„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД

ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

Годишният финасов отчет от страница 1 до страница 75 е одобрен и подписан от името на ”„Овергаз Капитал” АД от:

Представляващи:

Антоанета Атанасова

Милена Ангелова

Съставител:

Искра Цветкова

Заверил:

„ЕР ЕС ЕМ БИ ЕКС” ООД

София, 05 март 2013 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	3
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	17
I. Обща информация	17
Отчет за финансовото състояние	19
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	21
Отчет за собствения капитал	22
Отчет за паричния поток	23
II. База за изготвяне на финансовия отчет и приложената счетоводна политика.	24
III. Допълнителна информация към статиите на финансовия отчет	47
IV. Други оповестявания	62

РСМ Би Екс ООД
ул. Г. С. Раковски № 42
1202 София, България
T: +359 (0) 2 491 86 30; Ф: +359 (0) 2 987 09 34
www.rsmbx.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА "ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения индивидуален годишен финансов отчет на компанията "ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2012 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за годишния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка, е на ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в годишния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в годишния финансов отчет.

RSM BX Ltd. is a member of the RSM network. Each member of the RSM network is an independent accounting and advisory firm which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity in any jurisdiction.

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

Мнение
В резултат на това, удостоверяваме, че по Наше мнение финансовия отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на компанията "ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД за периода приключващ към 31 декември 2012 г., както и за нейните финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

Параграф за обръщане на внимание

Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание, че към 31 декември 2012 г. регистрирания капитал на Компанията превишава нетните й активи и в такива случаи в чл.252, ал.1, т.5 от Търговския закон е предвидено в срок от 1 година от настъпване на това обстоятелство акционерите да вземат решение за намаляване на капитала, за преобразуване или прекратяване на дружеството. Към датата на приемане на настоящия финансов отчет няма решения на акционерите за намаляване на капитала, за преобразуване или прекратяване на дружеството или други подходящи мерки.

Доклад върху други законови изисквания
Съгласно изискванията на чл.38, ал.4 от Закона за счетоводството, ние изразяваме и мнение относно Годишния доклад за дейността. Ние извършихме преглед на неконсолидирания доклад за дейността за периода приключващ към 31 декември 2012 г., изготвен от ръководството на "ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД. Годишния доклад за дейността е разработен в съответствие с изискванията на чл.33, ал.1 и 2 от Закона за счетоводството. Отговорността за изготвянето на този доклад се носи от Ръководството. По наше мнение неконсолидираната финансова информация, представена в годишния доклад на ръководството за дейността, за периода приключващ към 31 декември 2012 г., съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния неконсолидиран финансов отчет за същия отчетен период.

СОП „ЕР ЕС ЕМ Би Екс" ООД

Управител:

ИЗАБЕЛА ДЖАЛЪЗОВА

Регистриран одитор, отговорен за одита:

ИЗАБЕЛА ДЖАЛЪЗОВА

15 март 2013 година
гр. София, България

Специализирано одиторско предприятие
София
Рег. №130
"ЕР ЕС ЕМ БИ ЕКС" ООД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ № 4 ОТ 11.03.2013 г. НА ПРЕДСТАВЛЯВАЩИТЕ

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ.33 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2012 г., изготвен в съответствие Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз. Този финансов отчет е одитиран от специализирано одиторско предприятие ЕР ЕС ЕМ БИ ЕКС ООД, вписано в регистъра на ИДЕС под № 130.

1. ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Дружеството е регистрирано в България с ф. д. № 250/1998 г. по описа на Софийски градски съд. Основната му дейност е свързана с предоставяне на потребителски и други форми на кредит, финансов лизинг.
Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана с отпускане на кредити и финансов лизинг.
Финансовият резултат на Дружеството за 2012 г. след данъци е загуба в размер на 258 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

2. АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА

Дружеството е с капитал 5 000 000 /пет милиона/ лева, разпределен в 50 000 /петдесет хиляди/ броя поименни налични акции с номинална стойност 100 /сто/ лева.

Акционери	Седалище/Адрес	Акционерно участие в дружеството/брой, %/
"Овергаз Холдинг" АД	гр. Ямбол, ул. "Цар Симеон" № 14А	49 999 броя - 99,998%
Сашо Георгиев Дончев		1 брой - 0,002%

Дъщерни дружества
„Овергаз Капитал" АД има акции в 1 търговско дружество – Агровида ЕАД.

3. УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2012 г., „Овергаз Капитал" е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Информация за членовете на Съвета на директорите
Към 31 декември 2012г. Съветът на директорите се състои от следните членове:

Фирма/име	Седалище/Адрес	Като какъв участва
"Овергаз холдинг" АД	гр. Ямбол, ул. "Цар Симеон" № 14А	Председател на Съвета на директорите
Илиян Петров Илиев	гр. София, ул. "Яна Язова" № 12а	Изпълнителен директор
Ангел Иванов Иванов	гр. София, ул. "Симеоновско шосе", №1,, вх. Д, ет.8, ап. 128	Член на Съвета на директорите

През 2012 г. не са извършвани промени в състава на Съвета на директорите.

На проведено извънредно Общо събрание на акционерите на 24.01.2013 г. са гласувани промени в Съвета на директорите на Дружеството, както следва:

Освобождава от състава на Съвета на директорите:

1. „Овергаз Холдинг" АД;
2. Ангел Иванов Иванов;
3. Илиян Петров Илиев.

