ЗБ ОМНИКАР И ПАРТНЬОРИ ООД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

Правно състояние

ЗБ Омникар и партньори ООД е дружество с ограничена отговорност, първоначално вписано по партида в Агенция по вписванията към Министерство на правосъдието на дата 10.05.2013 година като Еднолично дружество с ограничена отговорност. Едноличен собственик на капитала е БОРИС СТОЯНОВ РУСИНОВ, а основният капитал на дружеството е в размер на 5 000 лв, разделени на 500 дяла, всеки от които с равностойност от по 10 лв.

През 2013 год. има настъпили следните промени - Дружеството е с вписани промени в Търговски регистър като дружество с ограничена отговорност. Собственици на Дружеството, считано от 14.11.2013 год. са Омникар Ауто ООД, ЕИК 115013855 с 51 % собственост на дяловете и Борис Стоянов Русинов, който притежава 49 % от дяловете. Регистрираният основен капитал на Дружеството с решение на съдружниците е увеличен до 50 000.00 /петдесет хиляди/ лв като е запазено съотношението на собственост на дяловете и съответно вноските са направени в пълен размер. Дружеството се представлява и управлява от Борис Стоянов Русинов в качеството му на управител.

През 2015 год. има настъпила промяна в собствеността на притежаваните дяловете. Омникар Ауто ООД продава на Златомир Ангелов Ангелов 100% от собственото си участие в Дружеството или 51% от общия брой дялове. Промяната е вписана в Търговски регистър на Агенция по вписванията на дата 14.12.2015 г.

През отчетната 2021 год., както и в предходна 2020 година, не са настъпвали промени в регистрирания капитал, както и запазена е собствеността на притежаваните дялове от предходен период.

Адресът на регистрация и управление на Дружеството е : 4023 ПЛОВДИВ, ЖК Тракия, бл.319 вх.Б ет.3 ап.9

Офисите на Дружеството се намират в:

- гр. Пловдив, Автокомплекс надлез Родопи, ул. Найчо Цанов;
- гр. Пловдив, ТЦ Гранд – улица Кап. Райчо;
- гр. Пловдив, пл. Кочо Честеменски 6;
- гр. Пловдив, ул. Константин Величков 69;
- гр. Пловдив, ул. Оборище 10Б; ул. Пере Тошев 2, ул. Прогрес 21, ул. Царевец;
- гр. Пловдив, КАТ ул. Напредък 9; ул. Храбрец 29; ул.Стойчо Мошанов 7; бул. България 15, ул. Македония 63; бул. Пазарджишко шосе УПИ П-166 кв.9;
- гр. София, ЖК Младост 4 - ул. Панайот Волов 29; Околовръстен път 235 и 925;
- гр. Плевен, бул. Русе 2; ул. Хаджи Димитър 71;
- гр. Бургас, ул. Янко Комитов 8;
- гр. Варна, р-н Приморски, ул.Селиолу 14;
- гр. Карлово, ул. Гълъбец 29;
- гр. Перущица, УПИ П-2010 кв.65;

- гр. Хисаря, ул. Васил Левски 15;
- гр. Благоевргград, ул. Георги Попов 5;
- гр. Разлог, ул. Стефан Стамболов 1;
- гр.Чепеларе, м-ст Претоварна;
- гр.Съединение, ул. Чардафон Велики 45А;
- гр. Свиленград, ул. Атанас Далчев 12, ул. Гео Милев 2, Местност Претоварна;
- село Труд – ул. Мусала 5; село Строево – ул. Георги Бенковски 36;
- село Паничери, село Калояново, село Брестовица, село Долни Дъбник, село Старо Железаре

Централен офис, от който се осъществява и администриране на извършваната дейност, е с адрес: гр. Пловдив, Автокомплекс надлез Родопи, ул. Найчо Цанов;

База за изготвяне на финансовия отчет и счетоводни принципи

Общи положения

През годината приключваща на 31 декември 2021, Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Националните счетоводни стандарти, съгласно изискванията на действащия от 01 януари 2016 год. Закон за счетоводството. Настоящият финансов отчет е изготвен в пълно съответствие с изискванията на НСС. Дружеството се е съобразило с всички настъпили промени като при необходимост е извършило съответните преизчисления или рекласификации, така както това е упоменато на съответните места по-нататък.

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа на историческата цена, с изключение на активите, които са представени по справедливите им стойности - финансови активи на разположение за продажба.

Годишният финансов отчет на Дружеството е одобрен от ръководството на дата 18 Април 2022 год.

