

“ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2018 година

гр.Варна

Съдържание

	Страница
Доклад на независимия одитор	-
Счетоводен баланс	3
Отчет за приходите и разходите	5
Отчет за собствения капитал	7
Отчет за паричните потоци	8
Приложение към финансовия отчет	9

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До СЪДРУЖНИЦИТЕ
на „ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН“ ООД
гр. Варна

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Експрес Гаранцион“ ООД („Дружеството“), съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2018 г. и отчета за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2018 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

База за изразяване на мнение

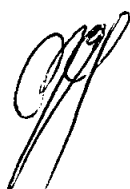
Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време



на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с НСС, приложими в България, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да оказат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:



- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Жечка Димитрова Симеонова
Регистриран одитор

ул. „Топола“ № 15
гр. Варна

26 юни 2019 година



0249 Жечка
Симеонова
Регистриран одитор

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

ЕИК: 020916641

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на “Експрес Гаранцион” ООД
към 31 декември 2018 г.

АКТИВ				ПАСИВ			
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	прилож ение	Сума (в хил. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	при лож ение	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
А. Нетекущи (дълготрайни) активи				А. Собствен капитал			
I. Нематериални активи				I. Записан капитал		5	5
1. Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи		24	19	II. Резерви			
2. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане		7	4	1. Други резерви		1146	1146
Общо за група I:	4.1	31	23	Общо за група II:		1146	1146
II. Дълготрайни материални активи				III. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:		25067	22950
1. Земи и сгради, в т.ч.:				- неразмпределена печалба		25067	22950
- земи		11347	12821	Общо за група III:		25067	22950
- сгради		9418	10743	IV. Текуща печалба (загуба)		(394)	2107
2. Машини, производствено оборудване и апаратура		124	220	Общо за раздел А:	10	25824	26208
3. Съоръжения и други		299	312	Б. Провизии и сходни задължения			
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане		219	97	1. Провизии за пенсии и други подобни задължения	12.1	126	107
Общо за група II:	4.1	11989	13450	2. Други провизии и сходни задължения	12.2	195	218
III. Дългосрочни финансови активи				Общо за раздел Б:		321	325
1. Инвестиционни имоти	4.3	25	26	В. Задължения			
2. Предоставени заеми	4.4	8910	8245	1. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:		24	51
Общо за група III:		8935	8271	до 1 година		24	28
IV. Отсрочени данъци	5	112	55	над 1 година			23
Общо за раздел А:		21067	21799	2. Получени аванси, в т.ч.:		1015	3588
Б. Текущи (краткотрайни) активи				до 1 година		1015	3588

Приложението, представено на страници от 9 до 52, е неразделна част от този финансов отчет



„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

ЕИК: 020916641

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на “Експрес Гаранцион” ООД
към 31 декември 2018 г.
(продължение)

АКТИВ

ПАСИВ

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	при оже ние	Сума (в хил. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	при лож ение	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
I. Материални запаси				3. Задължения към доставчици, в т.ч.:		476	1285
1. Суровини и материали		518	835	до 1 година		476	1285
2. Незавършено производство		947	6377	4. Други задължения, в т.ч.:		511	723
3. Продукция и стоки, в т.ч.:		1713	838	до 1 година		511	723
- продукция		1713	838	- към персонала, в т.ч.:		150	509
4. Предоставени аванси		42	11	до 1 година		150	509
Общо за група I:	6	3220	8061	- осигурителни задължения, в т.ч.:		48	58
II. Вземания				до 1 година		48	58
1. Вземания от клиенти и доставчици		1059	1300	- данъчни задължения, в т.ч.:		312	155
2. Вземания от предприятия от група		61	66	до 1 година		312	155
3. Други вземания, в т.ч.:		281	327	Общо за раздел В, в т.ч.:	11	2026	5647
над 1 година			1	до 1 година		2026	5624
Общо за група II:	7	1401	1693	над 1 година			23
III. Парични средства, в т.ч.:		2316	528				
- в брой		33	32				
- в безсрочни сметки (депозити)		2283	496				
Общо за група III:	8	2316	528				
Общо за раздел Б:		6937	10282				
В. Разходи за бъдещи периоди	9	167	99				
СУМА НА АКТИВА (А+Б+В)		28171	32180	СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В)		28171	32180

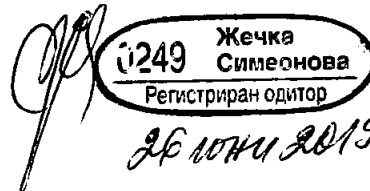
28 март 2019 г.

Ръководител:

Парашкева Вълева



Регистриран одитор:



26 юни 2019 г.

Съставител:

Снежана Димитрова

Приложението, представено на страници от 9 до 52, е неразделна част от този финансов отчет

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

ЕИК: 020916641

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
на “Експрес Гаранцион” ООД
за 2018 година

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	прил ожен ие	Сума (в хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	прил ожен ие	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
А. Разходи				Б. Приходи			
1. Намаление на запасите от продукция и незавършено производство		4555		1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	13	25656	15231
2. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	15	13913	9461	а) продукция		5082	681
а) суровини и материали		6217	4333	б) услуги		20500	14474
б) външни услуги		7696	5128	в) наеми		74	76
3. Разходи за персонала, в т.ч.:	16	5754	6587	2. Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство			3550
а) разходи за възнаграждения		5308	6191	3. Разходи за придобиване на активи по стопански начин	13	58	
б) разходи за осигуровки		446	396	4. Други приходи, в т.ч.:	13	165	660
4. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:		1526	356	а) приходи от финансиране			20
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	4.1	1505	327	Общо приходи от оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)		25879	19441
аа) разходи за амортизация		317	327	5. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:		4	12
бб) разходи от обезценка		1188		а) положителни разлики от промяна на валутни курсове		3	9
б) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи	7.2	21	29	Общо финансови приходи	17	4	12
5. Други разходи, в т.ч.:	15	462	614				
а) балансова стойност на продадените активи		160	312				
б) провизии		4	38				
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4 + 5)		26210	17018				
6. Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч.:		19	3				
а) отрицателни разлики от промяна на валутни курсове		19	3				

Приложението, представено на страници от 9 до 52, е неразделна част от този финансов отчет



„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

ЕИК: 020916641

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
на “Експрес Гаранцион” ООД
за 2018 година
(продължение)

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	приложен ие	Сума (в хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	приложен ие	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
7. Разходи за лихви и други финансови разходи		56	57				
Общо финансови разходи (6 + 7)	17	75	60				
8. Печалба от обичайна дейност		2375	2375				
Общо разходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)		26285	17078	6. Загуба от обичайна дейност		402	
9. Счетоводна печалба (общо приходи—общо разходи)			2375	Общо приходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5)		25883	19453
10. Разходи за данъци от печалбата	18	(8)	268	7. Счетоводна загуба (общо приходи—общо разходи)		402	
11. Печалба (9—10)			2107	8. Загуба (7 + ред 10 от раздел А)		394	
Всичко (Общо разходи + 10 + 11)		26277	19453	Всичко (Общо приходи +8)		26277	19453

28 март 2019 г.

Ръководител:

Парашкева Вълева

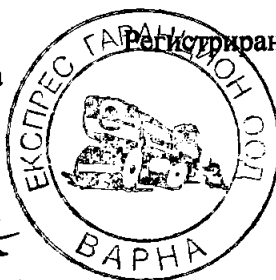
Регистриран одитор:

249 Жечка Симеонова
Регистриран одитор

26 юни 2019 г.

Съставител:

Снежана Димитрова



Приложението, представено на страници от 9 до 52, е неразделна част от този финансов отчет

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

ЕИК: 020916641

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
на "Експрес Гаранцион" ООД
за 2018 година

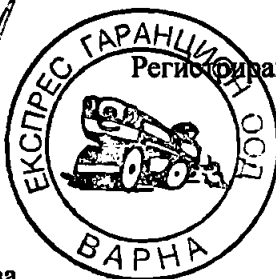
(ХИЛ. ЛВ.)

Показатели	Записан капитал	Премии от емисии	Резерв от последващи оценки	РЕЗЕРВИ				Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
				Законови	Резерв, свързан с изкупени собствени акции	Резерв съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
1. Салдо в началото на отчетния период	5						1 146	22950		2107	26208
2. Финансов резултат за текущия период										(394)	(394)
3. Разпределения на печалба								2107		(2107)	
4. Други изменения в собствения капитал								10			10
5. Салдо към края на отчетния период	5						1 146	25067		(394)	25824

28 март 2019 г.

Ръководител:

Парашкева Вълева



Регистриран одитор:

Жечка Симеонова
 249
 Регистриран одитор
 26 юни 2019 г.

Съставител:

Снежана Димитрова

Приложението, представено на страници от 9 до 52, е неразделна част от този финансов отчет

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

ЕИК: 020916641

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
на "Експрес Гаранцион" ООД
за 2018 година

(хил.лв.)

Наименование на паричните потоци	текущ период			предходен период		
	постъп- ления	плаща- ния	нетен поток	постъп- ления	плаща- ния	нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ						
1. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	25643	15790	9853	17839	10593	7246
2. Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	1	6183	(6182)	1	6101	(6100)
3. Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни		33	(33)		26	(26)
4. Парични потоци по положителни и отрицателни курсови разлики	1	6	(5)		3	(3)
5. Платени и възстановени данъци върху печалбата		72	(72)		432	(432)
6. Платени и възстановени данъци и такси (без данъци върху печалбата)		825	(825)		1158	(1158)
7. Други парични потоци от основна дейност	16	197	(181)	28	107	(79)
Всичко парични потоци от основна дейност	25661	23106	(2555)	17868	18420	(552)
Б. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ						
1. Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	84	77	7	401	103	298
2. Парични потоци, свързани с предоставени заеми	1463	2170	(707)	231	1726	(1495)
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност	1547	2247	(700)	632	1829	(1197)
В. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ						
1. Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни		24	(24)		23	(23)
2. Плащане по задължения по лизингови договори		28	(28)		28	(28)
Всичко парични потоци от финансова дейност		52	(52)		51	(51)
Г. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (А+Б+В)	27208	25405	(1803)	18500	20300	(1800)
Д. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА			528			2328
Е. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА			2331			528

28 март 2019 г.

Ръководител:


Парашкева Вълева

Регистриран одитор:





249 Жечка Сименова
Регистриран одитор

26.03.2019 г.

Съставител:


Снежана Димитрова

Приложението, представено на страници от 9 до 52, е неразделна част от този финансов отчет

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Обща информация за дружеството

“Експрес Гаранцион” ООД е регистрирано по фирмено дело № 839/2004 г. на Варненски окръжен съд. Дружеството е със седалище и адрес на управление: България, гр.Варна, ул. “Д-р Атанас Москов” № 3, ет. 3.

1.1. Собственост и управление

Участието в дружествения капитал на “Експрес Гаранцион” ООД към 31.12.2018 г. е разпределено както следва:

Съдружници	Участие в капитала - %
Валентин Димитров Вълев	82.80%
Парашкева Добрева Вълева	17.20%
	<u>100.00%</u>

Органи на управление в дружеството са:

1.Общо събрание

2.Управител

Дружеството се представлява и управлява от Валентин Димитров Вълев и Парашкева Добрева Вълева заедно и поотделно с решение на Варненски окръжен съд от 2004 г.

1.2. Предмет на дейност

През текущия отчетен период дружеството е извършвало следните видове операции и сделки:

- строителна, проектантска, строително-ремонтна, инвеститорска и предприемаческа дейност;
- ресторантьорство и хотелиерство.

1.3. Структура на дружеството

Дружеството има регистриран клон „EXPRESS GARANTION L.T.D. - SUCURSALA BUCURESTI” в Република Румъния с цел извършване на хотелиерска и ресторантьорска дейност. Клонът е със седалище и адрес на управление: BLD TIMISOARA, nr 84, loc. Bucuresti Sectorul 6, jud Bucuresti.

Към 31.12.2018 г. “Експрес гаранцион” ООД притежава 100 % от капитала на “Медицински център Медика – Топола” ЕООД – гр. Варна.

