GLOBAL AUDIT SERVICES Ltd.

"Авангард Иншурънс Брокер" ЕООД

Финансов отчет

31 декември 2013 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До: Едноличният собственик
на „Авангард Иншурънс Брокер" ЕООД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Авангард Иншурънс Брокер" ЕООД, включващ счетоводния баланс към 31 декември 2013 г., отчет за приходите и разходите, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП) и националното законодателство се носи от ръководството. Тази отговорност включва:

- разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка;
- подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и
- изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.
Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието.

София 1407, ул. Златен рог 12, офис 1, тел.: +359 /2/ 950 64 00, факс: +359 /2/ 950 64 02, www.globalauditservices.com, office@globalauditservices.com

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на „Авангард Иншурънс Брокер" ЕООД към 31 декември 2013 г., както и за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП) и националното законодателство.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността

Ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на „Авангард Иншурънс Брокер" ЕООД, който не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет към 31 декември 2013 г., изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП) и националното законодателство. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността се носи от ръководството.

Регистриран одитор, Управляващ съдружник:

Цветана Василева

Специализирано одиторско предприятие

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. № 132
ГЛОБЪЛ ОДИТ СЪРВИСЕЗ ООД

Глобъл Одит Сървисез ООД

18.06.2014 г.
гр. София

София 1407, ул. Златен рог 12, офис 1, тел.: +359 /2/ 950 64 00, факс: +359 /2/ 950 64 02, www.globalauditservices.com, office@globalauditservices.com

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	**2**
Баланс	**4**
Отчет за приходи и разходи	**6**
Отчет за паричните потоци	**8**
Отчет за собствения капитал	**9**
Приложение към финансовия отчет	**10**

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА „АВАНГАРД ИНШУРЪНС БРОКЕР" ЕООД

1.История на „АВАНГАРД ИНШУРЪНС БРОКЕР" ЕООД

Дружеството е регистрирано в Търговски регистър към агенция по вписванията от 21.08.2009 година с ЕИК 200825855. Основната дейност на дружеството е извършване на дейност като застрахователен брокер, лицензиран с лиценз N: 190-3Б/20.10.2009 г. на Комисия по финансов надзор. Седалището и адресът на управление е гр. София, гр.София, р-н Подуяне, ж.к. „Хаджи Димитър, бл. 70, вх. В, ет. 5, ап. 60.

2.Едноличен собственик на „Авангард Иншурънс Брокер" ЕООД и управител на дружеството е: Полина Стоянова Лалова, ЕГН 8209127092, с адрес гр.София, р-н Подуяне, ж.к. „Хаджи Димитър, бл. 70, вх. В, ет. 5, ап. 60.

3.Структура на дружеството.

Дружеството се управлява и представлява от Полина Стоянова Лалова. Към 31.12.2013 г. дружеството има назначени 11 служители (7 застрахователни брокера, 4 технически сътрудници), подчинени пряко на управителя. Дружеството има офиси в София, Ботевград, Петрич, Перник и Лом, Кюстендил, Пловдив.

4. Дейност на дружеството.

Дружеството извършва посреднически услуги по продажба на застраховки.

5.Приходи на дружеството.

П Р И Х О Д И	2013 година
	СУМА-ХИЛ.ЛЕВА
1.ПРИХОДИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ:	220
НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБА -УСЛУГИ	220
2. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ , В Т.Ч. :	2
ПОЛОЖИТЕЛНИ ВАЛУТНИ РАЗЛИКИ	2
ОБЩО ПРИХОДИ:	222

6.Разходи на дружеството.

РАЗХОДИ	2013 година
	СУМА-ХИЛ.ЛЕВА
1.РАЗХОДИ ЗА ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ:	138
-РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ -ВЪНШНИ УСЛУГИ -РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ,В ТОВА ЧИСЛО: разход за възнаграждения разход за осигуровки -АМОРТИЗАЦИЯ - ДРУГИ РАЗХОДИ	3 35 75 63 12 15 10
2.ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ В Т.Ч.: отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	51 49
други финансови разходи	2
СЧЕТОВОДНА ПЕЧАЛБА/ОБЩИ ПРИХОДИ-ОБЩИ РАЗХОДИ/	33
РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ ОТ ПЕЧАЛБА	4
ПЕЧАЛБА (СЧ.ПЕЧАЛБА-РАЗХОД ЗА ДАНЪЦИ ОТ ПЕЧАЛБА-ДРУГИ ДАНЪЦИ)	29

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ НА ДРУЖЕСТВОТО СЛЕД ДАНЪЦИ: 29 хил. лв. печалба.