Счетоводни предположения и счетоводни преценки

Представянето на финансовия отчет в съответствие с общоприетите счетоводни принципи и съгласно НСС изискват ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета, и съответно върху отчетените стойностни размери на приходите и разходите за отчетната година. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Оповестяванията са приложени в разделите.

Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на базата на предположението, че Дружеството е действащо предприятие, който предполага, че дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще. Бъдещата дейност на Дружеството зависи от бизнес средата, както и от обезпечаването на финансиране от страна на настоящите и бъдещи собственици и

инвеститори. Ако стопанските рискове бъдат подценени и дейността на Дружеството бъде затруднена или прекратена, а съответните активи продадени, следва да бъдат извършени корекции, за да се намали балансова сума на активите до тяхната ликвидационна стойност, да се начислят евентуални бъдещи задължения, и да се извърши рекласификация на дълготрайните активи и дългосрочните пасиви като краткотрайни такива. Съгласно нашия анализ, считаме, че не са констатирани нарушения на принципа за действащо предприятие. Пандемията COVID 19 не е оказала влияние върху дейността на Дружеството за текущия период и принципа за действащо предприятие.

Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

Функционална валута и валута на представяне на финансовия отчет

Функционална валута е валутата на основната икономическа среда, в която едно предприятие функционира и в която главно се генерират и изразходват паричните средства. Тя отразява основните сделки, събития и условия, значими за предприятието.

Дружеството води счетоводство и съставя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев, възприет от Дружеството като функционална валута.

Настоящият финансов отчет е изготвен в хиляди лева (хил. лв.).

Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждане на валутните парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от този, по който първоначално са били признати, се отчитат в отчета за доходите за съответния период.

Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2021 биха се оценили в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ. От 1999 българският лев е фиксиран към еврото по курс 1.95583 лева за 1 евро.

Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи се оценяват по отчетна стойност, намалена с натрупана амортизация и евентуални обезценки.

Придобитите материални активи се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена, мита и невъзстановими данъци, както и всички преки разходи за привеждане на актива в работно състояние и на местото за предвидената му от

Ръководството употреба Признаването на материалните активи е с праг на същественост от **700 лв.,** под който придобитите активи независимо, че притежават характеристика на дълготраен актив, се отчитат като текущ разход в момента на придобиването им.

Разходите по поддръжка, ремонт и подмяна на незначителни компоненти от имоти, машини, съоръжения и оборудване се начисляват текущо като разход за поддръжка. Разходите за подобрения и модернизация се капитализират в стойността на актива, включително ако отговарят на критериите за признаване на дълготраен актив. При продажба или бракуване отчетната стойност и съответната натрупана амортизация се отписват.

Новопридобитите дълготрайни материални активи през периода са в размер на **7 хил. лв**. Дружеството не е предоставяло ДМА като обезпечение през периода, както и не е извеждало от употреба и не е бракувало активи с характер на нетекущи.

Нетекущите материални активи се амортизират, прилагайки линеен метод за периода на полезния живот на актива, като не е извършвана промяна в прилаганите методи спрямо предходен отчетен период.

Определеният полезен живот на активите е както следва:

Групи активи	**2021**	**2020**	
Транспортни средства	4 години	4 години	2 години
Компютърно оборудване	2 години	2 години	
Оборудване офиси	6-7 години	6-7 години	

Начисляването на амортизацията започва през месеца, следващ месеца, в който активът е наличен за употреба и се прекратява от датата на отписването му.

За периода Дружеството не е отчело загуби от обезценка на нетекущи материални активи впредвид тяхната несъщественост. Преглед на полезния им живот е направен на 31.12.2021 г. При извършената инвентаризация не са установени различия.

Напълно амортизирани ДМА

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Компютърно оборудване	12 хил. лв	8 хил.лв

Ограничения

Дружеството не притежава запорирани и ипотекирани дълготрайни материални активи.

Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните активи се оценяват по отчетна стойност, намалена с натрупана амортизация и евентуални загуби от обезценки. Нематериалните активи се амортизират, прилагайки линеен метод за периода на полезния живот на актива.

Групи активи	**2021**	**2020**
Патенти, лицензи, търг. марки	6-7 години	6-7 години
Права върху собственост	6-7 години	6-7 години
Подобрения на наети активи	6-7 години	6-7 години

За периода Дружеството няма начислена загуба от обезценка на нематериални дълготрайни активи.