На 30.04.2019 г., в резултат от проведена процедура по преобразуване на търговски дружества по реда на глава шестнадесета от Търговския закон, беше извършено вливане на преобразуващото се дружество „Медицински Център Медика – Топола” ЕООД в приемащото дружество „Експрес Гаранцион” ООД.

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

В резултат от преобразуването, преобразуващото се дружество „Медицински Център Медика Топола” ЕООД беше прекратено и заличено като търговец. Обстоятелството е вписано в Търговския регистър към агенция по вписванията на 30.04.2019 г.

1.4. Финансови отчети

Настоящият финансов отчет е индивидуален за предприятието. Той обхваща информация за текущия и предходния отчетен период – 2018 и 2017 г.

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 работи в България и тъй като българският лев е ефективно фиксиран към еврото, то е изложено на валутен риск, произтичащ от получени заеми и покупки или продажби, деноминирани във валути, различни от лева и евро. Валутните рискове са наблюдавани внимателно, с цел осигуряването на ефективно управление на риска.

Активите и пасивите, деноминирани в български левове и чуждестранна валута, са представени както следва:

	Текущ период				Предходен период					
	хил. лв.				хил. лв.					
	Лева	Евро	Румънск и леи	Общо	Лева	Евро	Румънск и леи	Общо		
Кредити и вземания	10020	33		10053	9694			9694		
Парични средства и п арични еквиваленти	1973	303	7	2283	470	44	14	528		
Общо финансови активи ви	11993	336	7	12336	10164	44	14	10222		
Банкови заеми		1		1						
Други заеми и задълж ения	477	23		500	4920	5		4925		
Общо финансови паси ви	477	24		501	4920	5		4925		

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

Финансовите инструменти, които са деноминирани в евро не са изложени на валутен риск, поради фиксирания курс на българския лев към еврото.

Следните значими валутни курсове са приложими към 31 декември:

	Текущ период	Предходен период
RON	0.419391	0.419841

Лихвен риск

Лихвеният риск за дружеството възниква от получените заеми. Заемите с плаващи лихвени проценти излагат дружеството на лихвен риск, свързан с изменение на бъдещите паричните потоци. Политиката на дружеството е да сключва договори за заем при лихвен процент, фиксиран към пазарния, например EURIBOR, и експозициите се следят регулярно.

Текущ период	безлихвени	с плаващ лихвен %	с фиксиран лихвен %	(хил.лв.) Общо
Кредити и вземания	10033		20	10053
Парични средства и парични еквиваленти			2283	2283
Общо финансови активи	10033		2303	12336
Банкови заеми			1	1
Други заеми и задължения	478	22		500
Общо финансови пасиви	478	22		500

Предходен период	безлихвени	с плаващ лихвен %	с фиксиран лихвен %	(хил.лв.) Общо
Кредити и вземания	9659		35	9694
Парични средства и парични еквиваленти	32		496	528
Общо финансови активи	9691		531	10222
Други заеми и задължения	4874	51		4925
Общо финансови пасиви	4874	51		4925

Пазарен риск

Дружеството не е изложено на риск от промяна в цените на стоките или другите притежавани активи.

Кредитен риск

Това е рискът, при който страна по договор за финансиране под формата на лизинг или кредитиране да изпадне в невъзможност да погаси изцяло своите задължения на датата на дължимо плащане. Кредитен риск за дружеството е налице и когато клиент не успее да изпълни своите договорни задължения произтичащи от продажби с отсрочено плащане. Политиката на дружеството е да се извършват продажби и да се предоставят заеми на клиенти с подходяща кредитна история.

Към 31 декември максималната кредитна експозиция на дружеството е както следва:

	Текущ пе риод	(хил.лв.) Предходен п ериод
Кредити и вземания	10053	9694
Парични средства и парични еквив	2283	528
Общо	12.336	10.222

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. 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 счетоводни стандарти, приложими към 31.12.2018 година.

Оповестените по-долу значими счетоводни политики са прилагани последователно през периодите, представени в този финансов отчет.

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, както това е посочено на съответните места.

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 за 2018 и за 2017 година 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 01.01.1999 г. по силата на въведения в България валутен борд българският лев е с фиксиран курс към еврото в съотношение BGN 1.95583 : EUR 1.

3.4. Приблизителни счетоводни оценки и предположения

Приложението на Национални счетоводни стандарти 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. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

3.5. Промени в счетоводната политика и сравнителни данни

Дружеството не е променяло счетоводната си политика през финансовата 2018 г. Сравнителните данни представени в настоящия финансов отчет са за предходния отчетен период - 2017 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.

Преглед за обезценка

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Когато възстановима стойност на актива спадне под балансова му стойност, дружеството отразява намаление на балансовата стойност до размера на възстановимата му стойност.

Възстановимата стойност е по-високата от нетната продажна цена на актива и неговата стойност в употреба.

В случаите, когато не е възможно да се определи нетната продажна цена на даден актив, стойността му в употреба се приема за възстановима стойност. Ако няма доказателства, че стойността в употреба надхвърля нетната продажна цена на даден актив, последната се приема за негова възстановима стойност.

Възстановимата стойност се определя за всеки актив поотделно. Изключения се допускат за активи, при чието използване не се пораждат разграничими парични постъпления.

Загубата от обезценка на актив се признава веднага като текущ разход за дейността.

Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка, която е била отразена като текущ разход за дейността.

3.6.2. Нематериални активи

Като 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 нематериалните 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, нематериалните 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 нематериален актив се признават и отчитат като такива.

Нематериални 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 нематериални активи за обезценка по реда на СС 36 Обезценка на активи.

Преглед за обезценка

Балансовите стойности на нематериалните активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Прилагат се правилата за дълготрайни материални активи.

3.6.3. Амортизационна политика

Амортизациите на дълготрайните активи се начисляват като се прилага линеен метод. Земята не се амортизира. Ползният живот по групи активи е както следва:

Дълготрайни материални активи:

Сгради и конструкции	25 години
Машини, оборудване	5 години
Компютърна техника	от 3 до 5 години
Транспортни средства	от 5 до 10 години
Стопански инвентар	7 години

Нематериални активи:

Програмни продукти	от 4 до 7 години
Други нематериални активи	4 години

Срок на годност

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи се преразглеждат в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

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

3.7. Инвестиции

Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са всички предприятия, в които дружеството притежава повече от половината от акциите с право на глас и/ или дялове, и върху чиято дейност може да упражнява контрол.

Дългосрочните инвестиции в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност /цена на придобиване/ на инвестицията.

Притежаваните от дружеството инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в отчета за приходите и разходите.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от инвестициите.

3.8. Инвестиционни имоти

Предприятието класифицира имотите според предполагаемото им предназначение като:

- Ползвани за дейността имоти – отчитат се като дълготрайни материални активи по реда на СС 16 “Дълготрайни материални активи”.

- Имоти за продажба – отчитат се като материални запаси по реда на СС 2 „Стоково – материални запаси“;

- Инвестиционни имоти – отчитат се като дългосрочни финансови активи по реда на СС 40 “Отчитане на инвестиционните имоти”.

При промяна на предназначението на имота, всеки един може да бъде прекласифициран в друг, като при отчитането се прилагат правилата на съответните счетоводни стандарти.

Като инвестиционен имот се отчита имот (земя, сграда или части от сграда, или и двете), държан с цел получаване на приходи от наем или увеличаване на стойността на капитала, или и за двете. Не се отчитат като инвестиционни имоти, имоти, които се използват за:

- производството на продукция или оказване на услуги;
- доставката на материали, стоки или услуги;
- административни цели;
- имоти, използвани от персонала;
- продажба в рамките на икономическата дейност на предприятието.

Когато имот включва част, предназначена за получаване на приходи от наем и част, предназначена за ползване в дейността се преценява дали тези части с различно предназначение могат да се отчитат поотделно. Ако съществува такава възможност те се класифицират поотделно. В противен случай ръководството на предприятието преценява дали частта, която се използва за дейността е незначителна спрямо целия имот, за да се класифицира като инвестиционен или за ползване в дейността.

Първоначалната оценка на инвестиционните имоти се извършва по историческа цена. Последващото им оценяване се извършва по модела на “цена на придобиване”, в съответствие със СС 16 “Дълготрайни материални активи”, съгласно СС 40 “Отчитане на инвестиционните имоти”.

Амортизациите на инвестиционните имоти се начисляват като се прилага линеен метод. Ползният живот по групи активи е както следва:

Сгради 25 години

Последващите разходи, свързани с инвестиционен имот, 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.

Трансфер от и към инвестиционни имоти се прави, когато има промяна в употребата на даден имот.

3.9. Лизингови договори

Лизинговият договор е споразумение, по силата на което наемодателят предоставя на наемателя срещу еднократно плащане или серия от плащания (наем) правото на ползване на определен актив за договорен срок.

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.

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.

При отчитането на лизинговите договори се съблюдават изискванията на СС 17 „Лизинг“.

3.10. Стоково-материални запаси

Стоково-материални запаси са текущи (краткотрайни) материални активи под формата на:

- материали, придобити главно чрез покупка и предназначени основно за влагане с цел произвеждане на продукция или услуги, или са обект на преки продажби, когато това се прецени от предприятието;
- продукция, създадена в резултат на производствен процес в предприятието и предназначена за продажба;
- стоки, придобити главно чрез покупка и предназначени за продажба;
- незавършено производство, представляващо съвкупност от разходи, от които се очаква да се произведе продукция;

Стоково-материалните запаси се оценяват по по – ниската от доставната и нетната реализируема стойност, като разликата се отчита като текущи разходи за дейността.

Доставната стойност включва сумата от всички разходи по закупуването, преработката, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до сегашното състояние и местоположение.

Разходите за закупуване включват покупната цена, вносните мита и такси, невъзстановимите данъци и акцизи, разходите по доставката и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите и стоките в готов за тяхното използване вид.

Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с необходимите разходи за завършване на производствения цикъл и разходите, необходими за осъществяване на продажбата.

Оценяването при изписването на стоково-материалните запаси се извършва чрез прилагане на методите: първа входяща-първа изходяща и средно-претеглена цена за отделни отчетни обекти.

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

Когато отчетната стойност на стоково-материалните запаси е по-висока от нетната реализируема стойност, тя се намалява до размера на нетната реализируема стойност. Намалението се отчита като други текущи разходи.

За всеки следващ отчетен период се прави нова оценка на нетната реализируема стойност. Когато условията, довели до снижаване стойността на стоково-материалните запаси, вече не са налице, предприема се увеличение, което не може да превишава стойността на стоково-материалните запаси, която те са имали преди намалението. Възстановяването изцяло или частично на предишното намаление на отчетната стойност се отчита като увеличение на стойността на съответните стоково-материални запаси и като други текущи приходи.

Изграждането на жилищни обекти се третира като създаване на продукция, съгласно СС 2 „Отчитане на стоково-материалните запаси”, а отчитането на продажбите е в съответствие с СС 18 „Приходи”.

При продажба на материални запаси, балансовата сума на тези материални запаси се признава като разход през периода, през който съответният приход е признат.

Някои материални запаси могат да бъдат отнесени по сметките на други активи, като например материални запаси, които се използват като компонент на създадените от самото дружество собствени дълготрайни активи. Материални запаси, отнесени към друг актив, се признават за разход в продължение полезния живот на актива.

Себестойност при предоставяне на услуги

Дотолкова, доколкото при предоставянето на услуги се ползват материални запаси, то те се включват в себестойността на услугите. Себестойността се състои главно от разходите за труд и другите разходи за персонала, зает в предоставянето на услугата, включително служителите, изпълняващи надзорна дейност, и съответната част от общите разходи за тях. Трудът и други разходи, свързани с продажбите и общия административен персонал, не се включват, а се признават за разходи в периода, в който са възникнали.

3.11. Кредити и вземания

Като кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието, се класифицират вземания, възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти на дебитори.

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 се оценяват по заключителен курс на БНБ.

Предоставените кредити се отчитат по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на предоставеното по сделката. Печалбите и загубите се признават в отчета за приходите и разходите като финансови приходи (лихви) или разходи през периода, за който е предоставен кредита.

Кредитите и вземанията се класифицират като текущи, освен за частта от тях, която ще бъде уредена в срок над 12 месеца от края на отчетния период.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни, трудносъбираеми и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят.

