ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

НА „МД ФИНАНС ГРУП“ ЕООД ЗА 2020 ГОДИНА

1. Информация за дружеството

„МД Финанс Груп“ ЕООД е търговско дружество. Дружеството е регистрирано на 14.12.2015 г. с седалище и адрес на управление – гр. София, кв. Лозенец, ул. Голо Бърдо № 17, ет.1

1.1. Собственост и управление

Дружеството е с основен капитал 1 хил. лева, разпределени както следва:

съдружници	31 декември 2020			31 декември 2019		
	брой дялове	номинална стойност BGN		брой дялове	номинална стойност BGN	
		за един дял	общо		за един дял	общо
РИТЕЙЛ ООД	100	10	1 000	100	10	1 000
Общо:	**100**	**10**	**1 000**	**100**	**10**	**1 000**

„МД Финанс Груп“ ЕООД се управлява и представлява от Илиан Атанасов Георгиев.

1.2. Предмет на дейност

Основната дейност на дружеството е финансова счетоводна дейност и консултации, организиране на счетоводно отчитане и съставяне на финансови отчети по реда на Закона за счетоводството, финансово и данъчно обслужване на фирми и граждани.

2. Счетоводна политика

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и Национални счетоводни стандарти, при прилагане на освобождаванията за оповестяване и представяне за микро предприятия. Дружеството се е съобразило с всички стандарти, които са приложими за неговата дейност към датата на изготвяне на годишния отчет. Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена. Предприятието води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложението към него са представени в хиляди лева (BGN’000), освен ако не е посочено друго. Отчетният период обхваща една календарна година - от 01 януари до 31 декември. Текуща година – 2020 година. Предходна година – 2019 година.

2.2. Действащо предприятие

Принципът-предположение за действащо предприятие е основен счетоводен принцип при изготвянето на финансовите отчети. Съгласно принципа-предположение за действащо предприятие, предприятието се разглежда като продължаващо дейността си в обозримо бъдеще без намерение или необходимост от ликвидация, преустановяване на стопанската дейност или търсене на защита от кредиторите, вследствие на съществуващи закони или други нормативни разпоредби.

2.3. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в своите финансови отчети за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират и преизчисляват, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.4. Отчетна валута

Функционалната валута и отчетната валута на представяне във финансовия отчет на предприятието е българският лев. От 1 юли 1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

2.5. Приблизителни счетоводни оценки

Изготвянето на финансов отчет изисква ръководството да направи някои приблизителни счетоводни оценки и предположения, които се отнасят до докладваните балансови активи и пасиви, оповестените условни активи и пасиви, както и до признатите разходи и приходи за периода

Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

2.5.1. Обезценки на вземания

Приблизителна оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави в края на всеки отчетен период. Ръководството преценява събираемостта като анализира конкретните вземания и обстоятелствата по забавата и взема решение дали да начислява обезценка на индивидуална база и в какъв размер. За 2020 г. няма обезценка на вземанията .

2.5.2. Обезценка на дълготрайни активи

Към датата на всеки отчет ръководството на дружеството организира преглед за обезценка на дълготрайните материални и нематериални активи. Към 31.12.2020 г. ръководството е направило преглед за обезценка и в резултат на този преглед ръководството е преценило, че не са налице условия за обезценка на дълготрайните активи (за 2019 г. няма).

2.6. Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си дейност предприятието може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включва валутен, лихвен и ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансови пазари и постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството.

2.7. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи се отчитат и представят във финансовия отчет по цена на

придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначалното придобиване дълготрайните активи се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лева, под който придобитите активи, независимо че притежават характеристики на дълготрайни материални активи, се отчитат като текущ разход.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване като актив, дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Последващи разходи

Извършените последващи разходи, свързани с дълготрайни активи, които имат характер на подмяна на определени компоненти, възлови части и детайли, или на подобрения и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив. Неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на съответния актив и се признава като текущ разход.

Амортизация

Амортизацията се начислява в отчета за приходите и разходите на база линеен метод за очаквания срок на полезен живот на дълготрайните материални активи. Очакваният полезен живот е, както следва:

	2020	2019
▪ Сгради	25 години	25 години
▪ Компютърна техника	2 години	2 години
▪ Транспортни средства	10 години	10 години
▪ Машини и оборудване	7 години	7 години

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо очаквания бъдещ срок на използване, същият се коригира. Корекцията се третира като промяна в приблизителната оценка и се прилага перспективно.