7.Финансови инструменти и финансов риск.

От изготвеният финансов отчет за 2013 година може да се направи заключение, че предприятието запазва високо ниво на финансова независимост и автономност, от което следва извода, че не съществува финансов риск. Дружеството обслужва своите задължения своевременно и безпроблемно.

ПОЛИНА ЛАЛОВА
/Управител/

БАЛАНС
към 31.12.2013 година

АКТИВ		
Раздели, групи, статии	Сума (хил. лева)	
	текуща година	предходна година
А	1	2
А. Нетекущи (дълготрайни) активи		
I.Дълготрайни материални активи		
Съоръжения и други	33	47
Общо за раздел "А":	**33**	**47**
Б. Текущи (краткотрайни) активи		
I. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.	3	2
- до 1 година	3	2
- над 1 година		
Други вземания, в т.ч	18	44
- до 1 година	18	44
Общо за група I:	21	46
II. Парични средства, в т.ч. :		
- в брой	10	1
- в безсрочни сметки (депозити)	119	28
Общо за група II:	129	29
Общо за раздел "Б"	**150**	**75**
В. Разходи за бъдещи периоди	2	1
Сума на актива (А+Б+В)	**185**	**123**

Изготвил: „Бул Мениджмънт" ЕООД
Нели Златева

Управител:
Полина С. Лалова

Дата: 28.02.2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад:

Регистриран одитор,
Управляващ съдружник:

Глобъл Одит Сървисез ООД

Цветана Василева

ПАСИВ		
Раздели, групи, статии	Сума (хил. лева)	
	текуща година	предходна година
а	1	2
А. Собствен капитал		
I. Записан капитал	5	5
II. Натрупана печалба / загуба от минали години, в т.ч. :	86	36
- неразпределена печалба	86	36
III. Текуща печалба (загуба)	29	50
Общо за раздел "А"	**120**	**91**
Б. Задължения		
Задължения към доставчици, в т.ч.:	5	5
- до 1 година	5	5
Други задължения, в т.ч.:	60	27
- до 1 година	60	27
- Към персонала в т.ч.:	4	4
- до 1 година	4	4
- Осигурителни задължения, в т.ч.:	2	2
- до 1 година	2	2
- Данъчни задължения, в т.ч.:	4	6
- до 1 година	4	6
- Други /необхванати в горните три пера/ задължения, в т.ч.:	50	-
- до 1 година	50	-
Общо за раздел "Б", в т.ч.:	**65**	**32**
- до 1 година	65	32
Сума на пасива (А+Б)	**185**	**123**

Изготвил: „Бул Мениджмънт" ЕООД
Нели Златева

Управител:
Полина С. Лалова

Дата:28.02.2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад:

Регистриран одитор,
Управляващ съдружник:

Глобъл Одит Сървисез ООД

Цветана Василева

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за 2013 година

Наименование на приходите и разходите	Сума(хил. лева)	
	текуща година	предходна година
а	1	2
Б. Приходи		
1. Нетни приходи от продажби, в т.ч. :	220	167
а) услуги	220	167
Общо приходи от оперативна дейност	**220**	**167**
2. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	2	15
а) положителни разлики от промяна на валутни курсове	2	15
Общо финансови приходи	**2**	**15**
Общо приходи (1+2)	**222**	**182**
Всичко (Общо приходи)	**222**	**182**

Изготвил: „Бул Мениджмънт" ЕООД
Нели Златева

Управител:
Полина С. Лалова

Дата: 28.02.2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад:

Регистриран одитор,
Управляващ съдружник:

Глобъл Одит Сървисез ООД

Цветана Василева

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

за 2013 година

Наименование на приходите и разходите	Сума (хил. лева)	
	текуща година	предходна година
А	1	2
А. Разходи		
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч. :	38	26
а) суровини и материали	3	2
б) външни услуги	35	24
2. Разходи за персонала, в т.ч. :	75	74
а) разходи за възнаграждения	63	63
б) разходи за осигуровки	12	11
3. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	15	14
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	15	14
- разходи за амортизация	15	14
4. Други разходи	10	6
Общо разходи за оперативна дейност (1+2+3+4)	**138**	**120**
5. Финансови разходи, в т.ч. :	51	6
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	49	1
- други финансови разходи	2	5
Общо финансови разходи	**51**	**6**
6. Печалба от обичайна дейност	**33**	**56**
Общо разходи (1+2+3+4+5)	**189**	**126**
7. Счетоводна печалба (общо приходи - общо разходи)	33	56
8. Разходи за данъци от печалбата	4	6
9. Печалба (7-8)	29	50
Всичко (Общо разходи +8+9)	**222**	**182**

Изготвил: „Бул Менидж" ЕООД
Нели Златева

Управител:
Полина С. Лалова

Дата: 28.02.2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад:

Регистриран одитор,
Управляващ съдружник:

Глобъл Одит Сървисез ООД

Цветана Василева

Поясненията към финансовия отчет от стр. 10 до стр. 23 представляват неразделна част от него.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за 2013 година

ХИЛ. ЛВ.

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от основна дейност Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	219	57	162	166	33	133
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	-	75	(75)	-	74	(74)
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденти и други подобни	-	2	(2)	-	5	(5)
Платени и възстановени данъци от печалбата	-	6	(6)			
Други парични потоци от основна дейност	810	741	69	598	608	(10)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	**1 029**	**880**	**149**	**764**	**720**	**44**
Б. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или изплатени заеми	10	59	(49)	8	57	(49)
Всичко парични потоци от финансова дейност (Б)	**10**	**59**	**(49)**	**8**	**57**	**(49)**
В. Изменение на паричните средства през периода (А+Б)	**1 039**	**939**	**100**	772	777	**(5)**
Г. Парични средства в началото на периода	-	-	**29**	-	-	**34**
Д. Парични средства в края на периода	-	-	**129**	-	-	**29**

Изготвил: „Бул Менидж" ЕООД
Нели Златева

Управител:
Полина С. Лалова

Дата: 28.02.2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад:

Регистриран одитор,
Управляващ съдружник:

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. № 132
"ГЛОБЪЛ ОДИТ СЪРВИСЕЗ" ООД

Глобъл Одит Сървисез ООД

Цветана Василева

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

31.12.2013 година

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	Записан капитал	Резерви						Финансов резултат от минали години		Текуща печалба	Общо собствен капитал
		Премии от емисии	Резерв от последващи оценки	Законови резерви	Резерв, свързан с изкупени собствени акции	Резерв, учредителен капитал	Други резерви	Нерапределена печалба	Непокрита загуба		
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Салдо в началото на отчетния период	**5**							**36**	**-**	**50**	**91**
2. Финансов резултат за текущия период	-							-	-	29	**29**
3. Разпределения на печалба, в т.ч.:								50	-	(50)	-
4.Салдо към края на отчетния период	5							86	-	29	**120**
5. Собствен капитал към края на отчетния период	**5**							**86**	**-**	**29**	**120**

Изготвил: „Бул Менидж" ЕООД
Нели Златева

Управител:
Полина С. Лалова

Дата: 28.02.2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад:

Глобъл Одит Сървисез ООД

Регистриран одитор,
Управляващ съдружник:

Цветана Василева

Поясненията към финансовия отчет от стр. 10 до стр. 23 представляват неразделна част от него.

Приложение към финансовия отчет

1 Обща информация

Дружеството е регистрирано в Търговски регистър към агенция по вписванията от 21.08.2009 година с ЕИК 200825855. Основната дейност на дружеството е извършване на дейност като застрахователен брокер, лицензиран с лиценз N: 190-3Б/20.10.2009 г. на Комисия по финансов надзор.
Седалището и адресът на управление е гр. София, гр.София, р-н Подуяне, ж.к. „Хаджи Димитър, бл. 70, вх. В, ет. 5, ап. 60.

Едноличен собственик на „Авангард Иншурънс Брокер" ЕООД и управител на дружеството е: Полина Стоянова Лалова, ЕГН 8209127092, с адрес гр.София, р-н Подуяне, ж.к. „Хаджи Димитър, бл. 70, вх. В, ет. 5, ап. 60.

Дружеството се управлява и представлява от Полина Стоянова Лалова. Към 31.12.2013 г. дружеството има назначени 11 служители (7 застрахователни брокера, 4 технически сътрудници), подчинени пряко на управителя. Дружеството има офиси в София, Ботевград, Петрич, Перник и Лом, Кюстендил, Пловдив.