3.12. Парични средства

Паричните средства са краткосрочни финансови активи под формата на:

- парични наличности – пари в брой и в безсрочни сметки (депозити); парични еквиваленти – краткосрочни, високоликвидни вложения, които са лесно обратими в съответни парични суми и които съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

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. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на парични позиции или при отчитането на парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат в отчета за приходите и разходите като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват.

3.13. Собствен капитал

3.13.1. Капитал

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

Капиталът на дружеството е разпределен в 500 дяла с номинална стойност 10 лева всеки един и е напълно внесен (Приложение 10).

3.13.2. Резерви

Други резерви

Източник за формиране на другите резерви е балансовата печалба.

3.13.3. Финансови резултати

Натрупани печалби и загуби от минали години

Същите се посочват в счетоводния баланс отделно от другите статии като неразпределена печалба, съответно непокрита загуба от минали години.

Текущ финансов резултат

Признатите за отчетния период приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите при определяне на печалбата или загубата за отчетния период, освен ако счетоводен стандарт изисква или позволява друго.

3.14. 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.

Получените заеми се отчитат първоначално по себестойност, която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за приходите и разходите като приходи (разходи) от лихви през периода, за който е получен заема.

Задълженията се класифицират като текущи, освен за частта от тях, за която дружеството има безусловно право да уреди задължението си в срок над 12 месеца от края на отчетния период.

3.15. Данъчни задължения

Текущи данъчни задължения са задълженията на дружеството във връзка с прилагането на данъчното законодателство. Същите се представят във финансовия отчет по стойности в съответствие с правилата в данъчните закони.

3.16. Данъци върху печалбата

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Съгласно българското законодателство предприятието дължи корпоративен данък за 2018 година при ставка 10 %. За 2019 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.

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.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се представят в счетоводния баланс на нетна база, отделно от другите активи и пасиви.

Активи по отсрочени данъци са сумите на данъците от печалбата, възстановими в бъдещи периоди, по отношение на намаляеми временни разлики, данъчни загуби и данъчен кредит.

Пасиви по отсрочени данъци са сумите на дължимите данъци от печалбата, платими в бъдещи периоди, по отношение на облагаеми временни разлики.

Актив по отсрочени данъци се признава до степента, до която е вероятно да има бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се приспадне намаляемата временна разлика, данъчната загуба или данъчния кредит.

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.

Пасиви по отсрочени данъци се признават задължително по отношение на всички облагаеми временни разлики.

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.

Измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци, освен в случаите когато

са дебитирани или кредитирани директно в собствения капитал, се представят във финансовия отчет като разход за данъци от печалбата.

Промяната в сумата на активите и пасивите по отсрочени данъци, които са дебитирани или кредитирани директно в собствения капитал, се отчита в същата балансова статия.

3.17. Финансови активи и пасиви

Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи като „заеми (кредити) и вземания“. Класификацията е в зависимост от същността и целите /предназначението/ на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в счетоводния баланс.

При първоначално придобиване на финансови активи, дружеството ги признава по цена на придобиване, която включва справедливата им стойност плюс разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или издаването на финансовите активи.

Финансовите активи се отписват от счетоводния баланс на дружеството, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността на актива. Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в счетоводния баланс, но признава също и обезпечено задължение /заем/ за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Кредитите се оценяват в счетоводния баланс по себестойност. Вземанията се представят и отчитат по стойността на тяхното възникване, намалена с размера на обезценката на несъбираемите суми. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи.

Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти. Лихвеният доход по кредитите се представя като финансов приход в отчета за приходите и разходите.

В края на отчетния период дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на вземанията.

Финансови пасиви и инструменти на собствения капитал

Дружеството класифицира дългови инструменти и инструменти на собствения капитал или като финансови задължения или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договор със съответния контрагент относно тези инструменти.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Дружеството признава финансовия пасив в своя счетоводен баланс единствено когато стане страна в договорните условия на инструмента.

При първоначалното придобиване на финансовите пасиви, дружеството ги признава по цена на придобиване, която включва справедливата им стойност плюс разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или издаването на финансовия пасив. След първоначално признаване дружеството оценява заемите (кредитите) по амортизируема стойност.

3.18. Приходи

Приходите се определят по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение.

Приходите се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления. Приходите 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 продажби на продукция и стоки се признават в момента, когато същественият риск и собственост се прехвърлят към купувача, няма продължаващо участие в управлението на стоките, получаването на възнаграждението е вероятно, дружеството има икономическа изгода от продажбата, свързаните разходи и възможните връщания на стоки могат да се определят надеждно, и сумата на прихода може да се измери надеждно.

Приходи от предоставени услуги се признават пропорционално на степента на завършеност на сделката в деня на изготвяне на баланса, при условия че резултатът от сделката може да бъде надеждно оценен.

Приходи от наеми от инвестиционни имоти 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 дивиденди се признават, когато се установи правото на тяхното получаване.

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

3.19. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на текущо начисляване и съпоставимост между приходи и разходи. Разходите се оценяват по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане.

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това същите се отнасят по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности.

Финансовите разходи се състоят от лихвени разходи за периода, включително банкови комисионни и други преки разходи по кредити и банкови гаранции, курсови разлики от валутни операции, разходи по операции с финансови активи и други.

3.20. Разходи за бъдещи периоди

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

3.21. Договори за строителство

Приходите по договори за строителство включват:

- първоначалната сума на прихода, определена в договора;
- сумата за допълнителните работи, извършени вследствие на допълнителни изменения в обема на договорените работи, изплащането на искиове и материални стимули дотолкова, доколкото е вероятно те да доведат до реализиране на приходи и те могат да бъдат надеждно измерени.

В отчетените приходи се включват гаранционните суми за поети ангажменти за качество, които се задържат от възложителя до изтичане на гаранционния срок.

Основните приходи на дружеството са от строителна дейност. Предприятието приема, че резултатът от договорите за строителство може да бъде предвиден надеждно.

Съгласно СС 11 - Договори за строителство приходите и разходите по договорите за строителна дейност се признават за текущи чрез съпоставяне етапа на изпълнение на договорната дейност спрямо датата на приключване на баланса.

Договорите за строителство, сключени от дружеството, са основно договори на база твърда цена. Няма договори, които обхващат няколко актива. Строителството на всеки актив се третира като отделен договор за строителство, съгласно СС 11 - Договори за строителство. Няма група от договори, които се третират като един договор за строителна дейност. Признаването на приходите и разходите става чрез отнасяне към етап на завършване на договора по метода “дял на завършено строителство”. Приходите по договора съответстват на дела на разходите по договора, направени на етапа на завършването. Това води до отразяване на разходи, приходи и печалба, които могат да се отнесат към частта от завършената работа, съгласно подписан Протокол образец 19.

В случаите, когато предприятието е направило разходи по договор, които се отнасят за бъдещи дейности по договора, същите се признават като актив при условие, че е вероятно те да бъдат възстановени. Подобни разходи представляват сума, дължима от клиента и се класифицират като незавършени работи по договора (незавършено строителство).

Предприятието начислява провизии за поети задължения по договори за строителство, разходите за които се посочват в Отчета за приходите и разходите.

3.23. Доходи на персонала

Съгласно българското законодателство дружеството е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Размерът на вноските се определя от Кодекса за социалното осигуряване и Закона за здравното осигуряване – въз основа на доходите за периода. Трудовите отношения с работниците и служителите и дружеството, в качеството му на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване, фонд “Общо заболяване и майчинство”, фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за

бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което е определено в Кодекса за социално осигуряване.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

За определяне на настоящата стойност на задълженията на дружеството за изплащане на дефинирани доходи на персонала съгласно СС19 Доходи на персонала се извършват актюерски изчисления.

При оценяване на задължението за изплащане на определени доходи предприятието признава част от своите статистически актюерски печалби и загуби като разход или намаление на разходите, ако нетните натрупани непризнати статистически актюерски печалби и загуби в края на предходния отчетен период са превишавали по-голямото от:

- 10 на сто от настоящата стойност на задължението за изплащане на определени доходи (преди приспадане на активите по програмата);
- 10 на сто от справедливата стойност, на който и да е актив по програмата към тази дата.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение за изплащане на обезщетения при прекратяване на трудовия договор.

3.24. Правителствени дарения и правителствени помощи

Правителствените дарения се отчитат при наличие на достатъчно сигурност, че дружеството ще спазва съпътстващите ги условия и даренията ще бъдат получени.

Правителствените дарения, получени от предприятията като компенсация за минали разходи или загуби, се признават за приход през периода на получаването им. –

При отчитане на получени дарения от трети лица се прилагат правилата за отчитане на правителствени дарения.

3.25. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Полезен живот на дълготрайните активи

Ръководството на дружеството определя очаквания полезен живот и амортизационните норми, прилагани при начисляване на разходите за амортизации, свързани с притежаваните дълготрайни активи. Тази приблизителна оценка се базира на проекция на жизнения цикъл на активите. Тя може да се промени в значителна степен в резултат на промени на пазарната среда и други фактори.

Обезценка на дълготрайни активи

Дълготрайните активи се преразглеждат за наличие на обезценка, когато са налице събития или има промяна в обстоятелствата, подсказващи, че балансовата стойност на активите не е възстановима. За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност надхвърля възстановимата. Възстановимата стойност е по-високата от нетната продажна стойност и стойността в употреба. За да се определи стойността в употреба, активите се групират в най-малките възможни разграничими единици, генериращи парични потоци.

Обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия

В края на всеки отчетен период ръководството прави оценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции в дъщерни предприятия. Като основни индикатори за обезценка се приемат: значително редуциране на обема (над 25%) или преустановяване дейността на дружеството, в което е инвестирано; отчитане на загуби за по-продължителен период от време (над три години), както и отчитане на отрицателни нетни активи или активи под регистрирания капитал.

Преценките на ръководството за обезценка на инвестициите са направени през призмата на неговите прогнози и намерения относно бъдещите икономически изгоди, които се очаква да бъдат получени от дъщерните дружества, включително търговски и промишлен опит, осигуряване на позиции на български и чуждестранни пазари, очакванията за бъдещи продажби и други.

Обезценка на материални запаси

В края на всяка финансова година дружеството извършва преглед на състоянието, срока на годност и използваемостта на наличните материалните запаси. При установяване на запаси, които съдържат потенциална вероятност да не бъдат реализирани по съществуващата им балансова стойност в следващите отчетни периоди, дружеството обезценява материалните запаси до нетна реализируема стойност.

Обезценка на вземания

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 не е реално събираема. Тази част 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 (зalog, 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 %.

Обезценки на активи се извършват съгласно изискванията на СС 32 Финансови инструменти и СС 36 Обезценка на активи регламентирани отчитането на обезценка на различните видове активи.

Съгласно СС 36 Обезценка на активи, когато възстановимата стойност на актива спадне под балансовата (преносната) стойност на актива, предприятието отразява намаление на балансовата стойност до размера на възстановимата му стойност. Намалението се третира като загуба от обезценка. Загубата от обезценка на актив се признава веднага като текущ разход за дейността. Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка, която е била отразена като текущ разход за дейността.

Провизии

Провизия се признава в счетоводния баланс и като текущ разход в отчета за приходите и разходите, когато дружеството има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие и има вероятност за покриването ѝ да бъде необходим определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи. Провизията е реално съществуващо задължение на предприятието към датата на финансовия отчет, за което сумата или времето на погасяване са несигурни, неопределими с точност.

За признаването ѝ се прилага най-добрата и надеждна приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на текущото задължение към датата на баланса, при отчитането на която се вземат под внимание рискови и несигурни събития и обстоятелства, които ги съпътстват.

В края на всеки следващ отчетен период сумите на признатите провизии се преразглеждат и при необходимост се актуализират чрез доначисляване на провизии или чрез намаляване на вече отчетените провизии, с цел тяхната най-добра приблизителна оценка. В случаите, в които се установи, че за погасяването на задължението вече не е вероятно да настъпи изтичане на ресурси, съдържащи икономически ползи, провизията се реинтегрира.