Напълно амортизирани НДА

Патенти / Лиценз КФН /	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
	8 хил. лв	-
Права върху собственост	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
	6 хил. лв	-
Общо напълно амортизирани НДА	**14**	**-**

Новопридобитите дълготрайни нематериални активи през периода са в размер на **35 хил. лв.**, формирани от стойността на изработен по поръчка собствен интернет сайт – 31 хил. лв. и виртуални приложения, свързани с осъществявяната дейност по сключване на ЗП – 4 хил. лв., отново изработени по поръчка на Дружеството и фукциониращи в интернет среда.

Материални запаси

Материалните запаси са активи, държани за продажба в обичайната дейност на Дружеството.

Материалните запаси се представят по по-ниската от цената на придобиване и нетната им реализуема стойност. Цената на придобиване включва покупната цена и други разходи, свързани с придобиването им – транспортни разходи, застраховки, мита, други подобни. Нетната реализуема стойност е предполагаемата продажна цена, намалена с приблизителните разходи, необходими за осъществяване на продажбата.

Разходите за материалните запаси се определят чрез използването на формулите за средно-претеглена цена на месечна база - позициите от материалните запаси, хронологично се натрупват към притежаваните запаси, и се продават по осреднен курс, следователно оставащите в запасите позиции в края на отчетния период отразяват цялостното движение по партидите на аналитичните признаци.

При извършената инвентаризация на материалните запаси на 31.12.2021 год. не са установени различия и не се налага обезценка.

Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно, както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават в баланса, когато Дружеството стане страна по договорните условия на инструмента. Финансовите активи се отписват от счетоводния баланс, след като договорните права за получаването на паричните потоци са изтекли или активите са прехвърлени и трансферът им отговаря на изискванията за отписване, съгласно изискванията на СС 32 Финансови инструменти. Финансовите пасиви се отписват от счетоводния баланс, когато са погасени – т.е задължението, определено в договора е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

Оценяване

Счетоводната политика за оценяване на тези елементи е както следва:

Позиция	Класифицирана като	Принцип на оценяване
Парични средства	Парични средства	Справедлива стойност
Търговски и други вземания	Вземания, възникнали първоначално в предприятието	Стойност минус евентуална обезценка
Краткосрочни заеми предоставени	Финансови активи, други освен за търгуване	Справедлива стойност
Търговски и други задължения	Финансови пасиви, други освен за търгуване	Очаквана стойност за уреждане на задължението
Краткосрочни заеми получени	Финансови пасиви, други освен за търгуване	Справедлива стойност

Парични средства

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричния поток са паричните средства в брой и по банкови сметки, с изключение на блокираните парични средства, по отношение на които Дружеството няма права за ползване и разпореждане.
Дружеството няма блокирани парични средства и отчита в настоящия отчет паричните средства по специализирани сметки, съществуващи на основание чл.155 от Кодекс за застраховането.

Вземания от клиенти и доставчици

След първоначалното им признаване вземанията от клиенти и доставчици и другите търговски вземания се оценяват по амортизируема стойност, изчислена на база метода на ефективния лихвен процент и намалена с евентуалната загуба от обезценка. Краткосрочните вземания не се амортизират. Загубата от обезценка се начислява в случай, че съществуват обективни доказателства като например: значителни финансови затруднения на длъжника, вероятност той да изпадне в ликвидация и други.

По-големи вземания, отчетени като приход през периода, са от **ЗАД БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АД - 12 хил.лв. и ЗД БУЛ ИНС АД - 10 хил.лв.,** както и приходи за м. Декември 2021 год. от Застрахователни компании клиенти на Дружеството, приети и потвърдени по отчети и фактури през м.Януари 2022 год, както следва:

Име на клиент ЗК	Приходи за период м.01, отнасящи се за период към 31/12/2021 год.
КЛИЕНТИ:THE DAILY HEALTHINSURANCEGROUP GMBH	128.09
КЛИЕНТИ:АВП П С С.А. КЛОН БЪЛГАРИЯ КЧТ	496.52
КЛИЕНТИ:БУЛСТРАД ЖИВОТ ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АД	7342.63
КЛИЕНТИ:ГРУПАМА ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД	4575.35
КЛИЕНТИ:ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ АД	12298.29
КЛИЕНТИ:ДЗИ - ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД	1741.16
КЛИЕНТИ:ДЗИ ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД	128286.92
КЛИЕНТИ:ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	2069.39
КЛИЕНТИ:ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ ЖИВОТ	29.65
КЛИЕНТИ:ЗАД АРМЕЕЦ	150520.17
КЛИЕНТИ:ЗАД БУЛСТРАД ВИЕНА ИНШУРЪНС ГРУП АД	19807.81
КЛИЕНТИ:ЗАД ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ АД	6588.77
КЛИЕНТИ:ЗД БУЛ ИНС АД	10810.18
КЛИЕНТИ:ЗД ЕВРОИНС АД	1955.92
КЛИЕНТИ:ЗЕАД ДАЛЛБОГГ ЖИВОТ И ЗДРАВЕ	1380.75
КЛИЕНТИ:ЗЕАД ЦКБ ЖИВОТ ЕАД	37.60
КЛИЕНТИ:ЗК БЪЛГАРИЯ ИНШУРАНС АД	1112.78
КЛИЕНТИ:ЗК ЛЕВ ИНС АД	53580.04
КЛИЕНТИ:ЗК УНИКА	3313.87
Всичко: **406075.89**	

