

“ЛОЯЛ ФИНАНС“ ООД

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2012 година

гр. ВАРНА

Съдържание

	Страница
Счетоводен баланс	3
Отчет за приходите и разходите	4
Пояснения към финансовия отчет	5

“ЛОЯЛ ФИНАНС” ООД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2012 г.

ЕИК: 201653956

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на "ЛОЯЛ ФИНАНС" ООД
към 31.12.2012 година

АКТИВ				ПАСИВ			
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	приложение	Сума (в хил. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	приложение	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
а		1	2	а		1	2
А. Нетекущи (дълготрайни) активи				А. Собствен капитал			
I. Дълготрайни материални активи	4	1	2	I. Записан капитал	7	5	5
Общо за раздел А:		1	2	II. Натрупана печалба (загуба от минали години)		(3)	
Б. Текущи (краткотрайни) активи				III. Текуща печалба (загуба)		5	(3)
I. Вземания	5	2		Общо за раздел А:		7	2
II. Парични средства	6	6	2	Б. Задължения, в т.ч.:	8	2	2
Общо за раздел Б:		8	4	до 1 година		2	2
СУМА НА АКТИВА (А+Б)		9	4	СУМА НА ПАСИВА (А+Б)		9	4

27.02.2013 г.

Съставители: _____

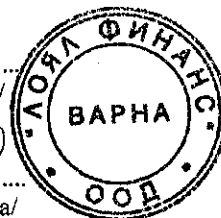
/Ивелина Кирова/

/Ценка Георгиева/

Ръководители: _____

/Ивелина Кирова/

/Ценка Георгиева/



Приложенията, представени на страници от 5 до 13, са неразделна част от този финансов отчет

“ЛОЯЛ ФИНАНС” ООД
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2012 г.

ЕИК: 201653956

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
на “ЛОЯЛ ФИНАНС” ООД
за 2012 година

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	приложение	Сума (в хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	приложение	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
А. Разходи				Б. Приходи			
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:		6	3	1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:		12	
а) външни услуги	10	6	3	а) услуги		12	
2. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:		1		Общо приходи от оперативна дейност	9	12	
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:		1					
- разходи за амортизация		1					
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2)		7	3				
3. Печалба от обичайна дейност		5		2. Загуба от обичайна дейност			3
Общо разходи (1 + 2)		7	3	Общо приходи		12	
4. Счетоводна печалба (общо приходи—общо разходи)		5		3. Счетоводна загуба (общо приходи—общо разходи)			3
5. Печалба		5		4. Загуба			3
Всичко (Общо разходи + 5)		12	3	Всичко (Общо приходи + 4)		12	3

27.02.2013 г.

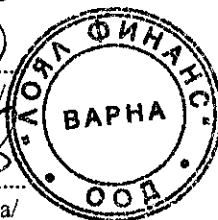
Съставители:
/Ивелина Кирова/

.....
/Ценка Георгиева/

Ръководители:

.....
/Ивелина Кирова/

.....
/Ценка Георгиева/



Приложенията, представени на страници от 5 до 13, са неразделна част от този финансов отчет

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. Информация за дружеството

“ЛОЯЛ ФИНАНС” ООД е учредено и вписано в Агенцията по вписванията през 2011 година. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. Варна ж.к. „Владислав Варненчик” бл. 305, вх. 7, ап. 13.

1.1 Собственост и управление

Участието в дружествения капитал на “ЛОЯЛ ФИНАНС” ООД към 31.12.2012 г. е разпределено както следва:

Съдружници	Участие в основния капитал - %
Ивелина Костадинова Кирова	50
Ценка Стойчева Георгиева	50

Дружеството се представлява и управлява от Управители – Ивелина Кирова и Ценка Георгиева.

1.2 Предмет на дейност

През отчетения период предметът на дейност на дружеството включва счетоводно обслужване и съставяне на финансови отчети.

1.3 Структура на дружеството

Дружеството няма разкрити клонове и представителства.

2. Финансово управление на риска

Фактори на финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: ценови риск (включващ валутен риск, лихвен риск и пазарен риск), кредитен риск и ликвиден риск. Ръководството на Дружеството следи възможните рискове и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството.

Ценови риск

Риск, произтичащ от колебанията в цената на финансов инструмент, който в зависимост от вида на финансовия инструмент може да бъде:

Валутен риск

Дружеството няма активи и пасиви деноминирани в чуждестранна валута.

Лихвен риск

Дружеството не е изложено на лихвен риск, тъй като не използва финансови инструменти с плаващи лихвени проценти.

Пазарен риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в цените на предоставяните услуги.

Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск, тъй като дружеството извършва продажби на услуги на клиенти с подходяща кредитна история.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, произтичащ от възможността дружеството да не погаси в договорения размер или изобщо финансов пасив, както и възможността дружеството да погаси в пълен размер финансов пасив, но на по-късна дата от уговорената. Ръководството на дружеството управлява своите активи и пасиви по начин, който му гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения.

3. Основни положения от счетоводната политика на дружеството

3.1 База за изготвяне на финансовия отчет

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия /СС/, приложими към 31.12.2012 година.

Дружеството представя съкратен годишен финансов отчет в съответствие с чл. 26, ал. 6 от Закона за счетоводството.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви по тяхната справедлива или друга стойност.

Спазено е основното предположение за действащо предприятие, което предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в предвидимо бъдеще.

3.2. Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България.

Всички данни са представени в настоящия финансов отчет в хил.лв.

3.3. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупка и продажба на валута, се вписват в левове при първоначалното счетоводно отразяване, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централния курс на Българска народна банка към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на парични позиции или при

отчитането на паричните позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени първоначално през периода, или са били отчетени в предходни финансови отчети, се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход за периода, в който са възникнали.

От 1997 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

3.4. Приблизителни счетоводни оценки и предположения

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

3.5. Сравнителни данни

Дружеството не е променяло счетоводната си политика през финансовата 2012 г.

Сравнителните данни представени в настоящия финансов отчет са за предходния отчетен период – 2011 г.

3.6 Нетекущи (дълготрайни) активи

3.6.1 Дълготрайни материални активи

Като дълготрайни материални активи се отчитат установими нефинансови ресурси, придобити и притежавани от предприятието, които:

- а) имат натурално – веществена форма;
- б) се използват за производството и/или доставката/ продажбата на активи или услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели;
- в) се очаква да бъдат използвани за повече от един отчетен период;
- г) стойността на актива е надеждно изчислена;
- д) предприятието очаква да получи икономически изгоди, свързани с актива.

При придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи.

Последващите разходи, водещи до увеличаване на икономическата изгода спрямо първоначално оценената ефективност на актива, се отразяват като увеличение на отчетната му стойност. Всички други последващи разходи трябва да се признават за разход в периода, през който са направени.

След първоначалното признаване, дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с размера на начислената амортизация и натрупаната загуба от обезценка /СС 16 Дълготрайни материални активи/.

Стойностният праг на същественост за предприятието, под който материалните активи, независимо от факта, че са дълготрайни, се отчитат като текущ разход при придобиването им е 700 лв.

Разграничимите съставни части на тези активи, които отговарят поотделно на критериите за дълготраен материален актив се признават и отчитат като такива.

Дълготрайните материални активи, които не се използват в дейността на предприятието за период минимум дванадесет месеца, след изтичането на които се очаква предприятието отново да ги въведе в употреба, се отчитат като временно изведени от употреба (консервирани за периода, през който не се употребяват). Те не се отписват от

състава на активите. Разходите във връзка с извеждането от употреба се отчитат като текущи разходи за периода, в който са възникнали. В края на всеки отчетен период предприятието проверява временно изведените от употреба дълготрайни материални активи за обезценка по реда на СС 36 Обезценка на активи.

3.6.2 Дълготрайни нематериални активи

Като дълготрайни нематериални активи се отчитат установими нефинансови ресурси, придобити и контролирани от предприятието, които:

- а) нямат физическа субстанция, въпреки че могат да се съдържат във физическа субстанция или носителят им може да има физическа субстанция;
- б) са със съществено значение при употребата им;
- в) от използването им се очаква икономически изгоди, доказани с:
 - наличие или план за набавяне на достатъчно ресурси, позволяващи на предприятието да получи очакваните икономически изгоди;
 - възможност ефективно да изпълнява функционалната си роля в съответствие с намерението на предприятието относно употребата му;
 - ясно дефинирана и конкретизирана техническа осъществимост.

При придобиване дълготрайните нематериални активи се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи.

Разходи, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към нематериален актив, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив се отразяват като увеличение на отчетната му стойност или като отделен нематериален актив.

Разходи, направени за поддържане на първоначално установената стандартна ефективност на нематериален актив, се признават за текущи разходи в периода на възникването им.

След първоначалното признаване, дълготрайните нематериални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с размера на начислената амортизация и натрупаната загуба от обезценка /СС 38 Нематериални активи/.

Стойностният праг на същественост за предприятието, под който нематериалните активи, независимо от факта, че са дълготрайни, се отчитат като текущ разход при придобиването им е 700 лв.