Ефектът от промяната на приблизителната счетоводна стойност се включва в същата статия на отчета за приходите и разходите, която е била използвана за приблизителната стойност преди това.

3.26. Дивиденди

Дивидентите се признават като намаление на нетните активи на дружеството и като задължение към неговите собственици в периода, в който възникне правото на получаване им да ги получат.

3.27. Свързани лица

Свързано лице е лице или предприятие, което е свързано с предприятието, което изготвя финансовите отчети, наричано отчитащо се предприятие.

а) Лице или близък член на семейството на това лице е свързано с отчитащото се предприятие, ако лицето:

- упражнява контрол или упражнява съвместен контрол върху отчитащото се предприятие;
- упражнява значително влияние върху отчитащото се предприятие; или
- е член на ключов ръководен персонал на отчитащото се предприятие или на предприятието майка на отчитащото се предприятие.

б) Дадено предприятие е свързано с отчитащо се предприятие, ако е изпълнено някое от следните условия:

- предприятието и отчитащото се предприятие са членове на една и съща група (което означава, че всяко предприятие майка, дъщерно предприятие и друго дъщерно предприятие е свързано с останалите).
- едно предприятие е асоциирано или смесено предприятие на другото предприятие (или асоциирано, или смесено предприятие на член от група, на която другото предприятие е член).
- и двете предприятия са смесени предприятия на едно и също трето лице.
- дадено предприятие е смесено предприятие на трето предприятие и другото предприятие е асоциирано предприятие на третото предприятие.
- предприятието представлява план за доходи след напускане на работа в полза на наетите лица на отчитащото се предприятие или на предприятие, свързано с отчитащото се предприятие. Ако отчитащото се предприятие само по себе си представлява такъв план, финансиращите работодатели също са свързани с отчитащото се предприятие.
- предприятието е контролирано или контролирано съвместно от лице, определено в буква а).
- лице, което упражнява контрол или упражнява съвместен контрол върху отчитащото се предприятие, упражнява значително влияние върху предприятието или е член на ключов ръководен персонал на предприятието (или на предприятието майка).

Сделките между свързани лица, в т.ч. прехвърляне на активи и/или на пасиви между тях, се осъществяват при условията на сделки между несвързани лица.

3.28. Консолидационна политика

Към 31.12.2018 година „Експрес Гаранцион” ООД притежава дъщерно дружество “Медицински център Медика – Топола” ЕООД (Приложение 1.3). В настоящия финансов отчет инвестицията е представена по цена на придобиване и този отчет не представлява консолидиран финансов отчет по смисъла на Закона за счетоводството и СС 27 „Консолидирани финансови отчети и отчитане на инвестициите в дъщерни предприятия”.

Съгласно т. 5.6, б. „а” от СС 27 дружеството е освободено от задължение за съставяне и представяне на консолидиран финансов отчет, тъй като дъщерното дружество е незначително.

Дъщерното предприятие прилага оповестените от предприятието - майка методи за оценка на активите и пасивите.

3.29. 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.

Фундаментална грешка, която е свързана с предходни периоди, се отчита през текущия период чрез увеличаване или намаляване на салдото на неразпределената печалба (непокритата загуба) от минали години. Сравнителната информация от предходния отчетен период се преизчислява.

Промяната в счетоводната политика се прилага с обратна сила. Всяка корекция вследствие на промяната се отразява като корекция на салдото на неразпределената печалба (непокритата загуба) от минали години. Сравнителната информация от предходния отчетен период се преизчислява. Разликата от преизчисляване на разходите за данъци в отчета за приходите и разходите за предходния период се посочва като корекция на неразпределената печалба (непокритата загуба) от минали години.

3.30. Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

Събитията, настъпили между датата на годишния финансов отчет и датата, на която този отчет е одобрен от Общото събрание на съдружните на дружеството за публикуване, биват коригиращи и некоригиращи.

Коригиращи са тези събития, които доказват условия, съществуващи на датата на годишния финансов отчет. При наличие на коригиращи събития дружеството коригира признатите суми или признава суми, които не са били признати.

Некоригиращи са тези събития, които са показателни за условия, настъпили след датата на годишния финансов отчет. Некоригиращите събития се оповестяват без да се коригират вече признати суми и без да се признават допълнително суми.

Когато се получи информация след датата на годишния финансов отчет относно условия, които са съществували към датата на отчета, предприятието актуализира с новата информация оповестяванията, които се отнасят до тези условия.

Предложените или декларираните след датата на годишния финансов отчет дивиденди не се признават като задължение на датата на финансовия отчет.

3.31. Отчет за паричните потоци

Дружеството отчита и представя паричните си потоци по прекия метод, съгласно който потоците от различните видове сделки се отразяват в отделните дейности по основни класове брутни парични постъпления и брутни парични плащания за отчетния период.

Паричните потоци се класифицират като парични потоци от:

- Основна дейност
- Инвестиционна дейност
- Финансова дейност

Инвестиционните и финансовите сделки, които не изискват използването на парични средства, се изключват от отчета за паричните потоци.

Паричните потоци се отчитат на нетна база в случаите, когато паричните потоци са в резултат на пера, при които обращаемостта е бърза, тъй като падежите са кратки, като закупуване и продажба на парични еквиваленти, получени краткосрочни кредити, включително овърдрафти и др. подобни.

За целите на изготвянето на Отчета за паричните потоци:

- Паричните постъпления от клиенти и плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС /20 %/.

- Паричните потоци от лихви, дивиденди и сходни на тях се категоризират като произтичащи от основна, инвестиционна или финансова дейност в зависимост от конкретния случай. Така например, лихвите по получени кредити се включват като плащания за финансова дейност, а лихвите по предоставени кредити, като постъпления от инвестиционна дейност. Платените дивиденди се включват като плащания за финансова дейност, а получените дивиденди като постъпления от инвестиционна дейност.

- Паричните потоци, произтичащи от сделки в чужда валута, се оценяват в левове по реда на СС 21.

- Краткосрочно блокираните средства се третираат като парични средства и парични еквиваленти.

- По отношение на лизинговите договори:

✓ по договори за оперативен лизинг - постъпленията и плащанията се представят като парични потоци от основна дейност.

✓ по договори за финансов лизинг - в случай, че предприятието е лизингодател постъпленията се представят като парични потоци от инвестиционна дейност, а когато предприятието е лизингополучател плащанията се представят като парични потоци от финансова дейност.

- Паричните потоци, произтичащи от данъци от печалбата, се представят отделно в основната дейност, освен ако могат да бъдат конкретно определени като произтичащи от инвестиционна или финансова дейност.

При изготвянето на отчета за паричните потоци, предприятието съблюдава следните правила:

а) посочените суми в началото и в края на периода трябва да отговарят на сумите, посочени в равностойностните статии в счетоводния баланс;

б) предприятието може да добавя нови статии или да променя наименованието на посочените, когато с това се постига по-пълно или по-прецизно представяне на отчета за паричните потоци;

в) в отчета за паричните потоци не се посочват статии, за които липсва счетоводна информация. Този принцип важи и за всички останали елементи на годишния финансов отчет.

3.32. Отчет за собствения капитал

Приета е счетоводна политика отчета да се изготвя чрез включване на:

Нетна печалба и загуба за периода;

Салдото на неразпределената печалба както и движенията за периода;

Всички статии на приходи или разходи, печалба или загуба, които в резултат на действащите СС се признават директно в собствения капитал;

Кумулативен ефект от промените в счетоводна политика и фундаментални грешки в съответствие с СС 8;

Прехвърляне и разпределение на капитал между собствениците;

Настъпилите промени в резултат на всички изменения по всички елементи на собствения капитал.

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

4. Нетекущи (дълготрайни) активи

Справка за нетекущите (дълготрайните) активи
на "Експрес Гаранцион" ООД
към 31.12.2018 г.

Показатели	Отчетна стойност на дълготрайните активи						Преоценява		Преоценена стойност в края на периода (7-14)	Балансова стойност в края на периода (7-14)					
	активи				оценка		увеличаване	оценка намаляване							
	в началото на периода	на постъпили през периода	на излезли през периода	в края на периода (1+2-3)	увеличаване	оценка намаляване									
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I. Нематериални активи															
1. Продукти от развойна дейност															
2. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	69	16		85				50	11		61			61	24
3. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане, в т.ч.:	4	7	4	7			7								7
- предоставени аванси	4		4												
Обща за група I:	73	23	4	92			92	50	11		61			61	31
II. Дълготрайни материални активи															
1. Земи и сгради в т. ч.	14616	21	158	14479		1188	13291	1795	149		1944			1944	11347
- земи	10743	21	158	10606		1188	9418								9418
- сгради	3873			3873			3873	1795	149		1944			1944	1929
2. Машини, производствено оборудване и апаратура	1499		8	1491			1491	1279	96	8	1367			1367	124
3. Съоръжения и други, в т.ч.:	1445	47	16	1476			1476	1133	60	16	1177			1177	299
- транспортни средства	867	15	16	866			866	661	33	16	678			678	188
- стопански инвентар	453	32		485			485	356	23		379			379	106
- компютърна техника	125			125			125	116	4		120			120	5
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	97	157	35	219			219								219
Обща за група II:	17657	225	217	17665		1188	16477	4207	305	24	4488			4488	11989
III. Дългосрочни финансови активи															
1. Инвестиционни имоти	46			46			46	20	1		21			21	25
2. Предоставени заеми	8245	2170	1505	8910			8910								8910
Обща за група III:	8291	2170	1505	8956			8956	20	1		21			21	8935
IV. Отсрочени данъци	55	57		112			112								112
Общо нетекущи (дълготрайни) активи	26076	2475	1726	26825		1188	25637	4277	317	24	4570			4570	21067

4.1. Дълготрайни материални и нематериални активи

Полезен живот на дълготрайните активи		
	Полезен живот (год.)	
	Текущ период	Предходен период
<i>Дълготрайни материални активи</i>		
Сгради	25	25
Машини и оборудване	5	5
Транспортни средства	от 5 до 10	от 5 до 10
Стопански инвентар	7	7
Компютърна техника	от 3 до 5	от 3 до 5
<i>Нематериални активи</i>		
Програмни продукти	от 4 до 7	от 4 до 7
Други нематериални активи	4	4

През 2018 г. няма промяна на прилагания линеен метод на амортизация. Не са извършвани промени в приблизителните оценки на полезния живот на активите.

През текущия отчетен период е извършен преглед и оценка за ценови промени на дълготрайни материални активи (земи) със съдействието на независим лицензиран оценител. В резултат на този преглед е направена обезценка на дълготрайните материални активи към 18 май 2018 г., както следва:

Група активи	Балансова стойност преди обезценка	Възстановима стойност	Обезценка	Балансова стойност след обезценка
Земи	1458	270	1188	270

При тази обезценка лицензираният оценител описва следната методика:

В съответствие със стандартите за оценяване „справедлива пазарна стойност“ представлява разчетна величина равна на паричната сума, за която се предполага преминаване на имуществото от един собственик в друг към датата на оценката в резултат на търговска сделка между доброволен купувач и доброволен продавач, като се предполага, че всяка страна е действана компетентно, съзнателно и без принуда. Използваните в доклада методи на оценяване са общоприети при определяне на справедливата пазарна стойност на недвижимите имоти.

Сравнителен метод – метод на пазарните аналози

Методът се прилага след внимателно проучване на пазара за недвижими имоти в района, направено по офертирани цени и действително извършени сделки, и след запознаване с предлаганите имоти в момента на оценката – големина и форма на парцела, начин и показатели на бъдещо застрояване, наличие на застрояване към момента, местоположение в населеното място и спрямо друго по-голямо, степен на изграденост на инженерна инфраструктура и елементи на комплексното обществено обслужване, степен на транспортна достъпност, метеорологични и екологични условия, привлекателност за инвестиции на населеното място.

Оценка на правото на строеж

Пазарната стойност на правото на строеж се формира на база пазарна информация и пазарна стойност на земята в съответствие с ППЗДС /отм./ и предвидените в одобрения проект достигнати показатели на застрояване и технически параметри.

Признатите загуби от обезценка са намерили отражение в отчета за приходите и разходите за текущия отчетен период.