Заеми, предоставени от предприятието

Предоставените заеми и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определими срокове за уреждане, които не се котират на активен пазар. В баланса на Дружеството активите от тази категория са представени като вземания от клиенти и доставчици, други вземания и парични средства.

Към датата на изготвяне на отчета както и към 31.12.2020 год. няма суми, подлежащи на възстановяване, които да имат характер на заемни средства.

Обезценка на финансови активи

Към датата на изготвяне на финансовия отчет Ръководството на Дружеството прави преценка дали съществуват обективни индикации за обезценка на всички финансови активи. Актив с характер на финансов се счита за обезценен тогава, когато съществуват реални доказателства, че в резултат на едно или повече събития, настъпили след първоначалното му признаване, очакваните парични потоци са намалели.

Загубата от обезценка на предоставените заеми и вземания, отчитани по амортизируема стойност, се изчислява като разлика между балансовата стойност и настоящата стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Загубата от евентуалната обезценка се признава текущо в отчета за приходи и разходи.

Дружеството не е отчело загуби от обезценка, тъй като вземанията, отчетени като приходи през периода, съгласно възрастовия анализ на просрочията, не надминават обичайните търговски договорености.

Търговски и други задължения

Търговските и други задължения, възникнали в резултат на получени материални активи или услуги, некласифицирани като финансови пасиви, са представени в баланса по очаквана стойност за уреждане на задължението.
По-големи задължения, отчетени по сметка от индивидуалния сметкоплан на Дружеството 495 - Разчети със застрахователи за инкасирани суми по ЗП са към ЗАД Армеец – **2 хил.лв, и 7 хил.лв,** отчетени по сметка на Дружеството 499 – Други кредитори - за признати разходи за дейността 2021 год. по фактури, издадени и платени през м.01/2022 год., както и **3 хил.лв,** задължени по ЗП, сключени на разсрочено плащане. Дружеството има закупен ДА при условията на финансов лизинг, чиято остатъчна стойност, отразена по сметка 159 - Други заеми и дългове е в размер на **21 хил.лв.**

Данъчните задължения включват:

Вид данък	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Данъци върху разходи	1	-
Корпоративен данък	30	10
Общо данъчни задължения	**31**	**10**

Заеми, получени от Дружеството

Заеми се признават по справедлива цена, формирана от получените парични постъпления, намалени с присъщите разходи по сделката. Заеми се класифицират като краткосрочни, когато следва да бъдат уредени в рамките на дванадесет месеца от датата на баланса.

Дружеството не е имало необходимост от допълнителни привлечени парични средства под формата на заеми през отчетния период.

Лизингови договори

Лизингови договори, при които значителната част от рисковете и изгодите се поемат от наемодателя, се класифицират като оперативен лизинг. Плащанията по оперативните лизинги се признават като текущ разход в отчета за доходите на равни части за периода на действие на договорите. Получените по договор за оперативен лизинг ДМА са автомобили и офиси.

Дружеството има сключен договор за финансов лизинг на дата 09.01.2020 год. при закупуването на превозно средство **НИСАН КАШКАЙ**. Общата стойност на договора в размер на **42 хил.лв**. е отразена по сметка 159 - Други заеми и дългове Остатъкът към 31.12.2021 год. по този договор е в размер на **21 хил.лв,** а към 31.12.2020 год. е в размер на 32 хил. лв**.** Финансовият разход за оскъпяването на придобития актив се отчита пропорционално на линейна база през периода на заплащане на лизинговите вноски, съгласно погасителния план. През периода е признат разход в размер на **1 хил.лв.**

Разпределение на дивиденти

Разпределянето на дивиденти на собствениците се признава като задължение във финансовия отчет на датата на вземане на това решение, протоколирано на общо събрание на собствениците.