Разграничимите съставни части на тези активи, които отговарят поотделно на критериите за дълготраен нематериален актив се признават и отчитат като такива.

3.6.3 Амортизационна политика

Амортизациите на дълготрайните активи се начисляват като се прилага линеен метод. Усредненият полезен живот по групи активи за текущия и предходния период е както следва:

Компютърна техника

4 години

Степента на значимост на размера на остатъчната стойност за амортизируемите активи се определя при над 10 % от отчетната стойност за всеки актив.

3.7 Лизингови договори

Оперативен лизинг

Лизингови договори, при които значителната част от рисковете и изгодите се поемат от наемодателя, се класифицират като оперативен лизинг.

Плащанията по оперативните лизинги при наемодателя се признават като приход в отчета за приходите и разходите на равни части за периода на лизинговия договор.

Наемателят признава като разходи за външни услуги начислените наемни вноски в отчета за приходите и разходите.

Финансов лизинг

Лизингови договори, при които наемодателят прехвърля на наемателя в значителна степен всички рискове и изгоди, свързани със собствеността върху актива, се класифицират като финансов лизинг.

Наемателят отчита като задължение общата сума, определена в договора, която включва справедливата стойност на наетия актив или стойността на минималните лизингови плащания, ако те са по – ниски, и бъдещите лихвени плащания.

3.8 Материални запаси

При придобиването или възникването им стоково-материалните запаси се оценяват по историческа цена, която включва покупна цена и всички разходи по доставката.

Оценяването при изписването на стоково-материалните запаси се извършва при прилагане на метода средно претеглена стойност.

В края на отчетния период стоково-материалните запаси се оценяват по по – ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност.

3.9 Вземания

Вземанията в лева се оценяват по стойността на тяхното възникване и се намаляват със стойността на признатата обезценка за трудносъбираеми и несъбираеми вземания. Вземанията в чуждестранна валута се отчитат в левове, като се прилага централният курс на датата на сделката. Вземанията в чуждестранна валута към 31 декември на текущата година са оценяват по заключителен курс на БНБ.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави към датата на всеки отчет, на индивидуална база. Вземанията, при които са констатирани трудности при тяхното събиране, подлежат на анализ за определяне на частта от тях, която е реално събираема, а останалата част до номинала на съответното вземане се признава в отчета за приходите и разходите като разходи от обезценка на текущи активи.

След 360 дни закъснение вече се счита, че може да има индикатори за обезценка. При преценката на събираемостта на вземанията ръководството прави анализ на цялата експозиция от всеки контрагент с оглед установяване на реалната възможност за събирането им, а не само на ниво просрочени индивидуални вземания от контрагента. При установяване на висока несигурност относно събираемостта на дадено вземане (група вземания) се прави преценка каква част от него (тях) е обезпечена (залог, ипотека, поръчителства, банкова гаранция) и по този начин е гарантирана събираемостта им (чрез бъдещо възможно реализиране на обезпечението или плащане от поръчител). Вземанията или частта от тях, за които са изминали 360 дни и ако ръководството прецени, че съществува несигурност за събирането им се обезценяват на 50 %. Вземанията или частта от тях, за които ръководството преценява, че съществува много висока несигурност за събирането им и не са обезпечени, се обезценяват на 100 %.

3.10 Парични средства

Паричните средства се оценяват по тяхната номинална стойност. Паричните средства в чуждестранна валута при закупуване се оценяват по валутния курс на придобиване. Паричните средства в чуждестранна валута към 31 декември на текущата година се оценяват по заключителен курс на БНБ.

3.11 Основен капитал

Основният капитал на дружеството е представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрацията му.

Основният капитал на дружеството е разпределен в 100 броя дяла с номинална стойност 50 лева всеки един и е напълно внесен.

3.12 Резерви

Други резерви

Като Други резерви в баланса на дружеството се отразяват резерви, формирани от разпределение на балансова печалба.

3.13 Задължения

Задълженията в лева се оценяват по стойността на тяхното възникване. Задълженията в чуждестранна валута се отчитат в левове, като се прилага централният курс на датата на сделката. Задълженията в чуждестранна валута към 31 декември на текущата година се оценяват по заключителен курс на БНБ.

3.14 Отсрочени данъци

Отсрочен данък се начислява по балансовия метод за всички временни разлики, явяващи се между данъчната основа на активите и пасивите и отчетната им стойност във финансовите отчети.

Отсрочени данъчни активи са сумите на възстановимите данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на намаляеми временни разлики.

При признаването на отсрочените данъчни активи се взема предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира достатъчно облагаема печалба.

Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчни ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите или пасивите ще се реализират на база данъчните закони, които са в сила.