Има ограничения върху правото на собственост на дълготрайни активи, заложили като обезпечения по договор за финансов кредит с балансова стойност както следва:

Група активи	Текущ период	Предходен период
Сгради	392	443

По договор за финансов лизинг към 31.12.2018 г. е получено транспортно средство с отчетна стойност 101 хил. лв. и балансова стойност 84 хил. лв. Задължението по лизинговия договор към 31.12.2018 г. е 23 хил. лв. Като финансови разходи за бъдещи периоди по договорите за финансов лизинг са отразени 1 хил. лв.

По договори за оперативен лизинг, през отчетния период дружеството е ползвало следните активи, които са чужда собственост:

- част от ваканционен комплекс, заедно с обзавеждането и оборудването в него;
- офис помещение в гр. Варна;
- строителна техника.

Освен дълготрайните активи, включени в състава на инвестиционните имоти, по договори за оперативен лизинг дружеството предоставя и част от следните дълготрайни активи:

Група активи	Текущ период		Предходен период	
	Отчетна стойност	Балансова стойност	Отчетна стойност	Балансова стойност
Сгради	5		5	

Дружеството няма временно изведени от употреба (консервирани) дълготрайни материални активи.

Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни активи, собственост на дружеството е както следва:

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

Група активи	Текущ период	Предходен период
<i>Дълготрайни материални активи</i>		
Сгради	13	13
Машини и оборудване	1014	1022
Транспортни средства	563	508
Стопански инвентар	252	249
Компютърна техника	113	112
Други дълготрайни активи	66	66
<i>Нематериални активи</i>		
Програмни продукти	28	28
Други нематериални активи	15	
	2064	1998

4.2. Инвестиции

4.2.1 Участията в дъщерни предприятия:

Наименование и седалище на дъщерното предприятие	Участие в капитала			
	Текущ период		Предходен период	
	размер - %	Стойност - лв.	размер - %	Стойност - лв.
"Медицински център Медика - Топола" ЕООД - гр.Варна, ул."Атанас Москов" № 3, ет.3	100	10	100	10
Общо		10		10

Дъщерно предприятие	Капитал (лв.):		Данни от отчета на дъщерното предприятие (хил.лв.):	
	На дъщерното предприятие	В т.ч. притежаван от предприятието	Собствен капитал:	Печалба / (Загуба)
"Мицински център Медика-Топола" ЕООД	10	10	(61)	

На 30 април 2019 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията е вписано заличаването на "Медицински център Медика – Топола" ЕООД като търговец (Приложение 1.3).

Инвестициите са представени по цена на придобиване (себестойност).

4.2.2. Участия в смесени предприятия:

„Експрес Гаранцион“ ООД има съвместен контрол и в ДЗЗД "Стил Гарант" дружество, създадено съгласно Закона за задълженията и договорите. На 20.06.2018 г. дейността на ДЗЗД „Стил Гарант“ е прекратена.

Няма наложени ограничения върху участията на дружеството заложи като обезпечение по задължения или по други причини.

4.3. Инвестиционни имоти

Обяснение	Земи	Сгради	Общо
Отчетна стойност:			
Салдо на 01 януари	20	26	46
Салдо на 31 декември	20	26	46
Натрупана амортизация:			
Салдо на 1 януари		20	20
Амортизация за периода		1	1
Салдо на 31 Декември		21	21
Балансова стойност на 01 Януари	20	6	26
Балансова стойност на 31 Декември	20	5	25

Следните суми са признати в отчета за приходите и разходите:	Текущ период	Предходен период
Приходи от наеми от инвестиционни имоти	12	12
Преки оперативни разходи, възникващи от инвестиционни имоти, които генерират приходи от наеми	5	4

Справка за полезния живот и използваните амортизационни норми на инвестиционните имоти:

Групи активи	Средна норма на полезен живот (години)		Амортизационен живот (%)	
	Текущ период	Предходен период	Текущ период	Предходен период
Сгради	25	25	4	4

През 2018 г. няма промяна на прилагания линеен метод на амортизация. Не са извършвани промени в приблизителните оценки на полезния живот на активите.

Към 31 декември 2018 година е извършен преглед на инвестиционните имоти с цел проверка за наличие на данни за обезценка, в резултат на което е установено, че балансовата стойност на инвестиционните имоти не надвишава възстановимата им стойност.

Няма ограничения върху правото на собственост на инвестиционни имоти, заложиени като обезпечение по задължения или по други причини.

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

4.4. Предоставени заеми

Предоставените от „Експрес Гаранцион” ООД дългосрочни заеми са договорени при следните условия:

Вид валута	Договоре- на сума	Падеж	Текущ период			Предходен период		
			Дългосро- чна част	Краткосро- чна част	Общо	Дългосрочна част	Краткосро- чна част	Общо
Дружества свързани, чрез ключов управленски персонал								
лева	6 787	30.12.2019 г.				6 640		6640
лева	1 550	30.12.2019 г.				1 550		1550
лева	25	31.12.2019 г.		22		25		25
лева	30	31.12.2019 г.		30		30		30
лева	8 190	30.12.2020 г.	6 740		6740			
лева	2 170	30.12.2020 г.	2 170		2170			
			8 910	52	8 910	8 245		8 245

Предоставените дългосрочни заеми от „Експрес Гаранцион” ООД са договорени с фиксирана лихва само за данъчни цели и не са обезпечени.

По договор за банков кредит на свързано лице, по който „Експрес Гаранцион” ООД е съдлъжник е учреден залог върху вземания на дружеството (Приложение 12.3.1).

Краткосрочната част на предоставените дългосрочни заеми е представена в счетоводния баланс на ред „Други вземания” (Приложение 7).

5. Отсрочени данъци

Отчетен обект	Временна разлика към 31.12.2018 г.	Данъчен ефект към 31.12.2018 г.	Временна разлика към 31.12.2017 г.	Данъчен ефект към 31.12.2017 г.
I. Отсрочени данъчни активи	1119	112	552	55
1. Обезценка на дълготрайни материални активи	615	61		
2. Начислени разходи за обезщетения при	126	13	107	11
3. Начислени разходи за неползвани	6	1	9	1
4. Обезценка на вземания	130	13	152	15
5. Разходи по провизия за задължения	195	20	218	22
6. Разлика между данъчни и	44	4	63	6
7. Начислени доходи на физически лица	3		3	
II. Отсрочени данъчни пасиви				
Отсрочени данъци, нето		112		55

Към 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. няма намаляеми временни разлики, неизползвани данъчни загуби или кредити, за които не е признат актив по отсрочен данък.

През 2018 и 2017г. няма отсрочени данъци, признати директно в собствения капитал и не е извършена корекция в отсрочените данъци в резултат на промяна в данъчното законодателство.

6. Материални запаси

В счетоводния баланс в състава на материалните запаси се включват:

Вид	Текущ период	Предходен период
Суровини и материали, в т.ч.:	518	835
- строителни материали	470	780
- материали хотелски комплекс	40	43
- горивно-смазочни материали	8	12
Незавършено производство, в т.ч.:	947	6377
- строително-монтажни работи	240	908
- строителна продукция		4761
- проекти в процес на продажба	708	708
Продукция, в т.ч.:	1713	838
- строителна продукция	1713	838
Предоставени аванси, в т.ч.	42	11
- аванси за материали	42	11
Общо	3220	8061

Няма ограничения върху правото на собственост на материални запаси, заложи като обезпечение по задължения или по други причини.

В края на отчетния период, материалните запаси на дружеството са оценени по тяхната отчетна стойност, която не е по-висока от нетната им реализируема стойност.

Тъй като отчетната стойност на материалните запаси не е по – висока от нетната им реализируема стойност не са отчетени разходи за обезценка.

7. Вземания

	Текущ перио д	Предходен перио д
Краткосрочни вземания от клиенти, в т.ч.:	1002	960
- свързани лица (Приложение 19)	624	37
Вземания от доставчици	57	340
Вземания от предприятия в група (Приложение 19), в т.ч.:	61	66
- предоставен краткосрочен заем	61	66
Съдебни и присъдени вземания	7	8
Данъци за възстановяване, в т.ч.:	79	75
- корпоративен данък	61	58
- данък върху добавената стойност	18	17
Отложен данъчен кредит по Закона за данък върху добавената стойност	18	181
Вземания от подотчени лица	15	
Вземания по липси и начети	88	
Предоставени депозити и гаранции, в т.ч.:		17
- над 1 година		1
Краткосрочна част на предоставените дългосрочни заеми на свързани лица (Приложения 4.4 и 19)	52	
Предоставени краткосрочни заеми на несвързани лица, в т.ч.	21	35
- лихви	1	
Други краткосрочни вземания, в т.ч.:	1	11
- свързани лица (Приложение 19)	1	3
Общо	1401	1693

Към 31.12.2018 г. вземанията по договори за оперативен лизинг са в размер на 7 хил. лв. Те са краткосрочни и са посочени в счетоводния баланс в статия “Вземания от клиенти”.

По договор за банков кредит на свързано лице, по който „Експрес Гаранцион” ООД е съдължник е учреден залог върху вземания на дружеството (Приложение 12.3.1).

Предоставеният краткосрочен заем на дъщерно дружество е договорен при следните условия:

Вид валута	Договорена сума	Падеж	Текущ период	Предходен период
Дъщерно дружество				
лева	66 хил. лв.	31.12.2018 г.	61	66
			61	66

Предоставеният заем е договорен с фиксирана лихва само за данъчни цели и не е обезпечен.

Предоставените краткосрочни заеми от „Експрес Гаранцион” ООД на несвързани лица са договорени при следните условия:

Вид валута	Договорена сума	Падеж	Текущ период	Предходен период
Други заеми				
лева	10 хил. лв.	31.03.2017 г.	10	10
лева	20 хил.лв.	20.08.2018 г.	20	20
лева	90 хил.лв.	14.09.2017 г.		5
лихви			2	
			32	35

Предоставените краткосрочни заеми са договорени с фиксиран лихвен процент. Заемите не са обезпечени.

7.1. Обезценка на вземания

	Текущ период			Предходен период		
	Брутна сума на вземанет	Обезценка	Вземания нето	Брутна сума на вземан	Обезценка	Вземания нето
Обезценка на вземания						
Обезценка на краткосрочни вземания от клиенти, в т.ч.:	1060	(58)	1002	1011	(51)	960
- свързани лица	587		587	37		37
Обезценка на съдебни и присъдени вземания	98	(91)	7	141	(133)	8
Обезценка на предоставени краткосрочни заеми на несвързани лица ,в т.ч.:	32	(11)	21			
- лихви	2	(1)	1			
Общо	1190	(160)	1030	1152	(184)	968

7.2. Движението на обезценката на вземанията през годината е:

	Текущ период	Предходен период
Обезценка в началото на периода	184	255
Признати/реинтегрирани обезценки на вземания	(45)	(100)
Начислена обезценка през периода	21	29
Обезценка в края на периода	160	184

8. Парични средства

	Текущ период	Предходен период
Парични средства в каса, в т.ч.:	33	32
- лева	32	30
- евро	1	1
- румънски леи		1
Парични средства по текущи разплащателни сметки, в т.ч.:	288	496
- лева	223	440
- евро	58	43
- румънски леи	7	13
Парични средства по срочни депозити, в т.ч.:	1995	
- лева	1750	
- евро	245	
Общо	2316	528

„Експрес Гаранцион“ ООД е съдлъжник по договор за получен банков кредит от свързано лице. Като обезпечения по договора за кредит са учредени особени залози върху разплащателни сметки на „Експрес Гаранцион“ ООД (Приложение 12.3.1).