Собствен капитал

Основният капитал на Дружеството е представен по историческа цена в деня на регистрирането му. През отчетния период няма промяна в размера на основния капитал. Дружеството не отчита резерви. Общият размер на собствения капитал към 31.12.2021 год. е в размер на 1 102 хил. лв, а към 31.12.2020 год. – в размер на 1 037 хил.лв.

Пандемията COVID 19 не е оказала влияние върху дейността на дружеството и финансовия резултат за текущия период.

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Основен капитал /регистриран/	50	50
Текуща Печалба/(Загуба)	1 052	987
ОБЩО	**1 102**	**1 037**

Данък върху дохода

Данъците дължими за 2021 и 2020 са изчислени съгласно Българското данъчно законодателство.

Данъчната ставка за данък върху дохода за 2021 и 2020 е еднаква в размер на 10%.
Данъкът върху дохода включва текущия данък върху печалбата и отсрочените данъци.
Текущият данък се определя въз основа на облагаемата (данъчна) печалба за периода като се прилага ефективната данъчна ставка съгласно данъчното законодателство към датата на финансовия отчет. Отсрочените данъци са сумите на дължимите (възстановими) данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на облагаемите (приспадащи се) временни разлики. Временните разлики са разликите между балансовата стойност на един актив или пасив и неговата данъчна основа. Отсрочените данъци върху печалбата се изчисляват чрез прилагането на балансовия пасивен метод. Отсрочените данъчни пасиви се изчисляват за всички облагаеми временни разлики, докато отсрочените данъчни активи за приспадащите се временни разлики се признават, само ако има вероятност за тяхното обратно проявление и ако Дружеството ще е в състояние в бъдеще да генерира достатъчно печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват като се прилага предполагаемата данъчна ставка за периода, в който те ще се реализират или погасят, съгласно информацията, с която Дружеството разполага към момента на съставяне на финансовия отчет. Отсрочените данъци се признават в отчета за приходи и разходи, освен в случаите, когато възникват във връзка с балансово перо, което се отразява директно в собствения капитал на Дружеството.
Няма отсрочени данъци, които да са отразени директно в собствения капитал на Дружеството

Признаване на приходи и разходи

Приходите и разходите се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането им се извършва при спазване на изискването за причинна и стойностна връзка между тях и договорните отношения с клиенти.
Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване или плащане възнаграждение, намалено със сумата на всички предоставени отстъпки.
През периода завършващ на 31.12.2021 год. дружеството не е получавало финансирания, с изключение на компенсации за потребена ел. енергия по Решения на МС, надлежно отчетени като приходи от финансирания в настоящия отчет. В предходен период завършващ на 31.12.2020 год., Дружеството е бенефициент по Оперативна програма „Младежка заетост", очакваните средства са отчетени в брутен размер към датата на признаване на разходите и са в размер на 4 хил.лв.
Пандемията COVID 19 не е оказала влияние върху дейността на дружеството и реализираните приходи за текущия период.

Дружеството няма отчетени приходи за бъдщи периоди.

1. Приходи

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Комисионни ЗБ	3 458	3 133
Приход от финансиране	-	4
ОБЩО	**3 458**	**3 137**

2. Разходи за материали

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Активи под праг, обзавеждане офиси	2	8
Рекламни мат-ли офиси	8	2
Мат-ли за офиси / канц., тонер, дребни /	7	12
Рез. части, смазочни МПС	1	1
Гориво транспортни средства	5	5
ОБЩО	**23**	**28**

3. Разходи за външни услуги

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Наем офиси	58	54
Наем автомобили	5	7
Наем софтеур ЗБ	35	36
Застраховки	5	5
Пощенски, куриерски и далекосъобщителни	30	30
Консумативи към наеми /вода, ел.ен-я/	9	8
Реклама	38	3
Лицензи - Spotins.bg; Интерфейс API/GUI	10	10

Счетоводни, консултански, правни	30	25
Одиторски услуги	47	47
Адвокатски хонорари	24	23
Други /копирни, преводачески, СОТ/	16	6
ОБЩО	**264**	**211**

Дружеството не е използвало, както и не е отчело разходи за допълнителни консултантски услуги от проверяващите одитори.

4. Разходи за персонала

Разходите за персонала представляват трудови възнаграждения и задължителни осигурителни вноски на служителите на Дружеството, наети по трудово и приравнено на трудово правоотношение.

Платен годишен отпуск

Дружеството признава като текущи разходи и като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Заплати	1 807	1 640
Осигуровки	123	110
ОБЩО	**1 930**	**1 750**

Пандемията COVID 19 не е оказала влияние върху дейността на дружеството и не е съкращаван персонал през текущия период.