2. Счетоводна политика

2.1 Основа за изготвяне на финансовите отчети

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП) приети с ПМС № 46 от 21.03.2005 г., изменени и допълнени съгласно ПМС № 251 от 17.10.2007 г., в сила от 01.01.2008 година.

2.2 Общи положения

Най-значимите счетоводни политики прилагани при изготвянето на тези финансови отчети са представени по долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че тези оценки са базирани на най-пълното познаване на текущите събития и действия от страна на ръководството, то реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

2.3 Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отразяват при спазване изискванията на СС 21 Ефекти от промените във валутните курсове.

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв.) и това е отчетната валута на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупко-продажба на чуждестранна валута, се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиването, а продадената- по валутния курс на продажбата. Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за приходи и разходи като финансови приходи или финансови разходи.

Валутният борд в България е въведен на 1 юли 1997 г. в изпълнение на препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ) и първоначално стойността на българския лев бе фиксирана към стойността на германската марка в съотношение 1:1. След въвеждането на еврото българският лев бе фиксиран към еврото в съотношение 1EUR = 1.95583 лв.

2.4 Приходи и разходи

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи.

При извършване на услуги приходът се признава, когато са изпълнени следните условия:

- е вероятно предприятието да има икономическа изгода, свързана със сделката;
- сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- етапът на завършеност на сделката към датата на баланса може да бъде надеждно оценен ;
- разходите, направени по сделката, както и разходите за завършване на сделката могат да бъдат надеждно оценени;
- приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи (принцип на съпоставимост между приходите и разходите).

Приходът не се признава, когато разходите не могат да бъдат надеждно изчислени. При тези обстоятелства всяко получено плащане се признава за пасив (задължение).

Когато възникне неяснота по събирането на сума, която вече е включена в прихода от продажбата, несъбираемата сума се признава за разход, а не като корекция на сумата на първоначално признатия приход. Приходът, свързан със

сделка по предоставяне на услуги, се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставянето на счетоводния баланс и когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

Оперативните разходи се признават в Отчета за приходи и разходи в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване. Разходите по гаранции се признават и се отразяват срещу направената провизия при признаване на съответния приход. Приходи и разходи за лихви се отчитат на принципа на начислението.

2.5 Дълготрайни нематериални активи

Нематериалните дълготрайни активи се оценяват първоначално по себестойност. В случаите на самостоятелно придобиване тя е равна на неговата покупна цена, както и всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация. При придобиване на нематериален актив в резултат на бизнескомбинация, себестойността му е равна на справедливата му стойност в деня на придобиването.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за приходи и разходи за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното признаване, се признават в отчета за приходи и разходи в периода на тяхното възникване, освен ако има вероятност те да спомогнат на актива да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически изгоди и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. В тези случаи разходите се добавят към себестойността на актива.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- софтуер 3 години
- други 6,67 години

Всички останали разходи по разработването се отразяват в Отчета за приходи и разходи в момента на възникването им.

Избраният праг на същественост за нематериалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 700 лева.

2.6 Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се

отчитат като разход и се признават в отчета за приходи и разходи за съответния период.

Последващи разходи, свързани с определен дълготраен материален актив, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно предприятието да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Дълготрайните материални активи, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни активи или на база стойността на лизинговия договор, ако неговия срок е по-кратък.

Амортизацията на материалните дълготрайни активи се начислява, като се използва линейният метод, върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- Транспортни средства 4 години

Амортизация започва да се начислява от месеца, следващ месеца, в който материалният актив е придобит или въведен в употреба.

Избраният праг на същественост за материалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 700 лева.

2.7 Отчитане на лизинговите договори

В съответствие с изискванията на СС 17 Лизинг, правата за разпореждане с актива се прехвърлят от лизингодателя върху лизингополучателя, в случаите в които лизингополучателят понася съществените рискове и възнаграждения от собствеността на наетия актив.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с изискванията на СС 16 Дълготрайни материални активи или СС 38 Нематериални активи.

Всички останали лизингови договори се считат за експлоатационни оперативни лизингови договори. Оперативните лизингови плащания се признават като разходи за външни услуги по линейния метод.