9. Разходи за бъдещи периоди

Разходите за бъдещи периоди са както следва:

Вид на разхода	Дългосрочни разходи за бъдещи периоди		Краткосрочни разходи за бъдещи периоди	
	Текущ период	Предходен период	Текущ период	Предходен период
Нефинансови разходи				
- застраховки			20	22
- абонаменти и такси	2		10	6
- хотелско обзавеждане	53	2	65	8
- разходи по продажба на недвижими имоти				27
- услуги	1		9	18
- наеми				12
Общо	56	2	104	93
Финансови разходи				
- лихви по лизингови договори		1	1	2
- банкови комисионни			6	1
Общо		1	7	3

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

10. Собствен капитал

Участието в дружествения капитал е както следва:

<i>Съдружници</i>	<i>Текущ период</i>					<i>Предходен период</i>				
	<i>Бр. дялове</i>	<i>Стойност на 1 дял</i>	<i>Стойност</i>	<i>Платени</i>	<i>% на дял</i>	<i>Бр. дялове</i>	<i>Стойност на 1 дял</i>	<i>Стойност</i>	<i>Платени</i>	<i>% на дял</i>
Валентин Димитров Вълчев	414	10	4140	4140	82.8	414	10	4140	4140	82.8
Парашкева Добрава Вълчева	86	10	860	860	17.2	86	10	860	860	17.2
Общо	500	10	5000	5000	100	500	10	5000	5000	100

Източник на другите резерви е балансовата печалба.

През текущия период в дружеството не е взето решение за разпределение на дивиденди (2017 г. : няма).

11. Задължения

	Текущ период	Предходен период
Задължения към банки, в т.ч.:	1	
- до 1 година	1	
Задължения по финансов лизинг, в т.ч.:	23	51
- до 1 година	23	28
Задължения по получени аванси, в т.ч.:	1015	3588
- до 1 година	1015	3588
Задължения към доставчици, в т.ч.:	476	1285
- свързани лица (Приложение 19)	3	116
Задължения към персонала, в т.ч.:	150	509
- начислени компенсируеми отпуски	5	8
Осигурителни задължения, в т.ч.:	48	58
- за компенсируеми отпуски	1	1
Данъчни задължения, в т.ч.:	312	155
- данък върху добавената стойност	267	
- данък върху доходите на физическите лица	43	120
- данъци върху разходите	2	2
- главници и лихви по ревизионен акт		33
Предоставени депозити	1	1
Общо	2026	5647

Към 31 декември 2017 г. дружеството има задължения в размер 5 хил. лв. включващи данък върху добавената стойност и лихви по издаден през 2017 г. ревизионен акт. През 2018 г. ревизионният акт е отменен с окончателно съдебно решение от Върховния административен съд.

Към 31 декември 2017 г. дружеството има и начислени данъчни задължения в размер на 28 хил. лв. по издаден на 22 февруари 2018 г. ревизионен акт. Задълженията включват корпоративен данък, данък върху добавената стойност и лихви. През 2018 г. задълженията по акта са предварително погасени, но ревизионният акт се обжалва пред Административен съд – Варна.

Към края на годината, дружеството няма задължения по договори за оперативен лизинг (31.12.2017 г. : 8 хил.лв).

Дружеството има сключен договор за банков кредит с договорена сума 2 000 хил. лв., краен срок за ползване на кредита 30.04.2019 г., с договорена възможност за подновяване за следващ период. Към 31 декември 2018 г. дружеството няма задължения по сключения договор за банков кредит (31.12.2017 г. : няма). През м. април 2019 г. до банката кредитор е подадено уведомление от „Експрес Гаранцион“ ООД, с което действието на договора се прекратява на 30.04.2019 г.

Кредитът е договорен при лихва: референтен лихвен процент на банката плюс надбавка (2017 г. : едномесечен SOFIBOR плюс надбавка). Съдължник по сключения договор за банков кредит е свързано лице (дружество, свързано чрез ключов ръководен персонал). Кредитът е обезпечен с ипотека на недвижими имоти (Приложение 4.1).

Дружеството има и сключен договор за краткосрочен банков кредит с договорена сума 4 хил. евро, по който към 31 декември 2018 г. има задължения в размер на 1 хил. лв. (31.12.2017 г. : няма.).

12. Провизии, условни активи и условни задължения

12.1. Провизии за пенсии

За определяне на настоящата стойност на задълженията на дружеството за изплащане на дефинирани доходи на персонала съгласно СС 19 “Доходи на персонала”, са извършени актюерски изчисления.

При определяне на настоящата стойност към 31.12.2018 г. са направени следните актюерски допускания:

Демографски допускания:

Демографските допускания отразяват вероятността лицата, назначени на трудов договор да останат при работодателя и в момента на придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст и за тях да възникне задължение за изплащане на обезщетение. Лицата могат да отпаднат преди пенсиониране по различни причини: оттегляне, съкращаване на щат, заболяване, смърт и др. Демографските допускания отразяват специфични вероятности, които се базират на статистическа информация за населението на страната и са приложени към структурата на персонала по пол и възраст към момента на извършване на оценката.

Таблица за смъртност

Таблицата за смъртност отразява вероятността лицата да доживеят определената възраст за придобиване на право на пенсия. Изчислява се за всяко лице индивидуално на базата на неговия пол и на възрастта му към момента на извършване на оценката.

Използвана е Таблицата за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот на населението на България за периода 2014 - 2016 година на Националния статистически институт.

Вероятност за оттегляне

На базата на предоставена информация за текучеството на персонала през последните две години и очакваното реструктуриране на дружеството през следващите две години е отразена вероятността за напускане или предстоящо съкращаване. Тази вероятност е приложена към съществуващата структура на персонала, съобразно разпределението на лицата по пол и възраст към момента на извършване на оценката.

Финансови допускания

Финансовите допускания се прилагат към развитието на паричните потоци във времето и се отразяват върху размера на бъдещото задължение и определянето на неговата настояща стойност. Финансовите допускания отразяват реалните очаквания за развитието и бъдещия размер на някои основни параметри като доходност на инвестициите, ръст на заплатите, инфлация и др. При определянето на финансовите параметри следва да се има предвид дългосрочния характер на задължението към по-голямата част от наетите лица, според момента на възникване на задължението за изплащане на обезщетение.

Ръст на заплатите

Приложения процент за ръст на заплатите е от съществено значение за определяне на размера на задължението към момента на неговото възникване. Размерът на този процент е определен на база на статистическа информация за ръста на заплатите в дружеството през последните пет години и на прогнозните очаквания за следващите години, според очакваното ниво на инфлация. Като се има предвид статистическата информация за доходите и информацията в страната и очакванията на работодателя е определен прогнозният ръст на заплатите. Прогнозираният ръст на заплатите е в размер на две на сто годишно от предходната година.

Процент на дисконтиране

Според изискването на стандарта процента, с който ще се дисконтира задължението трябва да съответства на пазарните доходи към дата на счетоводния баланс, който носят първокачествените корпоративни облигации. При условие, че няма развит капиталов пазар следва да се използват пазарните доходи на правителствените облигации. Удачно е също така като процент на дисконтиране да се използва и бъдещата норма на възвращаемост на активите на предприятието. Поради дългосрочния характер на задължението и липсата на такива финансови инструменти, отразяващи фиксирана доходност за по-дълъг срок е преценено, че като норма на дисконтиране може да се приложи очаквания процент на доходност при инструменти с по-дългосрочен падеж от съществуващите. Процента на дисконтиране, който е използван при изчисляването на задължението на „Експрес Гаранцион” ООД към 31.12.2018 год. е в размер на 2.00 на сто годишно за целия срок на задължението.

Други допускания

При определянето на момента на пенсиониране за всички лица, работещи на трудов договор в компанията се предполага, че те ще се пенсионират според изискването за пенсия за осигурителен стаж и възраст за работещите при условията на трета категория труд.

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 Г.

Данните от извършената актюерска оценка са следните:

	Текущ период	Предходен период
Настояща стойност на задълженията на 1 януари	96	87
Непризната актюерска печалба (загуба) на 1 януари	11	(3)
Задължение признато в счетоводния баланс на 1 януари	107	84
Разход за лихви за периода	2	2
Разход за текущ стаж за периода	23	21
Призната актюерска (печалба) загуба		
Плащания през периода	(6)	
Задължение признато в счетоводния баланс на 31 декември	126	107
Непризната актюерска (печалба) загуба на 31 декември	(18)	(11)
Настояща стойност на задълженията на 31 декември	108	96

	Текущ пери од	Предходен период
Нетни кумулативни непризнати ст атистически актюерски печалби (загуби) към 1 януари	11	(3)
Ограничения на "коридора" към 1 януари	10	7
Превишение на "коридора"	1	
Средно очакван оставащ трудов с таж на наетите лица (години)	21 год.	22 год.
Статистическа актерска печалба (загуба), която ще бъде призната		
Непризнати стастически актюерс ки печалби (загуби) към 1 януари	11	(3)
Статистически актюерски печалб и (загуби) за годината задължение	7	14
Междинни сборове	18	11
Призната стастически актюерски (печалби) загуби		
Непризнати стастически актюерс ки печалби (загуби) към 31 декем ври	18	11

12.2. Други провизии и сходни задължения

Изменението на признатото в счетоводния баланс задължение на дружеството за начислени други провизии е както следва:

Провизии:	Текущ пери од	Предходен пе риод
1. Провизии за гаранции за добро изпълнение, в т.ч.:		
В началото на периода	218	236
Възникнали през периода		38
Възстановени (отписани) през периода	(27)	(56)
В края на периода	191	218
2. Провизии за правни задължения, в т.ч.:		
В началото на периода		
Възникнали през периода	4	
Възстановени (отписани) през периода		
В края на периода	4	
Общо	195	218

През 2018 г. са начислени провизии за правни задължения в размер на 4 хил. лв. представляващи присъдени задължения на „Експрес Гаранцион“ ООД по заведено срещу дружеството дело от клиент. Към 31 декември 2018 г. делото е в процес на обжалване.

12.3. Условни активи и пасиви

12.3.1. Предоставени гаранции и обезпечения на трети лица

Като обезпечение по сключените от дружеството договори за банкови кредити е учредена ипотека на недвижим имот собственост на дружеството (Приложение 11).

Дружеството е съдължник на свързано лице по договори за финансов лизинг с размер на задълженията към 31.12.2018 г. - 157 хил. лв. Дружеството е съдължник на свързано лице и по договори за банкови кредити с размер на задълженията по тях към 31.12.2018 г. – 15 311 хил. лв. Като обезпечение по банковите кредити към 31 декември 2018 г. са учредени особени залози върху:

- всички настоящи и бъдещи вземания на „Експрес Гаранцион” ООД за наличностите по всички открити понастоящем и в бъдеще сметки на негово име при банката кредитор;
- разплащателни сметки на „Експрес Гаранцион” ООД.

Дружеството е предоставило банкови гаранции за добро изпълнение по договори за

услуги и строително-монтажни работи в общ размер на 853 хил. лв., в т.ч. банкови гаранции на стойност 610 хил. лв. издадени от името на свързано лице.

Дружеството няма предоставени други гаранции или обезпечения на трети лица.

12.3.2. Получени гаранции и обезпечения от трети лица

Свързано лице е съдлъжник по сключен от „Експрес Гаранцион” ООД договор за банков кредит и договор за финансов лизинг.

Две свързани лица са съдлъжници на ”Експрес Гаранцион” ООД по договор за кредитна линия за издаване на банкови гаранции на ”Експрес Гаранцион” ООД, и на съдлъжниците.

Дружеството няма получени други обезпечения или гаранции от трети лица.

Тези вземания и задължения по обезпечения и гаранции не са отразени в баланса на дружеството и същите са условни активи и пасиви.

12.3.3. Заведени съдебни дела от и срещу дружеството

От дружеството: Към 31.12.2018 г. дружеството е завело административно дело срещу издаден през 2018 г. ревизионен акт на обща стойност 28 хил. лв.

Към 31.12.2018 г. „Експрес гаранцион” ООД има и присъдени вземания на обща стойност 64 хил.лв и едно съдебно претендирано вземане на стойност 29 хил.лв. -висящо производство.

Срещу дружеството: Към 31.12.2018 г. срещу “Експрес Гаранцион” ООД е заведено гражданско дело от клиент. На първа инстанция дружеството е осъдено да заплати на ищеца сумата от 4 хил. лв. Решението не е влязло в сила, тъй като се обжалва и от двете страни.

Към 31.12.2018 г. срещу дружеството няма заведени други съдебни, арбитражни или изпълнителни дела.