Средносписъчният брой на персонала по категории за периода е 44 души, от които 35 жени. Наетите по трудово правоотношение лица към 31.12.2021 год. са 80 души, а към 31.12.2020 год. – 87 лица.

През отчетния период начислената провизия е в размер на **47 хил. лв** задължения към персонала и **7 хил.лв**, като съответсващо задължение за осигурителни вноски върху начисленото очаквано задължение за неизползван платен годишен отпуск.

Дружеството е начислило провизия за неизползвани отпуски към 31.12.2020 год. в размер на **23 хил. лв** задължения към персонала и **4 хил.лв**, като съответсващо задължение за осигурителни вноски

Дефинирани доходи при пенсиониране

В съответствие с изискванията на Кодекса на труда, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, дружеството му изплаща обезщетение в размер на две брутни заплати, ако натрупаният трудовия стаж в дружеството по-малък от десет години, или шест брутни заплати, при натрупан трудов стаж в дружеството над десет последователни години. Оценяването на дългосрочните доходи на персонала се извършва по кредитния метод на прогнозираните единици, като оценката към датата на баланса се прави от лицензирани актюери. Признатата сума в счетоводния баланс е настоящата стойност на бъдещите задълженият при пенсиониране. Дружеството не възлага актюерска оценка на лицензиран оценител, поради несъществения ефект, който тя би оказала върху отчета.

Трудови възнаграждения на ръководството

Дружеството е отчело разходи за трудови възнаграждения на ключовия ръководен персонал по утвърдената сметка с шифър от Индивидуалния сметкоплан на Дружеството с код 604 Разходи за заплати в размер на 1 134 хил.лв.

За дължимите осигурителни и здравни вноски на съдружниците, Дружеството като осигурител извършва преводи в законно определените, съгласно действащото законодателство срокове. Отчетеният разход за дължими социални и здравни осигуровки на управителя през отчетния период е в размер на 7 хил.лв.

	Начислени задължения	Изплатени задължения
Разходи за възнаграждения	1 134	1 134
Разходи за осигуровки	7	7
ОБЩО	**1 141**	**1 141**

Никой от членовете на ключовия управленски персонал не получава други доходи от дружеството, извън посочените по-горе краткосрочни доходи.

5. Други разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Разходи за амортизации	25	21
Разходи за данъци и други	1	1
Годишни такси /вкл.лицензионни/	8	3

Командировъчни персонал	11	7
Обучения персонал	1	3
Други	1	-
Клиенти с условия	1	1
Дарения	1	2
Социални р-ди	2	2
Представителни	3	1
ОБЩО	**54**	**41**

6. Финансови разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Разходи за банкови такси	14	10
Разходи за лихви	1	-
ОБЩО	**15**	**10**

7. Данъци

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Печалба преди данъци	**1 172**	**1 097**
Разход за данък – 10%	120	110
БАЛАНСОВ ОСТАТЪК	**1 052**	**987**

8. Сделки със свързани лица

През периода Дружеството има свързани лица по смисъла на действащото законодателство на територията на Република България, а именно :

- БОРИС СТОЯНОВ РУСИНОВ, ЕГН 7201044641 - в качеството си на собственик на 49% от капитала на дружеството.;
- ЗЛАТОМИР АНГЕЛОВ АНГЕЛОВ, ЕГН 6803144526 - в качеството си на собственик на 51% от капитала от 14.12.2015 год.;

- ЮЛ, в които съдружник, ЕСК и/или управляващ собственик е ЗЛАТОМИР АНГЕЛОВ АНГЕЛОВ са: Алианс Ауто Запад ООД, Спиди Груп ООД, Йес Рент ЕООД, Йес Инвест 2021 ЕООД, Омникар тракс ЕООД, Омникар Ауто ООД, Омникар рент ООД, Консепт инвест 2011 АД;

- ЮЛ, в което съдружник и управляващ собственик е БОРИС СТОЯНОВ РУСИНОВ е Алианс Ауто Запад ООД, дружество, в чиито управителен орган е член, в качеството му на зам-к председател, е Асоциация на застрахователните брокери в България Сдружение;

- Пролетка Богомилова Русинова, ЕГН 7303081838 – в качеството си на съпруга на Борис Стоянов Русинов.