Избира нов Съвет на директорите, в състав от 5 члена, както следва:

1. Сашо Георгиев Дончев;
2. Илиян Петров Илиев;
3. Антоанета Живкова Атанасова;
4. Милена Мартинова Ангелова;
5. Мария Петрова Минкова

Считано от 18.02.2013г. с Протокол №3/13 от заседание на Съвета на директорите на Дружеството, е взето следното решение:

1. Избира Сашо Георгиев Дончев за Председател на Съвета на директорите;
2. Избира Илиян Петров Илиев за Зам. Председател на Съвета на директорите;
3. Избира Антоанета Живкова Атанасова и Милена Мартинова Ангелова за Изпълнителни членове на Съвета на Директорите.

Дружеството ще се представлява от Изпълнителните членове на Съвета на директорите само съвместно.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2012 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото дружество.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности

Информация за участие на членовета на Съвета на Директорите в търговски дружества

- **ИЛИЯН ПЕТРОВ ИЛИЕВ – Изпълнителен директор на „ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД:**

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Притежава повече от 25 на сто от капитала на дружества, а именно:

- **„Булрайз груп" ЕООД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Яна Язова" № 12А, ет.3, ап.9;
- **„Вилтрейд" ЕООД** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Яна Язова" № 12А, ет.3, ап.9;
- **„Соларген" ЕООД** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Яна Язова" № 12А, ет.3, ап.9, чрез дружеството „Булрайз груп" ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Яна Язова" № 12 А, ет.3, ап.9
- **„Солар Бридж" ООД** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Триадица", ул. "Витоша" № 150, вх. Б, ап.33, с ЕИК: 200734188 чрез дружеството „Вилтрейд" ЕООД, гр. София, район "Лозенец", ул. "Яна Язова" № 12А, ет.3, ап.9;

3. Участва в управлението на търговски дружества и кооперации като прокурист, управител или член на съвет, а именно:

- **„Булрайз груп" ЕООД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Яна Язова" № 12А, ет.3, ап.9;
- **„Агровида" ЕАД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. "Филип Кутев" № 5;
-**„Соларген" ЕООД** със седалище и адрес на управление: : гр. София, район "Лозенец", ул. "Яна Язова" № 12А, ет.3, ап.9
- **„Овергаз Капитал" АД,** регистрирано по ф. д. № 250/1998 г. по описа на Софийски градски съд, със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Филип Кутев" № 5.
- **„Вилтрейд" ЕООД** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Яна Язова" № 12А, ет.3, ап.9;
- **„Солар Бридж" ООД** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Триадица", ул. "Витоша" № 150, вх. Б, ап.33 с ЕИК: 200734188

- **"ОВЕРГАЗ ХОЛДИНГ" АД**-със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. "Цар Симеон" №14А, с адрес за кореспонденция: гр. София, район "Лозенец", ул."Филип Кутев" №5 - **Председател на Съвета на директорите**

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Притежава повече от 25 на сто от капитала на следните дружества:

- **„Адвенчър" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. "Филип Кутев" №5;
- **„Вестител БГ" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. "Филип Кутев" №5;
- **„Виа Джетс" ООД,** със седалище и адрес на управление: гр. Пловдив, район „Централен", ул. „Цар Асен" №17;
- **„Газтек БГ" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. "Филип Кутев" №5;
- **„Ди Ем Ви" ЕАД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5.
- **„Екоклима" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. Бургас, ул. "Одрин" №3, адрес за кореспонденция: гр. Бургас, ул. "Фердинандова" № 2А;
- **„Енергоконсулт" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. "Филип Кутев" №5;
- **ИПК "Светлина" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Милин камък" № 8;
- **„Индустриален Парк Елин Пелин" ЕАД,** със седалище и адрес на управление: гр. Елин Пелин, бул. „София" № 13, ет. 4.
- **„Овергаз Баскет Академия"**, със седалище и адрес на управление: АД гр. София, район "Лозенец", ул. "Филип Кутев" № 5;

- **„Овергаз Инженеринг" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон" № 14А, адрес за кореспонденция: гр. София, район "Лозенец" ул."Филип Кутев"№ 5;
- **„Овергаз Инк." АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5;
- **„Овергаз Капитал" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Филип Кутев"№ 5;
- **„Овергаз Техника" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5;
- **„Овергрин" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5;
- **„Оу Джи Секюрти" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5 ;
- **„Оу Джи Тех" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5;
- **„Оу Джи Транс" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5;
- **Overgas Zagreb d.o.o.,** със седалище и адрес на управление: Р Хърватия, гр. Загреб, ул. „Грамча" 2Л;
- **Overgas SRB d.o.o.**, със седалище и адрес на управление: Beograd Р Сърбия, гр. Белград, община „Нови Белград", ул. „Доктор Иван Рибар", вх.119;
- **„Овергаз Африка" АД**, със седалище и адрес на управление: ЮАР, Йоханесбург;
- **„Овердрайв" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5.
- **ПБК "Ямболгаз" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон" № 14А;
- **„Резиденшъл Парк Елин Пелин" ЕАД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5.
- **„Ренесанс" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон" №14А, адрес за кореспонденция: гр. София, район „Оборище", бул. „Евлоги Георгиев" №169;
- **„Сега" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Триадица", пл."България"№ 1;
- **„Топлофикация Разград" ЕАД,** със седалище и адрес на управление: гр. Разград, Индустриална зона, ул. „Черна".
- **Хадли Тайд Лимитед**, Британски Вирджински острови
- **„Ю Ви Ай Юръп" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" №5;

3. Участва в управлението на търговски дружества и кооперации като прокурист, управител или член на съвет, а именно:

- **„Газтек БГ" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. "Филип Кутев" №5;
- **„Екоклима" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. Бургас, ул. "Одрин" №3, адрес за кореспонденция: гр. Бургас, ул. "Фердинандова" № 2А;
- **„Енергоконсулт" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. "Филип Кутев" №5;
- **„Овергаз Инженеринг" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон" № 14А, адрес за кореспонденция: гр. София, район "Лозенец" ул."Филип Кутев"№ 5;
- **„Овергаз Капитал" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Филип Кутев"№ 5;
- **„Овергаз Техника" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5;
- **„Оу Джи Транс" АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. „Филип Кутев" № 5;

- **„Ренесанс" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон" №14А, адрес за кореспонденция: гр. София, район „Оборище", бул. „Евлоги Георгиев" №169;
- **„Сега" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Триадица", пл."България"№ 1

- **АНГЕЛ ИВАНОВ ИВАНОВ - Зам. председател на Съвета на директорите:**

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други дружества.

