през 2014 г. включва отдаване под наем на дълготрайни активи - недвижими имоти.

1.3. Структура на дружеството

“М джой вакейшън” ООД няма разкрити клонове и представителства.

1.4. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2012 – 2014 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2012	2013	2014
БВП в млн. лева	80 044	80 282	82 164*
Реален растеж на БВП	0.50%	1.10%	1.7% **
Инфлация в края на годината	4.20%	(1.60)%	(0.90)%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.522051	1.47356	1.47419
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.4836	1.41902	1,60841
Основен лихвен процент в края на годината	0.03%	0.02%	0.02%
Безработица	11.40%	12.90%	10.70%

* Предварителни данни

** 2014 г. към 2013 г.

Източник: Националният статистически институт, Агенция по заетостта 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 № 46/21.03.2006 г., в сила от 01.01.2006 г., изменени с ПМС №251/17.10.2008 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 в този финансов 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.

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 31.12.2014 г. те са представени по заключителния курс на БНБ.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа на начисляване и до степенята, 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.

Финансовите разходи се включват в отчета за приходи и разходи, като се посочват диференцирано и се състоят от: лихвени разходи, банкови такси и комисионни.

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. Ползният живот по групи активи е както следва:

- сгради - 25 г.
- компютри – 2 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%);
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащания към доставчици към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период.

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

“М джой вакейшън” ЕООД като еднолично 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 2014 г. е 10%. (2013 г.: 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 31.12.2014 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10 % (31.12.2013 г.: 10 %).

3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

Приходите от продажба са на вътрешния пазар и включват приходи от наем:
6 х.лв. (2013 г. : 6 х.лв.)

4. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват: разход за местни данъци и такси - 1
х.лв. (2013 г. : 1 х.лв.)

5. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Финансовите приходи включват приходи от лихви – 3 х.лв. (2013 г.: 3 х.лв.)

6. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разхода / (икономията) на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2014 BGN '000	2013 BGN '000
<u>Отчет за приходи и разходи</u>		
Данъчна печалба (загуба) за годината по данъчна декларация	(2)	(2)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в отчета за приходите и разходите	-	-
<u>Равнение на данъчния разход за данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат Равнение на данъчния разход за данъци върху</u>		
Счетоводна печалба (загуба) за годината	(2)	(8)
От непризнати суми по данъчни декларации свързани с:		
Увеличения – 10 х.лв. (2013 г.: 16 х.лв.)	1	2
намаления – 10 х.лв. (2013 г.: 10 х.лв.)	(1)	(1)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	-	-

7. НЕТЕКУЩИ (ДЪЛГОТРАЙНИ) АКТИВИ

	Отчетна стойност на нетекущите активи				Амортизация				Балансова стойност в края на периода
	В началото на периода	На постъпилите през периода	На излезлите през периода	В края на периода	В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода	
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
<i>Дълготрайни материални активи</i>	259	1,150	-	1,409	55	10	-	65	1,344
Земни и сгради в т.ч.:	257	1,150	-	1,407	53	10	-	63	1,344
- земи	-	108	-	108	-	-	-	-	108
- сгради	257	1,042	-	1,299	53	10	-	63	1,236
Компютри	2	-	-	2	2	-	-	2	-
<i>Активи по отсрочени данъци</i>	2	1	1	2	-	-	-	-	2
Общо нетекущи активи:	261	1,151	1	1,411	55	10	-	65	1,346

Дълготрайни материални активи:

Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи, които се ползват в дейността на дружеството е: компютри 2 х.лв. (31.12.2013г.: 2 х.лв.)

В баланса на Дружеството не са включени активи с ограничения върху правото на собственост и такива върху които са учредени тежести.

8. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Вземанията от свързани лица са от следните свързани лица:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
"Ти Билд Консулт" ООД	51	48
Мариета Трошева	21	14
	<u>72</u>	<u>62</u>

Вземанията от свързани лица са както следва:

	31.12.2014 BGN '000	31.12.2013 BGN '000
Вземания във връзка с предоставени заеми	51	48
Вземания от наем на недвижим имот	21	14
	<u>72</u>	<u>60</u>

Вземанията от свързани лица във връзка с предоставени заеми са при следните условия:

Дебитор	„Ти Билд Консулт” ООД
Целта на заема е:	Оборотни средства
Договорена сума:	40 х.лв.
Падеж:	05.11.2015 г.
Договорен лихвен процент:	8 %
Обезпечение:	няма
Просрочени суми към 31.12.2014 г.	няма
Салдо към 31.12.2014 г.:	51 х.лв. (в т.ч. лихва: 11 х.лв.)
Салдо към 31.12.2013 г.:	48 х.лв. (в т.ч. лихва: 8 х.лв.)