При финансов лизингов договор наемателят:

- отчита като задължение определената в договора обща сума на наемните плащания;
- записва наетия актив по справедлива стойност или със стойността на минималните лизингови плащания, ако те са по-ниски;
- отчита като финансов разход за бъдещи периоди разликата между определената стойност на наетия актив и общата сума на договорените наемни плащания;
- признава като текущ финансов разход за периода част от финансовияразход за бъдещи периоди пропорционално на относителния

дял на дължимите минимални лизингови плащания по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания;
- начислява амортизация на амортизируемите наети активи – в съответствие с възприетата амортизационна политика за подобни амортизируеми собствени активи
- намалява задължението си с изплатените през срока на договора суми.

При финансовите лизингови договори наемодателят:
- отчита като вземане определените в договора наемни плащания; в сумата им се включват: справедливата (продажната) цена на отдадения актив;
- разликата между общата сума на договорените наемни плащания и справедливата цена на отдадения актив, която се отразява като финансови приходи за бъдещи периоди;
- отписва отдадения актив по неговата балансова стойност;
- отчита в текущия период финансовите приходи за бъдещи периоди пропорционално на относителния дял на подлежащите на получаване суми по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания;
- отчита в намаление на вземането по договора получените през срока на договора плащания.

При експлоатационните лизингови договори наемодателят:
- отчита предоставените активи в своя счетоводен баланс и им начислява амортизация (когато те са амортизируеми);
- отразява начислените в негова полза наемни вноски като постъпления от продажби в текущия период;
- начислените разходи за амортизации се отразяват за сметка на постъпленията от наема по съответния експлоатационен лизингов договор.

При експлоатационни лизингови договори наемателят отчита:
- като разходи за външни услуги начислените наемни вноски;
- чрез зад балансови сметки наетите активи по справедливата им цена.

Извършените от наемодателя или от наемателя разходи, свързани с подготовката и сключването на лизинговия договор (комисионни, такси и др.) се отчитат като разходи за дейността за текущия период. Когато в лизингов договор освен наемните плащания (наемът) се предвиждат и допълнителни плащания - например за извършване на ремонти и подобрения, за изплащане на застраховки на отдадения актив и други - те се отчитат отделно от наема.

2.8 Обезценка на активите на Дружеството

Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към датата на изготвяне на баланса с цел да се определи дали има индикации, че стойността на даден актив е обезценена.

За целите на определяне на обезценката, активите на Дружеството са групирани на най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат разграничени парични потоци – единица генерираща парични потоци. В резултат на това някои от активите са преглеждани за наличие на обезценка на индивидуална база, а други- на база единица, генерираща парични потоци.

Индивидуалните активи или единиците, генериращи парични потоци, се преглеждат за наличие на обезценка на стойността им веднъж годишно- към датата на изготвяне на баланса, както и тогава, когато събития или промяна в обстоятелства показват, че преносната стойност на активите може да не бъде възстановена.

В случаите, в които възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от неговата балансова стойност, балансовата сума на актива следва да бъде намалена до размера на възстановимата стойност на актива. Това намаление представлява загуба от обезценка.

Възстановимата стойност представлява по-високата от нетната продажна цена на даден актив, базирана на пазарни условия, и стойността в употреба.

2.9 Финансови активи

Финансовите активи включват парични средства. Финансовите инструменти могат да бъдат разделени на следните категории : кредити и вземания възникнали първоначално, на разположение за продажба, държани за търгуване. Финансовите активи се отнасят към различните категории, в зависимост от целта, с която са придобити. Принадлежността им към съответната категория се преразглежда към всеки отчетен период.

Финансовите активи се признават на датата на уреждането.

Финансовите активи се признават първоначално по цена на придобиване, която е справедливата стойност на платеното възмездяване, и съответните разходи по сделката.

Отписването на финансов актив се извършва, когато Дружеството загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив – т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци, или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността. Тестове за обезценка се извършват към всяка дата на изготвяне на баланса, за да се определи дали са налице обективни доказателства за наличието на обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи.

След първоначалното признаване, финансовите инструменти от тази категория се оценяват по справедлива стойност.

Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството, са финансови активи, създадени от предприятието посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги на даден дебитор. Те са недеривативни финансови инструменти и не се котират на активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизируема стойност използвайки метода на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Промяна в стойността им се отразява в Отчета за приходи и разходи за периода.