3. Участва в управлението на търговски дружества и кооперации като прокурист, управител или член на съвет, а именно:

- **„Овергаз Капитал" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район "Лозенец", ул. "Филип Кутев" № 5;
- **„Вестител БГ" АД,** със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец", ул. "Филип Кутев" №5.

Дъщерни дружества
„Овергаз Капитал" АД притежава пряко дялово участие в следните дружества

Фирма на юридическото лице	Седалище	Дялово участие
"Агровида" ЕАД	гр. София, ул. "Филип Кутев" № 5	100 броя акции с номинал 500 лева - 100% от капитала

Договори по чл. 240б от Търговския закон, сключени през годината.
Дружеството не е сключвало договори с членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Изплатени възнаграждения на членовете на Съвета на директорите
Получените възнаграждения от членовете на Съвета на директорите възлизат на 52 хил. лв. и включват възнаграждения съгласно, сключените договори за управление.
През 2012 г. общата сума на изплатените осигуровки от Дружеството на членовете на Съвета, включително задължително пенсионно осигуряване е 4 хил. лв.
Членовете на Съвета не са получавали непарични възнаграждения, условни или разсрочени възнаграждения. Дружеството не дължи на членовете на Съвета на директорите суми за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Информация за притежавани от членовете на Съвета на директорите акции на „Овергаз Капитал" АД към 31 декември 2012 г.:

Член на Съвета на директорите	Пряко притежавани акции, бр.	Притежавани акции, чрез свързани лица, бр.	Общо пряко и чрез свързани лица, бр.	% от капитала
"Овергаз Холдинг" АД	49 999	-	49 999	99.998

Към 31.12.2012 г. на членовете на Съвета на директорите не са предоставяни опции върху ценни книжа на „Овергаз Капитал" АД.

4. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

През 2012 г. Дружеството продължи дейността си като небанкова финансова компания и предлагаше потребителски кредити за индивидуални клиенти и лизинг за корпоративни клиенти на Вестител БГ АД.

През цялата година Дружеството извършваше услуги по събиране на лоши вземания на дружества в системата на Овергаз. Възобновихме работа по предпроектното проучване за аутсорсинг/факторинг на плащанията на битови абонати на ГРД.

За 2012 г. Дружеството реализира загуба, преди облагане с данъци в размер на 259 хил. лв. Нетната стойност на кредитният портфейл е в размер на 8 742 хил. лв.

4.1. Анализ на продажбите и структура на приходите

За периода 1.01.2012 - 31.12.2012 г. Дружеството реализира продажби на кредити в размер на **1 634 549** (един милион шестстотин тридесет и четири петстотин четиридесет и девет) лева. Обемът на продажбите е нараснал с **35%** като сума в лева и с **52%** като брой кредити в сравнение с предходната година.

Получени са общо 1799 Искания за кредит, усвоените кредит са 335 бр. Броят на получените Искания и усвоените кредити по типове продукти са посочени в таблицата по-долу. Посочени са и размерите и сроковете по видове продукти.

Продажби по продукти, брой получени искания и усвоени кредити през 2012 г.

Продукт	Получени искания брой	Усвоени кредит и брой	Искана сума по искания (лева)	Усвоена сума (лева)	Среден размер на усвоените кредити (лева)	Среден срок на кредитите
Потребителски кредит	460	78	1 442 500	226 500	2 904	56
Потребителски кредит Овергаз (Homeplan)	15	10	44 905	32 105	3 210	43
Кредит за лоялни клиенти	64	38	115 000	122 870	2 450	43
Нет кредит	793	36	2 465 419	118 900	3 302	57
Потребителски кредит за служители	59	49	189 210	178 103	3 634	43
Потребителски кредит Бързи пари	76	70	71 000	60 500	864	6
Микрокредит	303	26	96 265	8 438	325	0
Потр. кр. обезпечен с ипотека или залог	2	1	51 000	20 000	20 000	120
Лизинг ЮЛ	22	22	317 133	317 133	14 415	59
Кредит за корпоративни клиенти	5	5	550 000	550 000	110 000	12
Общо	**1 799**	**335**	**5 342 432**	**1 634 549**		

Изпълнението на плана за продажбите на Дружеството е отчетено на базата на приетия в края на 2011 г. Бизнес план за 2012 г.

Бизнес планът е с изпълнение 103% по отношение на брой усвоени кредити и 131% по отношение на усвоена сума в хил. лева.

В Таблица 1 са отчетени продажбите по бройки, а в таблица 2 – продажбите в лева.