13. Приходи

Нетни приходи от:	Текущ период	Предходен период
Строителна дейност (Приложение 14)	11638	7961
Хотелиерство	8763	6507
Продукция	5082	681
Услуги, в т.ч.:	99	6
- услуги със строителна техника	6	6
- доставка и монтаж на оборудване	93	
Наеми	74	76
Общо	25656	15231

Разходи за придобиване на активи по стопански начин:

	Текущ период	Предходен период
Сгради	58	
Общо:	58	

	Текущ период	Предходен период
Другите приходи включват:		
Приходи от продажби на дълготрайни активи	76	401
Застрахователни обезщетения	2	14
Продажби на материали	10	15
Приходи от неустойки и обезщетения	37	100
Получени обезценени вземания		42
Отписани задължения	13	25
Излишъци от активи	1	1
Приходи от финансираня		20
Отписани провизии	26	42
Общо	165	660

Като приходи от финансиране през 2017 г. са признати приходите по договор “Smart Активни чрез обучение и заетост” по ОП “Развитие на човешките ресурси” 2014-2020 и договор за предоставяне на средства от Държавния бюджет по Програма “Квалифицирани кадри за бизнеса”.

14. Договори за строителство

По сключени договори за строителство са признати:

	Текущ период	Предходен период
Приходи	11638	7961
Разходи	10646	6669

Към 31.12.2018 г. дружеството има неприключили договори за строителство, за които са отчетени:

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

договор	извършени разходи	призната печалба	получени аванси	удръжки по договор	вземания от клиенти
Изграждане на сгради с курортно предназначение	8906	59			225

15. Разходи

	Текущ период	Предходен период
1. Разходи за суровини и материал и, в т.ч.:	6217	4333
- основни суровини и материали	5314	3399
- горива и енергия	715	746
- резервни части	31	40
- вода	75	72
- санитарно-хигиенни материали	31	25
- канцеларски материали	10	18
- други	41	33
Разходите за основни суровини и материали включват :		
	Текущ период	Предходен период
Бетон	786	740
Арматура	282	467
Строителни материали за довърши телни работи	1.605	439
Хранителни продукти и напитки - хотели	1.449	978
Трошен камък	72	21
Кофраж	91	66
ВиК материали	120	31
Настилки	274	96
Цимент	40	28
Тухли	212	205
Ел.материали	190	109
Изолации	77	174
Метали	43	22
Асфалт		23
Ламинат	73	
Общо	5.314	3.399

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

	Текущ период	Предходен период
2. Разходи за външни услуги, в т.ч.:	7696	5128
- подизпълнители	4462	3400
- наеми	1636	881
- консултантски и одиторски услуги	75	170
- комисионни	263	153
- услуги с механизация	673	132
- поддръжка хотели	153	118
- застраховки	95	86
- реклама	48	57
- разходи за транспорт	178	45
- разходи за комуникации	17	16
- ремонт на автомобили	13	22
- куриерски услуги	4	22
- абонаментно обслужване	26	21
- други	53	5

	Текущ период	Предходен период
3. Други разходи, в т.ч.:	462	614
- балансова стойност на продадени активи	160	312
- данъци и такси	223	201
- провизии (Приложение 12.2)	4	38
- разходи за командировки	17	16
- дарения	8	6
- разходи формиращи данъчен		4
- отписани съдебни вземания	4	2
- разходи без документ	9	2
- други	37	33

16. Доходи на персонала

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

	Текущ период	Предходен период
1. Управители	2	2
2. Средносписъчен брой на персонала	339	328
2.1 Ръководители	9	8
2.2 Специалисти	12	13
2.3 Техници и приложни специалисти	26	28
2.4 Помощен административен персонал	47	48
2.5 Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната	115	90
2.6 Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии	14	13
2.7 Машинни оператори и монтажници	13	12
2.8 Професии, неизискващи специална квалификация	103	116
3. Разходи за възнаграждения, в т.ч.:	5308	6191
- краткосрочни доходи на персонала	5289	6168
- провизии за пенсии (Приложение 12.1)	19	23
4. Разходи за осигуровки	446	396
5. Задължения към наети лица, в т.ч.:	276	616
- провизии за пенсии (Приложение 12.1)	126	107
6. Задължения към осигурителни организации	48	58

През текущата година няма изплащани обезщетения на персонала при прекратяване на трудовите правоотношения.

В състава на разходите за заплати и социално осигуряване се включват и начислените разходи за неползвани компенсируеми отпуски, дължимите социални и здравни осигуровки към тях, а така също и дължими обезщетения за предстоящо пенсиониране на персонала.

17. Финансови приходи и разходи

Реализираните финансови приходи и разходи са:

	Текущ период	Предходен период
I. Финансови разходи		
1. Разходи за лихви	2	10
2. Отрицателни валутни разлики	19	3
3. Други финансови разходи	54	47
Общо	75	60
II. Финансови приходи		
1. Приходи от лихви	1	2
2. Положителни курсови разлики	3	9
3. Други финансови разходи		1
Общо	4	12

18. Разходи за данъци от печалбата

	Текущ период (402)	Предходен период 2375
Счетоводна печалба/(загуба)		238
Данък, изчислен при ефективна данъчна ставка 10 %		
Разходи, непризнати за данъчни цели	1891	686
Приходи, непризнати за данъчни цели	999	541
Корпоративен данък	49	252
Текущ разход за данък	49	252
Изменение на отсрочени данъци в Отчета за приходите и разходите, нето (Приложение 5)	(57)	16
Разходи за данъци от печалбата	(8)	268

19. Свързани лица

Дружеството няма предприятие – майка.

Свързаните лица, при които е налице контрол и тези, с които дружеството има сделки и салда през текущия и предходния период, са както следва:

МЦ "Медика - Топола" ЕООД	- дъщерно дружество	
"Акватек" ЕООД	- дружество, свързано чрез ключов ръководен персонал	
"Аква Вентчър" ООД	- дружество, свързано чрез ключов ръководен персонал	

На 30.04.2019 г. по реда на глава шестнадесета от Търговския закон е извършено вливане на преобразуващите се дружества "Медицински Център Медика - Топола" ЕООД и "Аква Вентчър" ЕООД в приемащото дружество "Експрес Гаранцион" ООД.

В резултат на преобразуването преобразуващите се дружества са прекратени и заличени като търговци. Обстоятелствата са вписани в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 30 април 2019 г.

Едноличните собственици на капитала на всяко от преобразуващите се дружества не са придобили дялове в приемащото дружество "Експрес Гаранцион" ООД и не им се дължи плащане на цена за вливането.

„ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2018 г.

Извършени са следните сделки със свързани лица:

	Текущ период	Предходен период
а) Продажба на активи и услуги		
"Акватек" ЕООД	10144	2094
Ключов ръководен персонал	79	
	10223	2094
б) Приходи от наеми		
"Акватек" ЕООД	43	44
	43	44
в) Предоставени заеми		
"Акватек" ЕООД	2170	1550
"МЦ Медика-Топола" ЕООД		66
	2170	1616
г) Върнати предоставени заеми		
"Акватек" ЕООД	1450	146
МЦ Медика Топола ЕООД	5	
Аква Вентчър ЕООД	3	
	1458	146
д) Разходи за наеми		
"Акватек" ЕООД	1575	825
	1575	825
е) Закупуване на активи и услуги		
"Акватек" ЕООД	927	1036
	927	1036

Салдата, произтичащи от сделки със свързани лица са следните:

	Текущ период	Предходен период
Вземания от свързани лица		
"Акватек" ЕООД, в т.ч.:	9530	8230
- продажба на стоки и услуги	619	37
- предоставени дългосрочни заеми	8910	8190
- други	1	3
МЦ "Медика - Топола" ЕООД, в т.ч.:	61	66
- предоставен краткосрочен заем	61	66
Ключов ръководен персонал, в т.ч.:	5	
- продажба на стоки и услуги	5	
"Аква Вентчър" ООД	52	55
- предоставени дългосрочни заеми		55
- краткосрочни вземания по предоставени дългосрочни заеми	52	
	9648	8351

	Текущ период	Предходен период
Задължения към свързани лица		
"Акватек" ЕООД, в т.ч.:	3	116
- за покупка на активи и услуги	3	116
	3	116

Възнагражденията по договори за управление и контрол на ключовия ръководен персонал са в размер на 31 хил. лв. (2017 г. : 31 хил. лв.).

Условията, при които са извършвани сделките, не се отклоняват от пазарните за подобен вид сделки.

20. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Освен оповестените по-горе, през 2018 г. не са извършвани други промени в приблизителните счетоводни стойности, които оказват значителен ефект през текущия период или се очаква да окажат значителен ефект през бъдещи периоди.

21. Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

На 30 април 2019 г. в Търговски регистър към Агенцията по вписванията са вписани обстоятелствата, че дружествата “Медицински център Медика – Топола” ЕООД и „Аква Вентчър“ ООД се преобразуват чрез вливане в „Експрес Гаранцион“ ООД при условията на универсално правоприемство (Приложения 1.3 и 19).

Няма други 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 от Общото събрание на съдружниците на “Експрес Гаранцион” ООД с Протокол от 07.05.2019 г.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
на „ЕКСПРЕС ГАРАНЦИОН” ООД
за 2018 г.

Описание на дейността

„Експрес Гаранцион” ООД гр.Варна е учредено като дружество с ограничена отговорност и е сред водещите строителни компании. Дружество с последно вписване в Търговския регистър към Агенцията по вписванията по ф.д. № 839/2004 г. на Варненски окръжен съд.

Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр.Варна, ул. ”Атанас Москов” № 3, ет. 3; адрес за кореспонденция: гр. Варна, ул. ”Атанас Москов” № 3, ет. 3; телефон: 052/575-000; факс: 052/575-050; електронен адрес: office@exgar.com

Дружеството е член на Камарата на строителите в България и притежава лиценз за строителство на всички категории строежи. Формулата за успеха на дружеството е:

- работа с висококачествени материали;
- опитни служители;
- конкурентни цени;
- максимална коректност към клиента;
- високо качество и кратки срокове на изпълнение.

„Експрес Гаранцион” ООД предлага цялостни строителни решения и е в състояние да обхване целия цикъл по изграждането на една сграда или съоръжение.

В дружеството е въведена сертифицираща система за управление на здравословни и безопасни условия на труд съгласно изискването на BS OHSAS 18001:2007, система за управление на околната среда съгласно изискванията на ISO 14001 и система за управление на качеството съгласно изискванията на ISO 9001:2000.

През 2018 година “Експрес Гаранцион” ООД извършва строително-монтажни работи на следните обекти:

- Кооперация “Триумф” - в централната част на Варна - 8000 м2 - завършване на сградата в централната част на гр.Варна и получаване на разрешение за ползване.
- Ремонт на фамилна сграда;
- Ремонт на стаи и съществуващи басейни, изграждане на нови басейни и Трансферна сграда във ваканционен к-с “Family Life Nevis Resort” к.к. Сл.Бряг;
- Ремонт на ваканционен к-с “Толола Скайс” - стара част;
- Разширение на ваканционен к-с “Топола Скайс”, с.Топола - изграждане на нова хотелска част, приемна част, два басейна, Аквапарк и Екшън парк.

Дружеството извършва продажби на апартаменти от построени от него жилищни кооперации в гр. Варна и квартал Винаца.

Екип от професионалисти в хотелския бизнес менажира два собствени хотела - в гр. Варна и гр.Бургас, както и сто и петдесет хотелски стаи във ваканционен комплекс “Топола Скайс”.

Хотел “Аква” - гр. Варна за 2018 г. има реализирани 16 608 нощувки, от които 8 329 са на български граждани и 8 279 - на чужденци.

Хотел “Аква” - гр. Бургас за 2018 г. има реализирани 17 535 нощувки, от които 11 501 са на български граждани и 6 034 - на чужденци.

През финансовата 2018 година са отчетени приходи общо в размер на 25 883 хил. лева (2017 г. : 19 453 хил.лева). Те са с 6 430 хил. лв. или с 35,05% повече спрямо предходната 2017 година.