Търговските вземания се обезценяват, когато е налице обективно доказателство, че Дружеството няма да е в състояние да събере сумите дължими му в съответствие с оригиналните условия по сделката. Сумата на обезценката се

определя като разлика между преносната стойност на вземането и настоящата стойност на бъдещите парични потоци.

2.10 Данъци върху дохода

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на баланса. Те са изчислени в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода, за периода за който се отнасят, на база на облагаемия финансов резултат за периода. Всички промени в данъчните активи или пасиви са признати като елемент от разходите за данъци в Отчета за приходи и разходи.

Отсрочените данъци се изчисляват по данъчните ставки съгласно данъчното законодателство, действащо за периодите, в които се окачка активът да се реализира или пасивът да се уреди.

Това включва сравнение между балансовата сума на активите и пасивите и тяхната съответна данъчна основа. Съществуващи данъчни загуби се оценяват по отношение на налични критерии за признаване във финансовите отчети преди да бъде отразен актив по отсрочени данъци. Такъв се признава, когато съществува вероятност за реализирането му посредством бъдещи данъчни печалби.

Пасиви по отсрочени временни разлики се признават в пълен размер. Активи по отсрочени временни разлики се признават само до степента, до която съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи данъчни печалби.

За определяне на размера на активите и пасивите по отсрочени данъци се прилагат данъчни ставки, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация.

Значителна част от промените в отсрочените данъчни активи или пасиви се отразяват като компонент на разхода за данък в Отчета за приходи и разходи за периода. Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви, дължаща се на промяна в справедливата стойност на активи или пасиви, която е отразена директно в капитала – такива като преоценка на земя, се отразяват директно в капитала.

2.11 Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични еквиваленти наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки и депозити.

2.12 Капитал

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на издадените дялове.

Финансовият резултат включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали периоди, посочени в Отчета за приходите и разходите.

2.13 Други провизии, условни активи и условни пасиви

Провизиите, представляващи текущи задължения на Дружеството, произтичащи от минали събития, уреждането на които се очаква да породи необходимост от изходящ паричен поток от ресурси, се признават като задължения на Дружеството. Провизиите се признават тогава, когато са изпълнени следните условия:

- Дружеството има сегашни задължения в резултат от минали събития
- има вероятност за погасяване на задълженията да бъде необходим поток от ресурси, за да бъдат уредени задълженията
- може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задълженията

Сумата, призната като провизия, представлява най-добрата приблизителна оценка на изходящите парични потоци от ресурси, необходими за уреждането на настоящото задължение към датата на баланса. При определянето на тази най-добра приблизителна оценка Дружеството взима под внимание рисковете и степента на несигурност, заобикаляща много от събитията и обстоятелствата, както и ефекта от промяната на стойността на паричните средства във времето, когато те имат значителен ефект.

Провизиите се преглеждат към всяка балансова дата и стойността им се коригира така, че да отрази най-добрата приблизителна оценка към датата на баланса. Ако вече не е вероятно, че ще е необходим изходящ поток ресурс за уреждане на задължението, то провизията следва да се отпише.

Дружеството не признава условни активи, тъй като признаването им може да има за резултат признаването на доход, който може никога да не бъде реализиран.

2.14 Дълготрайни материални и нематериални активи

ХИЛ. ЛВ.

Показатели	Отчетна стойност на нетекущите (дълготрайните)активи				Последваща оценка			Амортизация							Балансова стойност в края на периода
	В началото на периода	на постъпили през периода	на излезли през периода	В края на периода *(1+2-3)*	Увеличение	Намаление	Преоценена стойност *(4+5-6)*	В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода *(8+9-10)*	Последваща оценка		Преоценена амортизация в края на периода (11 +12 -13)	(7-14)
												Увеличение	Намаление		
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I. Нематериални активи															
1 Програмни продукти	9	-	9	-	-	-	-	9	-	9	-	-	-	-	-
Общо за група I	9	-	9	-	-	-	-	9	-	9	-	-	-	-	-
II.Дълготрайни материални активи															
1.Съоръжения и други															
1.1.Транспортни средства	58	-	-	58			58	11	14	-	25	-	-	25	33
Общо за група II	58	-	-	58			58	11	14	-	25	-	-	25	33
Общо нетекущи (дълготрайни) активи	67	-	9	58	-	-	58	20	14	9	25	-	-	25	33

3. Лизинг
3.1. Оперативен лизинг

Дружеството е лизингополучател по следните договори:
Договор за наем на работно място с „Монтин" ЕООД.