Таблица 1
Отчет за изпълнението на Бизнес план 2012 г. по бройки

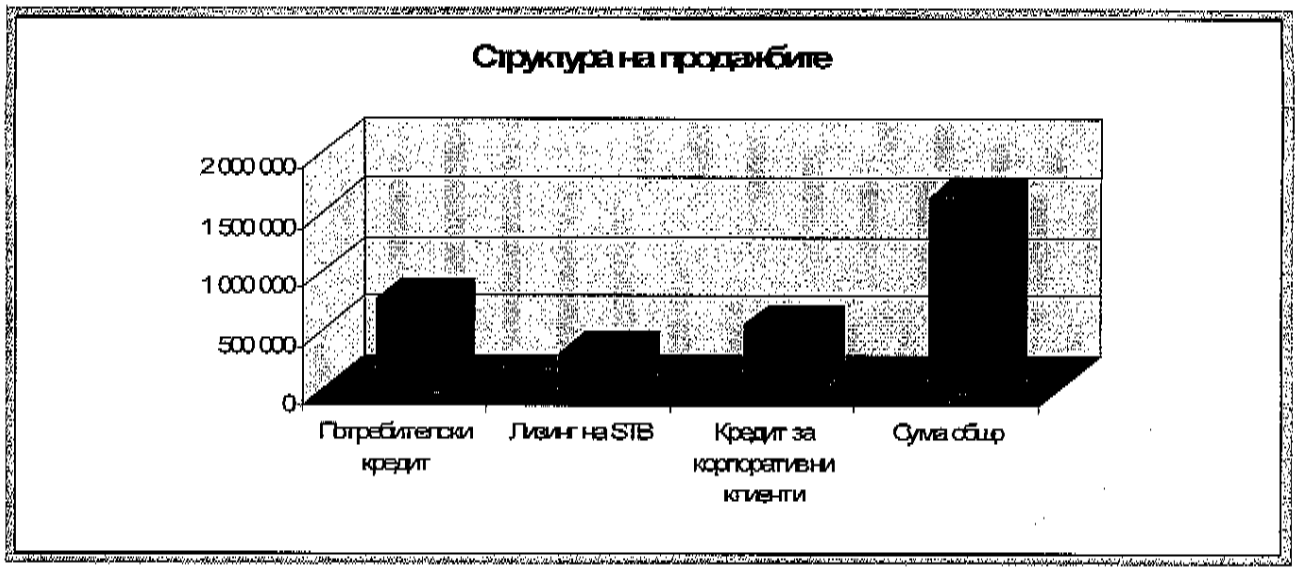
Наименование по продуктова листа - продажби	Ед. М.	План до 31.12.2012 г.	Отчет до 31.12.2012 г.	Изпълнение %
Кредити за газови клиенти	Бр.	120	10	8.3%
Кредити за служители	Бр.	84	119	142%
Стандартен Потребителски кредити, Нет кредит и Кредит за добри клиенти:	Бр.	60	179	300%
Лизинг за корп. клиенти	Бр.	60	22	37%
Кредит за корп. Клиенти - Свързани лица	Бр.	0	5	
Общо	**Бр.**	**324**	**335**	**103%**

Таблица 2
Отчет за изпълнението на Бизнес план 2012 г. в лева

Наименование по продуктова листа - продажби	Ед. М.	План до 31.12.2012 г.	Отчет до 31.12.2012 г.	Изпълнение %
Кредити за газови клиенти	лева	432 000	32 105	7.4%
Кредити за служители	лева	168 000	238 603	142%
Стандартен Потребителски кредити, Нет кредит и Кредит за добри клиенти:	лева	198 000	496 708	251%
Лизинг, кредит за корп. клиенти	лева	500 000	317 133	63%
Кредит за корп. Клиенти - Свързани лица	лева	0	550 000	
Общо	**лева**	**1 248 000**	**1 634 549**	**131%**

1.1.2. Структура на продажбите

В графиката по-долу е посочено разпределението на извършените продажби през 2012 г. по основни типове кредитни продукти в лева. Най-голяма сума е усвоена за потребителски кредити.

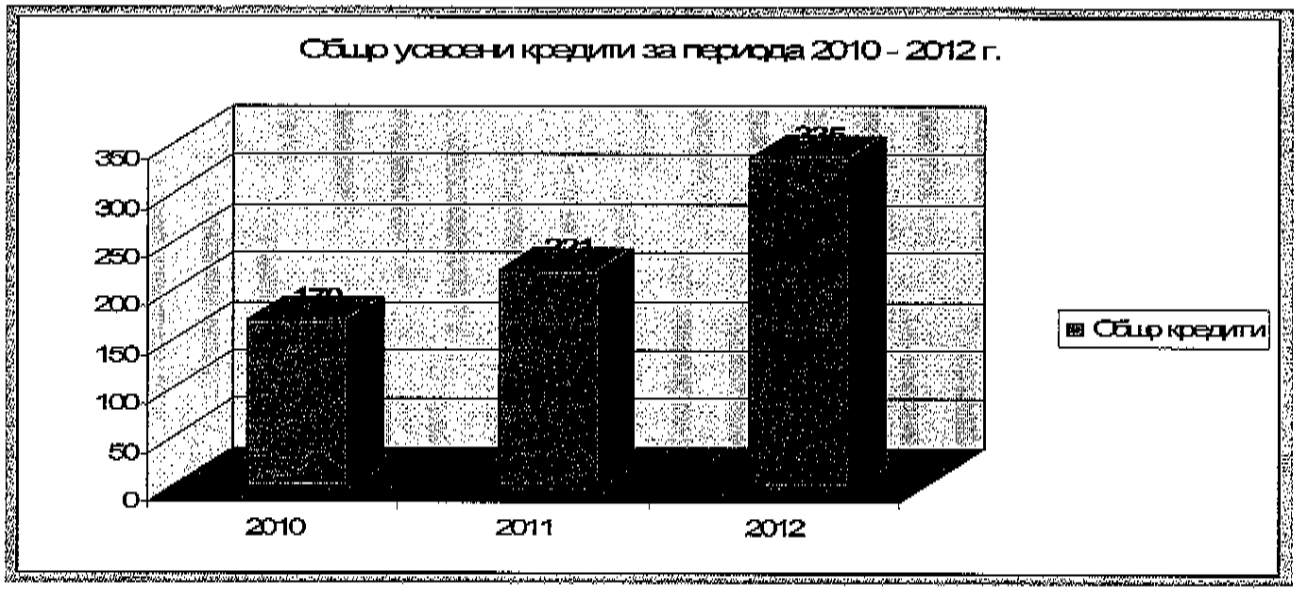


През 2012 г. са усвоени общо 335 бр. кредити, от които:

- 308 потребителски кредити, в т.ч. стандартен потребителски кредит, нет кредит, за лоялни клиенти, за битови абонати на Овергаз и за служители на Овергаз. Сумата по усвоените потребителски кредити е 767 416 лева;
- 22 бр. лизинг за корпоративни клиенти на стойност 317 133 лева
- 5 корпоративни кредита на стойност 550 000 лева.

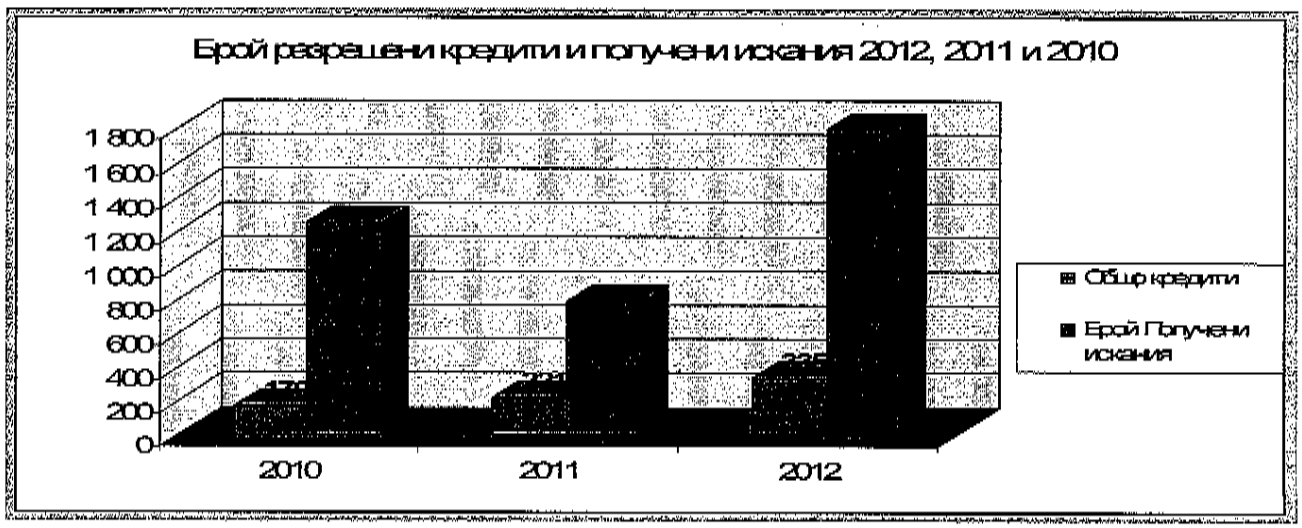
1.1.3. Сравнение на продажбите през 2012, 2011 и 2010 г.

Усвоените кредити през 2012 г. са с 50% повече като брой от усвоените 221 кредита през 2011 г.



Анализът за последните три години показва възхдящ тренд в броя на усвоените кредити.

Покачва се и броят на получените искания за кредити. Получените искания през 2012 са над два пъти повече от исканията за кредит, получени през 2011 г. В графиката по-долу са посочени бройките на исканията и разрешените кредити през последните 3 години.



Средният процент на разрешените кредити през 2012 г. е 19% спрямо 28% през 2011 и 13.6% през 2010 г. Процентът разрешени кредити е калкулиран на база всички искания за кредит, които са получени в офиса на дружеството по всички видове продукти.

За по-големия брой получени искания и разрешени кредити допринесоха следните мерки, осъществени от „Овергаз Капитал" АД:

- бюджетът за реклама в Гугъл беше увеличен двойно;
- разработихме продукт Микрокредит;
- реализирахме кампания за лоялни битови клиенти на ГРД като разпратихме писма с предложение за Кредит с преференциални условия;
- отправихме предложения за промоционален кредит до служителите на Овергаз;
- периодично таргетирахме лоялните клиенти на Дружеството.

През 2012 г. беше продължена линията от 2011 г. за целево предлагане на кредит на добри клиенти.

Дружеството предприе мерки за излизане от консервативната си политика, поддържана през 2009-2011 г. Беше премахната таксата за разглеждане на документи, разработихме и започнахме предлагане на продукт «Микрокредит».