Приходите от оперативна дейност са както следва:

Приходи	2018 година хил. лв.	2017 година хил. лв.	Изменение хил. лв.
Нетни приходи от продажби	25,656	15,231	10,425
Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство		3,550	-3,550
Разходи за придобиване на активи по стопански начин	58		58
Други приходи	165	660	-495
Общо приходи от оперативна дейност:	25,879	19,441	6,438

Нетните приходи от продажби включват:

Приходи от продажба на:	2018 година		2017 година		Изменение	
	хил. лв.	относителен дял - %	хил. лв.	относителен дял - %	хил. лв.	относителен дял - %
Продукция	5,082	19.81%	681	4.47%	4,401	15.34%
Услуги	20,500	79.90%	14,474	95.03%	6,026	-15.13%
Наеми	74	0.29%	76	0.50%	-2	-0.21%
Общо нетни приходи от продажби	25,656	100.00%	15,231	100.00%	10,425	

Най-голям относителен дял в нетните приходи от продажби заемат приходите от продажби на услуги, следват приходите от продажби на продукция и приходите от наеми. Приходите от услуги включват основните дейности на дружеството: строителни услуги – 56.77% и хотелиерството - 42.75%.

В сравнение с предходния отчетен период приходите от продажби на продукция и приходите от продажби на услуги са се увеличили спрямо предходната 2017 година.

През текущата година, дружеството отчита разходи за придобиване на активи по стопански начин в размер на 58 хил.лв (2017 г. : няма).

В отчета за приходите и разходите в състава на другите приходи се включват:

	2018 година		2017 година		Изменение	
	хил. лв.	отн. дял - %	хил. лв.	отн. дял - %	хил. лв.	отн. дял - %
Продажби на дълготрайни активи	76	46.06%	401	60.76%	-325	-14.70%
Продажби на материали	10	6.06%	15	2.27%	-5	3.79%
Застрахователни обезщетения	2	1.21%	14	2.12%	-12	-0.91%
Получени обезценени вземания			42	6.36%	-42	-6.36%
Описани задължения	13	7.88%	25	3.79%	-12	4.09%
Приходи от неустойки и обезщетения	37	22.42%	100	15.15%	-63	7.27%
Излишъци от активи	1	0.61%	1	0.15%	0	0.46%
Приходи от финансираня		0.00%	20	3.03%	-20	-3.03%
Описани провизии	26	15.77%	42	6.37%	-16	9.40%
Общо	165	100.00%	660	100.00%	-495	

Финансовите приходи по видове са както следва:

	2018 година	2017 година	Изменение
Приходи от лихви	1	2	-1
Положителни курсови разлики	3	9	-6
Други финансови приходи		1	-1
Общо	4	12	-8

От общо реализираните приходи на дружеството през изтеклата година 100 % са приходи от сделки в страната.

През отчетния период за осъществяването на своята дейност дружеството е извършило разходи общо в размер на 26 285 хил. лева (2017 г. : 17 078 хил лв.), които са с 9 207 хил. лева или 53,91 % повече спрямо предходната 2017 година.

Разходите на дружеството за оперативна дейност са както следва:

Разходи	2018 година			2017 година			Изменение	
	хил. лева	отн. дял - %	разходи на 100 лева приходи	хил. лева	отн. дял - %	разходи на 100 лева приходи	хил. лева	отн. дял - %
Разходи за суровини и материали	6.217	23,72%	24,02	4.333	25,46%	22,27	1.884	-1,74%
Разходи за външни услуги	7.696	29,36%	29,73	5.128	30,13%	26,36	2.568	-0,77%
Разходи за възнаграждения	5.308	20,25%	20,51	6.191	36,38%	31,83	-883	-16,13%
Разходи за осигуровки	446	1,70%	1,72	396	2,33%	2,04	50	-0,63%
Разходи за амортизация на дълготрайни активи	317	1,21%	1,22	327	1,92%	1,68	-10	-0,71%
Разходи от обезценка на текущи активи	21	0,08%	0,08	29	0,17%	0,15	-8	-0,09%
Разходи от обезценка на дълготрайни активи	1.188	4,53%	4,59				1.188	4,53%
Намаление на запасите от продукция и незавършено производство	4.555	17,38%	17,60				4.555	17,38%
Други разходи	462	1,76%	1,78	614	3,61%	3,16	-152	-1,85%
Общо разходи:	26.210	100,00%	101,27	17.018	100,00%	87,48	9.192	

С най-голям дял в разходите за оперативна дейност са разходите за външни услуги, следват разходите за суровини и материали, разходите за възнаграждения, намаление на запасите от продукция и незавършено производство, разходите от обезценка на дълготрайни активи, другите разходи, разходите за осигуровки, разходите за амортизация на дълготрайни активи и разходите от обезценка на текущи активи.

Разходите за суровини и материали са се увеличили в сравнение с предходния отчетен период. На 100 лева приходи разходите за материали спрямо 2017 година са се увеличили.

Разходите за външни услуги са се увеличили спрямо 2017 г. В тях с най-голям дял – 57,98% са разходите за услуги от подизпълнители, следват разходите за наеми – 21,26%, разходите за услуги с механизация – 8,74%, разходите за комисионни – 3,42%, разходите за транспорт - 2,31% и разходите за поддръжка на хотели – 1,99% от разходите за външни услуги.

Разходите за възнаграждения са се намалили в сравнение с предходния отчетен период с 883 хил. лева. В състава на разходите за възнаграждения се включват и начислените разходи за неползвани компенсирани отпуски - 2 хил. лв. и дължими обезщетения за предстоящо пенсиониране на персонала - 19 хил. лв.

Средната годишна работна заплата в „Експрес Гаранцион“ ООД се намалява и от 18 760 лв. през 2017г. става 15 565 лв. през 2018г.

Разходите за осигуровки са се увеличили с 50 хил. лева спрямо 2017 година.

В състава на другите разходи се включват:

	2018 година	2017 година	Изменение
- разходи за командировки	17	16	1
- балансова стойност на продадени активи	160	312	-152
- провизии	4	38	-34
- данъци и такси	223	201	22
- дарения	8	6	2
- отписани съдебни вземания	4	2	2
- разходи без документ	9	2	7
- разходи, формиращи данъчен актив		4	-4
- други	37	33	4
Общо други разходи:	462	614	-152

Финансовите разходи по видове са както следва:

	2018 година	2017 година
Разходи за лихви	2	10
Отрицателни валутни разлики	19	3
Други финансови разходи	54	47
Общо финансови разходи:	75	60

Финансовият резултат за 2018 година на “Експрес Гаранцион” ООД преди данъци е счетоводна загуба в размер на 402 хил. лева (2017 г.: счетоводна печалба 2 375 хил. лева). За 2018 година дължимият корпоративен данък е в размер на 49 хил. лева. Измененията по отсрочени данъци са в размер на (57) хил. лева. Разходите за данъци от печалбата в отчета за приходите и разходите са в размер на (8) хил. лева.

Загубата на дружеството за текущата година е в размер на 394 хил. лева (2017г. : печалба 2107 хил. лева).

Финансово състояние и основни рискове пред дружеството

Ръководството определя състоянието на дружеството като стабилно и изготвянето на финансовия отчет за 2018 година на базата на принципа за „действащо предприятие” като обосновано. Основание за такъв извод дават следните финансови показатели:

Общата ликвидност на дружеството към 31.12.2018 г. е 3.42, а за 2017г. – 1.83. Значителният ръст на показателя се дължи на намаляването на краткосрочните пасиви с по-бързи темпове в сравнение с намаляването на текущите активи.

Показателят за финансова независимост нараства от 4.39 за 2017г. на 11.00 за текущия отчетен период. Причина за това е значителното намаление на размера на пасивите на дружеството.

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 работи в България и тъй като българският лев е ефективно фиксиран към еврото, то е изложено на валутен риск, произтичащ от получени заеми и покупки или продажби, деноминирани във валути, различни от лева и евро. Валутните рискове са наблюдавани внимателно, с цел осигуряването на ефективно управление на риска.

Лихвен риск

Лихвеният риск за дружеството възниква от получените заеми. Заемите с плаващи лихвени проценти излагат дружеството на лихвен риск, свързан с изменение на бъдещите паричните потоци. Политиката на дружеството е да сключва договори за заем при лихвен процент, фиксиран към пазарния, например EURIBOR, и експозициите се следят регулярно.

Пазарен риск

Дружеството не е изложено на риск от промяна в цените на стоките или другите притежавани активи.

Кредитен риск

Това е рискът, при който страна по договор за финансиране под формата на лизинг или кредитиране може да изпадне в невъзможност да погаси изцяло своите задължения на датата на дължимо плащане. Кредитен риск за дружеството е налице и когато клиент не успее да изпълни своите договорни задължения, произтичащи от продажби с отсрочено плащане. Политиката на дружеството е да се извършват продажби и да се предоставят заеми 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. Дружеството управлява своите активи и пасиви по начин, който му гарантира, че редовно и без забава може да изпълни ежедневните си задължения.

Като цяло кредитните, ликвидните и ценовите рискове се оценяват от ръководството на дружеството като равни и по – малки от нормалните за отрасъла.

Инвестиции

През 2018 година са направени следните инвестиции на обща стойност 304 хил. лв.:

- разходи за придобиване на дълготрайни материални активи – 219 хил. лв.;
- стопански инвентар – 32 хил. лева.
- земи – 21 хил. лева;
- транспортни средства – 15 хил. лева;
- програмни продукти – 13 хил.лв;
- други нематериални активи – 4 хил.лв

Структура на капитала

Капиталът на „Експрес Гаранцион” ООД е в размер на 5 хил. лева, разпределен в 500 броя дялове с номинална стойност 10 лева всеки един.

Участието в дружествения капитал е следното:

Съдружници	Към 31.12.2018 година	Към 31.12.2017 година
Валентин Димитров Вълев	82.80 %	82.80 %
Парашкева Добрева Вълева	17.20 %	17.20 %
Общо:	100.00 %	100.00 %

През отчетния период дружеството се управлява и представлява от Валентин Димитров Вълев и Парашкева Добрева Вълева, заедно и поотделно.

През отчетния период не са извършвани сделки между дружеството и Управителите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната за дружеството дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Данни за персонала

Средносписъчният състав на персонала, нает по трудови договори и договори за управление и контрол, по категории и образование е както следва:

№	Наименование	2018 година	2017 година
I.	Управител	2	2
II.	Категории	339	328
1	Управители	9	8
2	Специалисти	12	13
3	Техници и приложни специалисти	26	28
4	Помощен административен персонал	47	48
5	Персонал, зает с услуги за населението, търговията и охраната	115	90
6	Квалифицирани работници и сродни на тях занаятчии	14	13
7	Машинни оператори и монтажници	13	12
8	Професии, неизискващи специална квалификация	103	116
	Общо (I+II):	341	330
III.	Образование		
1	Висше	69	73
2	Средно	272	257
	Общо:	341	330

Събития, настъпили след датата, към която е съставен финансовият отчет

На 30 април 2019 г. в Търговски регистър към Агенцията по вписванията са вписани обстоятелствата, че дружествата "Медицински център Медика – Топола" ЕООД и „Аква Вентчър“ ООД се преобразуват чрез вливане в „Експрес Гаранцион“ ООД при условията на универсално правоприемство.

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

Годишният финансов отчет и докладът за дейността са официално одобрени за публикуване от Общото събрание на съдружниците на "Експрес Гаранцион" ООД с Протокол от 07.05.2019 г.

Предвиждано развитие на дружеството

През 2019 година дружеството ще менажира два собствени градски хотела, новоизградения хостел в гр. Варна и хотелската нова и стара част на ваканционен комплекс "Топола Скайс".

По-големи проекти, в които дружеството ще вземе участие, са:

- Изграждане на СПА център и басейни във ваканционен к-с Ахелой;
- Вертикална планировка на ваканционен к-с Топола Скайс;
- Ремонтни работи на "Топола Скайс"- стара част;
- Вертикална планировка и направа на подпорни стени на обект Резиденс хотел „Света гора“, гр. В.Търново.
- Преустройство и промяна на предназначението на сграда в гр.Шумен.

Ръководството на "Експрес Гаранцион" ООД ще работи за максимално събиране на вземанията, спечелване на търгове, финансирани от коректни частни инвеститори, и търгове за обществени поръчки.

гр. Варна
07.05.2019 г.

Управители:

.....
/Валентин Вълев/

.....
/Парашкева Вълева/