4. Търговски вземания

Най-значимите търговски вземания към 31 декември 2013 г. са както следва:

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Търговски вземания	3	2
	3	**2**

Балансовата стойност на търговските вземания се счита за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Всички търговски вземания на Дружеството са проверени за индикации за обезценка. Всички търговски вземания са обект на кредитен риск.

5. Други вземания

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Предоставени гаранции	3	30
Вземания по разчети със застрахователи	15	14
	18	**44**

6. Парични средства

Паричните средства включват следните компоненти:

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Парични средства в брой	10	1
Парични средства в банки	119	28
	129	**29**

7. Собствен капитал
7.1. Регистриран капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 50 (петдесет) броя равни и неделими дяла с номинална стойност в размер на 100.00 (сто) лв. за всеки един от тях, което представлява 100% от капитала му на стойност 5 (пет) хил. лв.

	2013 Брой дялове	2013 %	2012 Брой дялове	2012 %
Едноличен собственик				
Полина Стоянова Лалова	50	100	50	100
	50	**100**	**50**	**100**

8. Търговски задължения

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Задължения към доставчици	5	5
	5	**5**

Не са представени справедливи стойности на търговските и други задължения, тъй като поради краткосрочния им характер, ръководството на Дружеството счита, че стойностите, по които те са представени в баланса, отразяват тяхната справедлива стойност.

9. Персонал

9.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Разходи за заплати и възнаграждения	63	63
Разходи за осигуровки	12	11
	75	**74**

9.2. Задължения към персонала и осигурителни институции

Задълженията към персонала, включени в Баланса, се състоят от следните суми:

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Задължения към персонала	4	4
Задължения към осигурителни институции	2	2
	6	**6**

10. Данъчни задължения

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Задължения за корпоративен данък	4	6
	4	**6**

11. Други задължения

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Задължения по разчети със застрахователи	50	15
	50	**15**

В баланса са посочени в „раздел Б. Задължения", „Други задължения, в т.ч.:" „Други /необхванати в горните три пера/ задължения".

12. Приходи от продажби

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Приходи от предоставяне на услуги	220	167
	220	**167**

13. Разходи за суровини и материални запаси

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Други	3	2
	3	**2**

14. Разходи за външни услуги

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Счетоводни услуги	4	4
Телефонни услуги	4	4
Наеми	4	6
Консултантски услуги	10	-
Ремонтни услуги	4	-
Други	9	10
	35	**24**

15. Финансови приходи и финансови разходи

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Финансови приходи :		
Положителни разлики от промяна на валутни курсове	2	15
Всичко	**2**	**15**
Финансови разходи :		
– отрицателни разлики от валутни курсове	49	1
– други финансови разходи	2	5
Всичко	**51**	**6**

16. Разходи за данъци

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Разходи за текущ данък върху печалбата	4	6
	4	**6**

17. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват Управителя.

Ако не е изрично упомената, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

17.1. Сделки с ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Краткосрочни възнаграждения		
- заплати	24	24
- разходи за осигуровки	4	4
	28	**28**

18. Условни активи и условни пасиви

През отчетния период няма условни активи и условни пасиви.

19. Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружеството.

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на валутен, кредитен и лихвен риск.

19.1. Валутен риск

Част от сделките на Дружеството се осъществяват във валута, поради което е изложено на валутен риск. Поради това Дружеството е изложено на риск, свързан с възможни промени на валутния курс. През изминалата година промените във валутния курс не бяха в полза на Дружеството.

19.2. Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дълготрайно финансиране. Всички други финансови активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти, каквито са били и в предходната година.

19.3. Кредитен риск

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи.

Дружеството няма обезпечения, държани като гаранция за финансовите си активи.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Кредитният риск относно парични средства и други краткосрочни финансови активи се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

19.4. Ликвиден риск

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи изходящите парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно.

Дружеството държи пари в брой, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни.

20. Събития след датата на баланса

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на съставяне на баланса и датата на одобрението от Едноличния собственик за публикуването на финансовия отчет.

21. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2013 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от Едноличният собственик на Дружеството на 17.03.2014 г.

Изготвил: „Бул Менидж" ЕООД

Нели Златева

Управител:

Полина С. Лалова