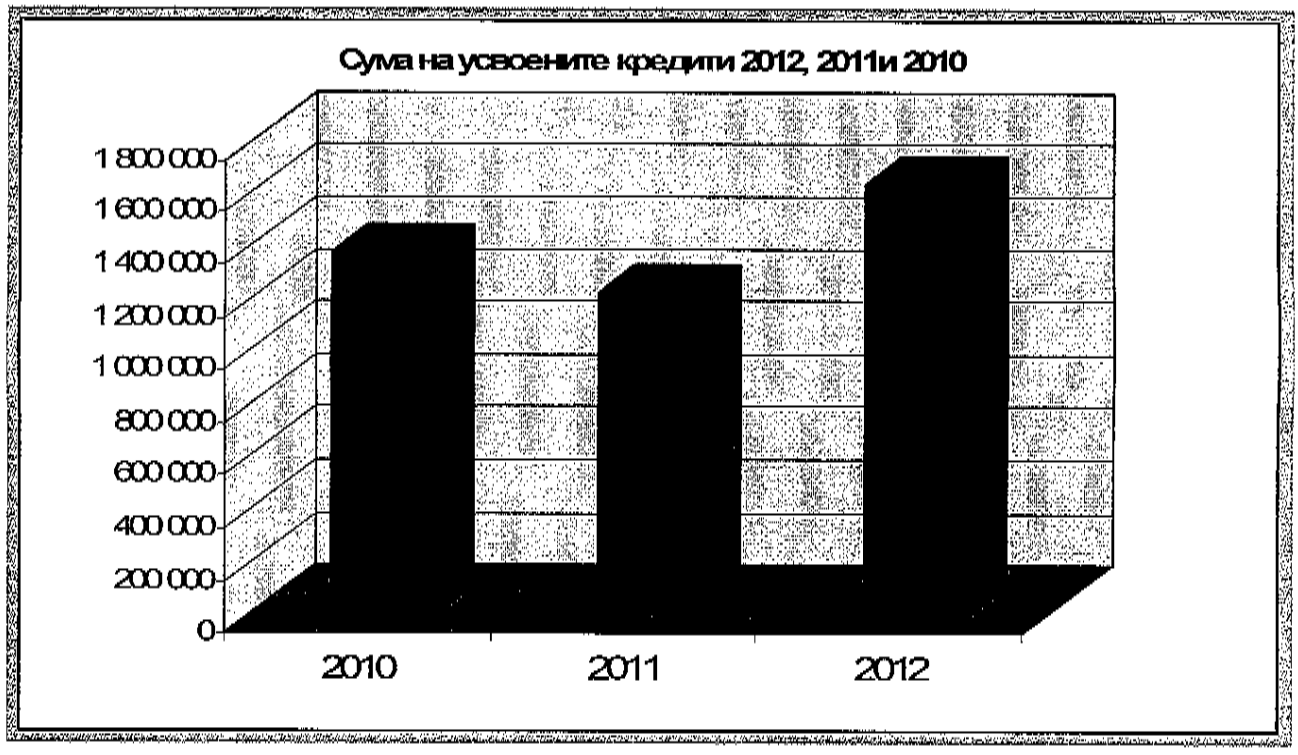
Както и през предходните години, продажбите се осъществяваха през офисите на фирми-партньори, на базата на подписани договори за сътрудничество за предлагане на кредитните продукти на компанията. Дружеството не поддържа собствени фронт-офиси, различни от Централния офис.

Към 31.12.2012 г. „Овергаз Капитал" АД има договори с 9 фирми-партньори, в т.ч. 6 дружества в системата на Овергаз. Дружеството разполага в края на 2012 г. с над 150 точки за продажба, които представляват офиси на нашите партньори в цялата страна. От тях 35 са клиентските центрове на ГРД.

От фирмите в системата на Овергаз най-много са усвоените кредити за клиенти на Вестител – 22 бр. и Овергаз Север – 18 бр. Основен партньор на Дружеството от външните фирми е Кредитур (ЕТ „Ана Мария") с 26 бр. усвоени кредити.

През 2012 г. се увеличи ролята на уеб сайта на Дружеството като основен канал за дистрибуция. През сайта са получени над 50% от Исканията за кредит.

Сумата в лева по всички усвоени кредити е с 35% повече в сравнение с 2011 г.



Тенденциите, които се наблюдават в структурата на продажбите през 2012 г. са:

- Увеличава се общият брой получени Искания;
- Увеличава се броя на получените искания през външни партньори;
- Намалява се броя на получените Искания от демо-центровете. През 2012 г. са получени 15 искания за Кредит за газификация;
- Търсенето на Кредит за газификация остана слабо. Независимо от рекламните брошури, които разпространихме по клиентските центрове – няма предлагане и търсене на Кредит за газификация. Усвоените кредити за газификация са 10 бр.
- Намалява делът на „Лизинг на STB" за клиенти на Вестител в общите продажби. Този продукт реализира под 20% от общите продажби за 2012 г. спрямо 30% за 2011 г.
- Продажбите към свързани лица са по-ниски в сравнение с 2011 г.

През 2012 г. бяха разработени следните нови продукти:

- Микрокредит – до 399 лв.
- Кредит за газификация беше актуализиран и промотиран като – Home Plan.
- Кредит за застраховки;
- Ипотечен кредит.

Продукти на Дружеството към 31.12.2012 г.

ПРОДУКТ	ПОРЪЧИТЕЛСТВО	РАЗМЕР	СРОК	ЛИХВЕН ПРОЦЕНТ	ТАКСА ЗА РАЗГЛЕЖДАНЕ НА ДОКУМЕНТИ	ТАКСА УПРАВЛЕНИЕ ЕДНОКРАТНО
Кредит за битови клиенти на		до	от 6 до 120			

Овергаз	-	5000лв.	мес.	12%	-	3% мин. 60 лв
Потребителски кредит за служители на Овергаз/ лоялни клиенти	1 поръчител при необходимост	до 10000лв.	от 6 до 120 мес.	13,85%	-	3% мин. 60 лв
Бърз заем за служители на Овергаз	-	от 500лв. до 1500лв.	от 4 до 12 мес.	Без лихва	-	10 лв. месечно
Интернет кредит	1 поръчител	от 500лв. до 5000 лв.	от 6 до 60 мес.	15,85%	-	3% мин. 60 лв
Потребителски кредит	1 поръчител	до 5000лв.	от 6 до 120 мес.	15,85%	-	3% мин. 60 лв
Ипотечен кредит	-	до 50000лв.	от 6 до 180 мес.	14.10%	50 лв.	1.25%, мин. 120 лв.
Лизинг на STB за корпоративни клиенти	-	до 100000лв.	до 60 мес.	15,85%	120 лв.	-

4.2. Анализ на приходите

Приходите от дейността на дружеството са в размер на 1 315 хил. лв. /при 1 689 хил. лв. през 2011 г./ и са свързани основно с постъпления от лихви по предоставени потребителски, ипотечни, кредити с репо сделки и лизинги и дивидент от дъщерно предприятие. Спрямо предходната година намалението е с 374 хил. лв.