3.15 Провизии, условни активи и условни пасиви

Провизиите се признават, когато има текущо правно и конструктивно задължение като резултат от минали събития, за чието погасяване ще са необходими парични ресурси, които носят икономическа изгода и размера на задължението може надеждно да бъде оценено.

3.16 Признаване на приходите и разходите

Приходите и разходите се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането им се извършва при спазване изискването за причинна и стойностна връзка между тях. Приходите и разходите в чуждестранна валута се отчитат по централния курс на Българската народна банка към датата на начисляването им.

Приходите се признават, когато:

- е вероятно дружеството да има икономическа изгода, свързана със сделката;
- сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат измерени;
- приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи.

Приходи от предоставени услуги се признават при завършеност на сделката към датата на годишния финансов отчет.

Приходи от наеми се признават за периода на наема. Получени допълнителни плащания се признават като неделима част от общия приход от наем за периода на наема.

Приходи от лихви се признават след установяване на правото за тяхното получаване съгласно договор.

3.17 Разходи за бъдещи периоди

Възникналите разходи през текущия отчетен период, които са свързани със следващи отчетни периоди, се посочват като разходи за бъдещи периоди.

3.18 Приходи за бъдещи периоди

Възникналите приходи през текущия отчетен период, които са свързани със следващи отчетни периоди, се посочват като приходи за бъдещи периоди.

3.19 Доходи на персонала

Краткосрочните доходи за персонала (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналят е положил труд за тях) се признават като разход в Отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен трудът за тях и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки). Към датата на годишния финансов отчет дружеството прави оценка на очакваните разходи по натрупващи се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват разходите за самите възнаграждения и разходите за задължително обществено осигуряване, дължими от работодателят.

3.20 Данък върху печалбата

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Съгласно българското законодателство предприятието дължи корпоративен данък за 2012 година при ставка 10 %. За 2013 година ставката е непроменена.

Текущ данък е сумата на данъка, който трябва да се плати върху облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка към датата на изготвяне на

баланса.

3.21 Свързани лица

Като свързани лица се отчитат съдружниците и предприятията контролирани от тях; предприятията, в които се упражнява контролно или значително влияние, както и тези, които упражняват контролно или значително влияние върху предприятието.

Ценовата политика при реализация на стоки и/или услуги на свързани лица не се различава от тази прилагана по отношение на сделки с несвързани лица.

3.22 Коригиране на грешки

Дружеството приема, че грешки над 1.5 % от приходите от продажби са съществени за вярното представяне на имущественото и финансово състояние.

За тяхното представяне се прилага препоръчителен подход, регламентиран в СС - 8 Нетни печалби и загуби за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика.

4. Дълготрайни активи

Няма ограничения върху правото на собственост на дълготрайни материални активи, заложен като обезпечение по задължения или по други причини.

По договори за оперативен лизинг, през отчетния период дружеството е ползвало сграда – офис.

5. Вземания

	Текущ период	Предходен период
Вземания от клиенти	2	
Общо	2	

6. Парични средства

	Текущ период	Предходен период
Парични средства в каса	3	1
Парични средства по текущи разплащателни сметки	3	1
Общо	6	2

7. Собствен капитал

Основният капитал на дружеството е разпределен в 100 броя дялове, по 50 лева всеки един.

8. Задължения

	Текущ период	Предходен период
Други задължения, в т.ч.:	2	2
- допълнителни вноски от съдружниците	2	2
Общо	2	2

9. Приходи

Нетни приходи от:	Текущ период	Предходен период
Счетоводно обслужване	12	
Общо	12	

10. Разходи

	Текущ период	Предходен период
1. Разходи за външни услуги, в т.ч.:	6	3
- наеми	3	1
- разходи за комуникации	1	1
- абонаментно обслужване	1	1
- разходи за обучение	1	

11. Сделки със свързани лица

Съставът на ключовия ръководен персонал е оповестен в Приложение 1.1 към финансовия отчет на дружеството.

През 2012 година няма осъществени сделки със свързани лица.

12. Събития след датата на годишния финансов отчет

Няма събития, настъпили между датата на годишния финансов отчет и датата на която годишния финансов отчет е одобрен за публикуване, които следва да бъдат оповестени.

Годишният финансов отчет е официално одобрен за публикуване в търговския регистър от Общото събрание на съдружниците на “ЛОЯЛ ФИНАНС” ООД на 27.02.2013 г. с Протокол от 27.02.2013 година.

27.02.2013 г.

Съставители:
/Ивелина Кирова/
.....
/Ценка Георгиева/

Ръководители:
/Ивелина Кирова/
.....
/Ценка Георгиева/