Извършените сделки със свързаните лица през периода, завършващ на 31.12.2021 година са:

Свързано лице	Вид на сделката	Оборот през периода в лв.	Вземания към 31.12.2021 год. в лв.	Задължения към 31.12.2021 год. в лв.
Омникар Ауто ООД, ЕИК 115013855	Наем офис Централен	5700.00 лв.	-	-
	Рез. части, смаз. мат-ли, обсл. МПС, други р-ди	2 703.37 лв.	-	-
	Префактурирани тел. разговори	3 943.10 лв.	-	-
Омникар Рент ЕООД, ЕИК 202307797	Наем МПС	3600.00 лв.	-	-
	Ремонт, обслужване МПС	75.26 лв.	-	-
Пролетка Богомилова Русинова, ЕГН ==========	Наем МПС	1 200.00 лв.	-	-
Трудови и приравнени възнаграждения управители	Възнаграждение	1 133900.00 лв.	-	-
Общо :		**1 151 121.73 лв.**	**0.00 лв.**	**0.00 лв.**

Сделките между лицата са извършени при спазването на пазарен принцип, като не е допуснато отклонение в цените. Разплащанията са извършвани само по банков път.

9. Дивиденти

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Задължения за съучастия	987	918
Удържан окончателен данък	49	46

Изплатени дивиденти	**938**	**872**
Задължения към собственици към 31.12	**0**	**0**

10. Парични средства

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Парични средства по банкови сметки	**665**	**646**
Парични средства по спец. банкови сметки	**2**	**17**
Парични средства в каса оперативна	**4**	**2**
ОБЩО	**671**	**665**

11. Търговски и други вземания

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2020
Разчети за преведени суми авансово по ЗП	4	12
Разчети със застраховани лица	3	2
Предоставени аванси	2	2
Предоставени депозити	2	2
Вземания по съдебни спорове	3	4
Вземания от клиенти	23	29
Вземания от клиенти друг период	406	319
ОБЩО	**443**	**370**

12. Разходи за бъдещи периоди

Включват предплатени разходи, отнасящи се за следващ отчетен период. Като финансов РБП е отразена разликата между общата стойност на договорените наемни плащания по договор за финансов лизинг и стойността, по която първоначално е признат придобития актив.

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
	1	2
Предплатени абонаменти		
Застраховки	2	2
Финансов РБП	1	2
ОБЩО	**4**	**6**

13. Материални запаси

Материалните запаси на Дружеството към 31 декември 2021 и 2020 г. са в размер на 0 хил. лв.

14. Търговски и други задължения

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Задължения към доставчици	6	1
Разчети със застрахователи	5	19
Други кредитори	7	6
Задължения към персонала	47	23
Задължения за осигуровки	7	4
Задължения по лизингов договор	21	32
Данъци върху разходи	1	-
Корпоративен данък	30	10
ОБЩО	**124**	**95**

	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3м. до 1 година	От 1 до 5 години	Неопределен падеж	Общо
Задължения						
Задължения към застрахователи	5	-	-	-	-	5
Данъчни	31	-	-	-	-	31

задължения						
Задължения към персонала	-	-	47	-	-	47
Осигурителни задължения	-	-	7	-	-	7
Задължения към достанчици	6	-	-	-	-	6
Задължения по лизингови договори	-	-	-	21	-	21
Други текущи задължения	7	-	-	-	-	7
ОБЩО	**49**	**-**	**54**	**21**	**-**	**124**

15. Корекции на грешки и промени в счетоводната политика.

През периода няма констатирани грешки, както и извършвани промени в счетоводната политика от предходни периоди.

16. Други значими събития през периода.

За отчетния период **ЗБ Омникар и партньори ООД** няма задължение да съставя консолидиран финансов отчет, както и няма дялови участия в асоциирани предприятия. През периода, завършващ на 31.12.2021 год., както и през предходен период, Дружеството не е извършвало съвместни дейности.

Основен капитал

Основният капитал е записаният дялов капитал, представен по неговата номинална стойност, съгласно съдебното решение за регистрация. Към 31.12.2021 и към 31.12.2020 год. основният капитал е 50 000 лв. и е внесен напълно.

Капиталът на Дружеството е разделен на 5000 /пет хиляди/ броя дялове с номинална стойност от 10 /десет/ лева всеки.