4.3. Анализ на разходите

Разходите за основна дейност са в размер на 1 574 хил. лв. и са свързани основно с плащания за лихви по ползвани привлечени средства, разходи за такси и комисионни и административни разходи. Спрямо предходната година намалението е с 39 хил. лв., като промяната се дължи на начислени разходи за обезценка на съдебни и присъдени вземания, както и на балансовата стойност на отдадените на лизинг активи.

4.4. Анализ на дейността

Финансови показатели за последните 2 години

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

	Показатели	2012 г.	2011 г.
I	Акционерен капитал	5 000	5 000

II	Собствен капитал	4 760	5 018
1	Общо приходи	1 315	1 689
2	Разходи за дейността	1 199	1 324
3	Брутен резултат	116	365
4	Брутна рентабилност от дейността (т.3 / т.2)	9.67%	27.57%
5	Аморизации	27	27
6	EBIT	89	338
7	Рентабилност след амортизации (т.6 / (т.2 + т.5))	7.26%	25.02%
8	Обезценка на финансови активи	348	262
9	Печалба/загуба преди данъци	(259)	76
10	Корпоративен данък - 10%	0	0
11	Отсрочени данъци	1	17
12	Нетна печалба/загуба	(258)	93
13	Рентабилност на приходите от продажби (т.1 / (т.2 + т.5 + т.8)) Ефективност на разходите	83.55%	104.71%
14	Рентабилност на разходите ((т.2 + т.5 + т.8) / т.1) Ефективност на приходите	119.70%	95.50%
15	Рентабилност на акционерния капитал (т.12 / т.I)	(5.16)%	1.86%
16	Рентабилност на собствения капитал (т.12 / т.II)	(5.42)%	1.85%
17	Рентабилност от оперативна дейност (т.12 / (т.2 + т.5 + т.8 + т.10))	(16.39)%	5.77%

Персонал
Към 31.12.2012 г. в Дружеството има назначени 11 служители по трудов договор, като средната възраст на персонала е 36 години. Наетите служители са с висше икономическо образование.

Паричните средства към 31.12.2012 г. са в размер на 41 хил. лв. налични в банковите сметки на Дружеството.

Собственият капитал на дружеството към 31.12.2012 г. е 4 760 хил. лв. и е намалял с 258 хил. лв. Намалението се дължи на реализираната загуба за 2012 г.

Общите задължения на дружеството към 31.12.2012 г. възлизат на 4 416 хил. лв. и са намалели с 11 хил. лв. спрямо същите към 31.12.2011 г. Намалението се дължи на погасени задължения.

Привлечените средства под формата на овърдрафт, револвираща кредитна линия и заем от свързано лице са в размер на 4 284 хил.лв. Съотношението на собствения капитал към привлечените средства е 111.11 % при 115.94 % през 2011 г.

Системи за управление на качеството
Въвеждането на СУК в „Овергаз Капитал" АД е осъществено през 2011 г.

5. УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо дружество с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура.

Дружеството е в състояние да покрива всички свои задължения. Основните финансови ангажименти са свързани с обслужването на револвираща банкова кредитна линия и овърдрафт.
По отношение на вземанията, когато съществува несигурност относно тяхната събираемост, Дружеството има сключени договори с външни фирми за събиране на вземания, просрочени с повече от 30 дни.
Дружеството няма плащания във валута различна от лева и следователно не е изправено пред съществен валутен риск.
Дружеството има сключени договори за ползване на револвираща кредитна линия от Банка ДСК ЕАД и Токуда банк АД. Кредитната линия е с ежемесечно плащане на лихви и падеж на главницата в края на срока на договора. По овърдрафта се правят ежемесечни лихвени плащания. Дружеството обслужва предоставените кредити без да допуска просрочия.

Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят правото на „Овергаз Капитал" АД да продължи като действащо дружество с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.
За да поддържа или изменя капиталовата структура, Дружеството може да коригира сумата на изплатените дивиденти и възстановения капитал на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да покрие дълговe.

„Овергаз Капитал"АД контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви" включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспаднат пари и парични еквиваленти.
Общият капитал се изчислява като „собствен капитал" (както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

	показатели	2012 г.	2011 г.
1	Общо пасиви	4 366	4 427
2	Намаление: пари и парични еквиваленти	41	32
3	Нетен дълг (т.1- т.2)	4 325	4 395
4	Собствен капитал	4 760	5 018
5	Общо капитал (т.3+т.4)	9 085	9 413
6	**Коефициент на задлъжнялост (т.3 / т.5)**	**0.48**	**0.47**

Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на „Овергаз Капитал" АД в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал.

Съгласно общите условия към договорите за кредит, сключени между Дружеството и кредитополучателите, при допуснато просрочие за период по-дълъг от 30 календарни дни дружеството има право да обяви целия кредит за предсрочно изискуем.