2.8. Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити от предприятието, се представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лева, под който придобитите активи, независимо че притежават характеристики на дълготрайни нематериални активи, се отчитат като текущ разход.

Предприятието оценява дали полезният живот на нематериален актив е ограничен или неограничен и ако е ограничен оценява продължителността на единиците, съставляващи този полезен живот.

Амортизацията на активите с ограничен полезен живот се начислява в отчета за приходите и разходите на база линеен метод за очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи, както следва:

	2020	2019
▪ Програмни продукти	2 години	2 години

Нематериален актив с неограничен полезен живот не се амортизира.

2.9. Финансови инструменти

Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категория кредити и вземания. Класификацията е в зависимост от същността и предназначението на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в баланса по тяхната амортизирана стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка.

Търговски и други вземания

Търговски и други вземания се отчитат по тяхната стойност на възникване, намалени със загуба от обезценка. Приблизителна оценка за съмнителни, трудносъбираеми и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват изцяло, когато това обстоятелство се установи. Загубите от обезценка се представят в отчета за приходите и разходите.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва.

Търговски и други задължения

Търговски и други задължения първоначално се отчитат по стойност на възникване, а впоследствие - по амортизирана стойност.

2.10. Материални запаси

Цената на придобиване на материалните запаси включва разходи за придобиване и разходи, направени във връзка с доставянето им до определено местоположение и подготовката им за употреба. Изписването на материалните запаси е по метода на средно-претеглената цена.

2.11. Парични средства

Паричните средства и парични еквиваленти се състоят от парични наличности в каса, парични наличности в банкови сметки и краткосрочните депозити в банки.

2.12. Задължения към персонала по трудовото и социално законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

2.13. Провизии

Провизии се признават в счетоводния баланс, когато предприятието е поело юридическо или конструктивно задължение в резултат на минало събитие и има вероятност да се реализира негативен паричен поток, за да се погаси задължението.

2.16. Приходи

Приходите се признават на база принципа на начисляване и до степен, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат да се оценят надеждно.

Приходи от продажба на активи се признават, когато всички съществени рискове и изгоди от собствеността на активите се прехвърлят на купувача.

Приходите от продажба на услуги се признават, като се отчита 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 по приключването.

Финансовите приходи включват приходи от лихви по заеми, дивиденти, получени лихви от вложени средства и печалби от операции в чуждестранна валута.

2.17. Разходи

Разходите се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Финансовите разходи включват плащания за лихви по заеми, дивиденти и загуби от операции в чуждестранна валута, други банкови такси и комисиони.

2.18. Корпоративен данък

Корпоративният данък върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Съгласно българското законодателство предприятието дължи данък върху печалбата със ставка 10% (за 2019 г. – 10%)

3.Дълготрайни материални активи

Балансовата стойност на дълготрайни материални активи към 31.12.2020 е 3 хил. лв.

4. Вземания

Дружеството има вземания от клиенти в размер на 17 хил.лв.

5.Задължения

5.1 Задължения към финансови предприятия

Дружеството няма задължения към финансови предприятия.

5.2. Данъчни и осигурителни задължения

Дружеството има данъчни задължения в размер на 6 хил. лв. и осигурителни в размер на 1 хил. лв.

5.2. Задължения към доставчици

Дружеството няма задължения към доставчици.

6. Приходи

Приходите на дружеството за 2020 г. са в размер на 89 хил. лв.

7. Разходи за материали и външни услуги

Разходите са в размер на 12 хил. лв.

8. Разходи за персонала

Разходите са в размер на 37 хил. лв.

9. Финансов резултат и разход за данък върху печалбата за 2020 г.

Финансовия резултат е печалба в размер на 35 хил. лв., а данък печалба е в размер на 4 хил. лв.

10. Отсрочени данъци

За 2020 няма.

11. Сделки със свързани лица

Следните лица са свързани с дружеството:

предприятие	**причина за свързаност**
Транспаренси ООД, ЕИК: 201265256	под общ контрол
Ритейл ООД, ЕИК 175388308	контрол
Делта Гард Секюрити ООД ЕИК 202325642	под общ контрол
Делта Гард ООД 131506744	под общ контрол

12. Условни задължения

Към датата на баланса предприятието няма предоставени обезпечения и условни задължения.

13. Събития след датата на баланса

След датата на баланса не са настъпили събития, които да оказват съществено влияние в имущественото и финансово състояние на дружеството.