Собственици на Дружеството, считано от 14.11.2013 год. до 13.12.2015 год. са Омникар Ауто ООД и Борис Стоянов Русинов, както следва:

Съдружник	Брой притежавани дялове	Стойност	Платени	Относителен дял %
Омникар Ауто ООД, ЕИК 115013855	2550	25 500.00 лв.	25 500.00 лв.	51
Борис Стоянов Русинов	2450	24 500.00 лв.	24 500.00 лв.	49
Общо:	5000	**50 000.00 лв.**	**50 000.00 лв.**	**100**

След извършените промени в притежавани дялове на Дружеството, собственици, считано от 14.12.2015 год. са Златомир Ангелов Ангелов и Борис Стоянов Русинов, както следва:

Съдружник	Брой притежавани дялове	Стойност	Платени	Относителен дял %
Златомир Ангелов Ангелов	2550	25 500.00 лв.	25 500.00 лв.	51
Борис Стоянов Русинов	2450	24 500.00 лв.	24 500.00 лв.	49
Общо:	5000	**50 000.00 лв.**	**50 000.00 лв.**	**100**

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 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 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 категориите финансови инструменти и различните видове рискове, на които е изложено Дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Капиталов риск

ЗБ Омникар и партньори ООД управлява капитала си с цел да осигури осъществяването на дейността си като действащо предприятие и да максимизира възвращаемостта на собствениците чрез оптимизиране на отношението на дълг към капитал.

Капиталовата структура на **ЗБ Омникар и партньори ООД** се състои от парични средства, парични еквиваленти и собствен капитал, включващ основен капитал, неразпределена печалба и текуща печалба от периода.

Кредитен риск

Финансовите активи на Дружеството са концентрирани в две групи: парични средства и вземания от клиенти.

Паричните средства в Дружеството и разплащателните операции са концентрирани в търговски банки Уникредит Булбанк АД и Банка ДСК ЕАД – финансови институции с доказана висока репутация и висока ликвидност, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Съгласно КЗ Дружеството като гарант поддържа и клиентски сметки и една разплащателна сметка, за извършване на разплащания по авансови застрахователни полици на клиенти.

ЗБ Омникар и партньори ООД отчита дейността си периодично и съгласно сключените договори с клиенти ЗД. Постъпленията по предоставените отчети,

съответно издадените фактури, постъпват в договорените между страните срокове. Събираемостта и концентрацията на вземанията се следи текущо, съгласно установената политика на Дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва анализ на неплатените суми. За да контролира риска, Дружеството се стреми към незабавно плащане на нововъзникналите задължения.

Ръководството на **ЗБ Омникар и партньори ООД** счита, че Дружество е изложено на незначителен кредитен риск, без потенциал да повлияе съществено на резултатите.

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква от времевото разминаване на договорените падежи на паричните активи и задължения и възможността длъжниците да не са в състояние да уредят задълженията си към Дружеството в стандартните срокове. За да управлява този риск, Дружеството използва техники за планиране, включително краткосрочни и средносрочни прогнози на паричните потоци.

Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност. Дружеството не използва привлечени кредитни ресурси. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от ръководството, като се изготвя ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания. Дружеството управлява ликвидността на активите и пасивите си чрез задълбочен анализ на структурата и динамиката им и прогнозиране на бъдещите входящи и изходящи парични потоци.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като сделките се договарят в български лева и поради това не се влияят от обменния курс на чуждите валути.

Дружеството счита, че ефектът от възможната промяна на валутните курсове не би повлиял съществено на печалбата или загубата.

Ценови риск

Цени на извършваните услуги по застрахователно посредничество се определят въз основа на търсенето на пазара. За да управлява ценовия риск Дружеството текущо следи състоянието и динамиката на местния пазар на финансови услуги за ефективно планиране и евентуалното последващо предоговаряне на условията на Застрахователните компании, с които осъществява дейността си.

Лихвен риск

Дружеството няма лихвоносни активи, с изключение на свободните паричните средства в банки, затова приходите и оперативните парични потоци са независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Събития след датата на баланса

Независимо от протичащата в непосредствена близост война между Украйна и Русия, Ръководството на дружеството счита, че това събитие, настъпило след датата на баланса, не е повлияло съществено на отчетения резултат за 2021 г., както и че няма други събития, които да имат коригиращ характер или да изискват оповестяване в нотите към изготвения отчет.

Съставител на финансовия отчет

ЗБ Омникар и партньори ООД има сключен договор за изготвяне на финансовия си отчет за текущия период с Акаунтинг Консулт-2009 ЕООД с ЕИК 200940932, представлявано от Дафинка Ангелова Ташева-Мишева.

Управител:

БОРИС СТОЯНОВ РУСИНОВ

ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ОМНИКАР и ПАРТНЬОРИ ООД № РГ-11-524-1 OMNICAR & PARTNERS LTD

Съставител:

ДАФИНКА АНГЕЛОВА ТАШЕВА-МИШЕВА