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Наличните към 31.12.2014 г. парични средства са в брой и по сметки на дружеството в Райфайзенбанк ЕАД и Банка ДСК АД.

10. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал

Към 31.12.2014 г. регистрираният дружествен капитал на дружеството е 1405 х.лв. разпределен в 140500 дяла с номинал 10 лв. всеки.

11. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

Данъчните задължения на дружеството са текущи и включват:

	31.12.2014	31.12.2013
	BGN '000	BGN '000
Данък върху добавената стойност	1	1
Данък сгради, такса битови отпадъци	1	-
	<u>2</u>	<u>1</u>

12. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Данни за отношенията за свързаност:

Дружество	Вид свързаност	Период на свързаност
Руска Трошева	Управител	2013 г. и 2014 г.
Мариета Трошева	Едноличен собственик на капитала	2013 г. и до 12.2014 г.
Победа АД	Предприятие - майка	от 12.2014 г.
Мариета Трошева	Съдружник	от 12.2014 г.
Сава Чоролеев	Член на СД на предприятието - майка	от 12.2014 г.

Ес Ви Ес АД	Член на СД на предприятието - майка	от 12.2014 г.
ЗИТ АД	Член на СД и представляващ предприятието – майка	от 12.2014 г.
"Ти Билд Консулт" ООД	Дружество под общ контрол	2013 г. и 2014 г.

През 2014 г. дружеството е предоставило услуги на М. Трошева - 7 х.лв. (2013 г.: 7 х.лв.) .

Взаманията от свързани лица са представени в приложения № 8.

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 всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или в евро.

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.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството към датата на баланса, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и парични потоци.

31 декември 2014	на	от 1 до 3	от 3 м.	без	Общо	
г.	виждане	м.	до 1 г.	матуритет		
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	
Финансови активи						
Вземания от свързани лица	-	-	-	72	-	72
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	5	5
Общо:	-	-	-	72	-	77
Финансови пасиви						
Данъчни задължения	-	-	-	-	2	2
Общо	-	-	-	-	2	2

31 декември 2013	на	от 1 до 3	от 3 м.	без	Общо		
г.	виждане	м.	до 1 г.	матуритет			
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000		
Финансови активи							
Вземания от свързани лица	-	-	-	14	48	-	62
Парични средства и парични еквиваленти	2	-	-	-	-	4	6
Общо:	5	-	-	14	48	4	68
Финансови пасиви	-	-	-	-	-	-	-

Риск на лихвоносни парични потоци

Основните лихвоносни активи на дружеството са кредитните вземания от свързани лица и паричните средства и еквиваленти. Затова приходите и входящите оперативни парични потоци са условно зависими от промените в пазарните лихвени равнища.

Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от управителя 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 е изложено на риск от промени на лихвените равнища по отношение на своите предоставени краткосрочни заеми. Те са обичайно с фиксиран лихвен процент и откриват условно експозиция за риск на дружеството спрямо справедливата стойност на лихвените проценти. Дружеството контролира този риск като предоставя най-вече краткосрочни заеми и то изключително в рамките на свързаните лица, което позволява своевременна и адекватна промяна на лихвената политика при предоставянето на нови заеми или подновяването на вече договорени такива.

Дружеството не е изложено на лихвен риск от своите останали активи и пасиви, защото те са обичайно търговски и безлихвени.

<i>31 декември 2014 г.</i>	безлихвени BGN '000	с плаващ лихвен % BGN '000	с фиксиран лихвен % BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи				
Вземания от свързани лица	32	-	40	72
Парични средства и парични еквиваленти	5	-	-	5
Общо	37	-	40	77
Финансови пасиви				
Данъчни задължения	2	-	-	2
Общо	2	-	-	2
<i>31 декември 2013 г.</i>	безлихвени BGN '000	с плаващ лихвен % BGN '000	с фиксиран лихвен % BGN '000	Общо BGN '000
Финансови активи				
Вземания от свързани лица	22	-	40	62
Парични средства и парични еквиваленти	4	2	-	6
Общо	26	2	40	68
Финансови пасиви	-	-	-	-