След обявяването на кредитите за предсрочно изискуеми се пристъпва последователно към следните действия:

- предявяване на подписаните записи на заповед чрез нотариални покани към всички подписали записите
- Завеждане на искова молба в съответния районен /градски/ съд към длъжника/ длъжниците
- Снабдяване с изпълнителен лист, при положително становище на районния /градски/ съд по исковата молба

- Събиране на присъдените вземания чрез съдия изпълнител
- При отрицателно становище на районния /градски/ съд по исковата молба се завежда искова молба в Арбитражния съд на Българската търговско-промишлена палата или Арбитражния съд при Стопанска асоциация Пловдив
- Снабдяване с изпълнителен лист, при положително становище на Арбитражния съд по исковата молба
- Събиране на присъдените вземания чрез съдия изпълнител

Обявените към 31.12.2012 г. от „Овергаз Капитал" АД предсрочно изискуеми потребителски кредити са в различна фаза на съдебно и извънсъдебно производство. Извършената обезценка за периода е в съответствие със счетоводната политика на Дружеството и е в размер на 351 хил. лв. Възстановените през периода обезценки са в размер на 3 хил. лв.

.....
Антоанета Живкова Атанасова
Изпълнителен директор
„Овергаз Капитал" АД

София,
05 март 2013 г.

ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД • София • OVERGAS CAPITAL LTD.

.....
Милена Мартинова Ангелова
Изпълнителен директор
„Овергаз Капитал" АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на предприятието: „Овергаз Капитал" АД

Съвет на директорите: Към 31.12.2012г. в Съвета на директорите участват:

1. „Овергаз Холдинг" АД, представлявано от Сашо Георгиев Дончев – Председател на Съвета на директорите
2. Ангел Иванов Иванов – Зам. Председател на Съвета на директорите
3. Илиян Петров Илиев – Изпълнителен директор

През 2012 г. не са извършвани промени в състава на Съвета на директорите.

На проведено извънредно Общо събрание на акционерите на 24.01.2013 г. са гласувани промени в Съвета на директорите на Дружеството, както следва:

Освобождава от състава на Съвета на директорите:

4. „Овергаз Холдинг" АД;
5. Ангел Иванов Иванов;
6. Илиян Петров Илиев.

Избира нов Съвет на директорите, в състав от 5 члена, както следва:

6. Сашо Георгиев Дончев;
7. Илиян Петров Илиев;
8. Антоанета Живкова Атанасова;
9. Милена Мартинова Ангелова;
10. Мария Петрова Минкова

Считано от 18.02.2013г. с Протокол №3/13 от заседание на Съвета на директорите на Дружеството, е взето следното решение:

4. Избира Сашо Георгиев Дончев за Председател на Съвета на директорите;
5. Избира Илиян Петров Илиев за Зам. Председател на Съвета на директорите;
6. Избира Антоанета Живкова Атанасова и Милена Мартинова Ангелова за Изпълнителни членове на Съвета на Директорите.

Дружеството ще се представлява от Изпълнителните членове на Съвета на директорите само съвместно.

Изпълнителни членове на Съвета на директорите: Антоанета Живкова Атанасова и Милена Мартинова Ангелова

Съставител: Искра Красимирова Цветкова

Юристи: Диана Тодорова Георгиева

Държава на регистрация на дружеството: България

Седалище и адрес на регистрация: гр. София, ул. „Филип Кутев" 5

Място на офис или извършване на стопанска дейност: гр. София 1504, бул. „Евлоги Георгиев"169

Обслужващи банки: Банка ДСК ЕАД, ОББ АД, Токуда Банк АД

Финансовият отчет е индивидуален отчет на дружеството.

Предмет на дейност и основна дейност/и на дружеството:

Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, финансов лизинг, гаранционни сделки, консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия, придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/, събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти, както и всякаква друга дейност, незабранена със закон.

Дата на финансовия отчет: 31.12.2012 г.

Текущ период: Годината, започваща на 01.01.2012 г. и завършваща на 31.12.2012 г.

Предходен период: Годината, започваща на 01.01.2011 г. и завършваща на 31.12.2011 г.

Дата на одобрение за публикуване: 11.03.2013 г.

Орган одобрил отчета за публикуване: Съвет на директорите, чрез решение вписано в протокол № 4 от дата 11.03.2013 г.

Структура на капитала

„Овергаз Капитал" е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № № 250/1998г.

Акционери	Дялово участие	Брой акции	Номинална стойност (лева)
Овергаз Холдинг" АД	99.998%	49 999	4 999 900
Сашо Георгиев Дончев	0.002%	1	100
Всичко	**100. 00%**	**50 000**	**5 000 000**

Регулаторна рамка

От 23 декември 2009г. Дружеството е вписано като финансова институция в регистъра по чл. 3, ал.2 от Закона за кредитните институции с Удостоверение № BGR00139 на Българска народна банка.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2012 година

АКТИВИ	Приложение	31.12.2012 г. BGN'000	31.12.2011г. BGN'000
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ			
Нетекущи финансови активи	т.1.1.		
Дялове и участия	т.1.1.1.	50	50
Вземания по кредити и финансов лизинг	т.1.1.2.	2 529	3 099
в т.ч.: Стандартни кредити		*1 968*	*2 590*
Финансов лизинг		*561*	*509*
Общо нетекущи финансови активи		**2 579**	**3 149**
Нематериални активи	т.1.2.	**61**	**82**
Активи по отсрочени данъци	т.1.3.	**17**	**16**
Общо нетекущи активи		**2 657**	**3 247**
ТЕКУЩИ АКТИВИ			
Текущи материални запаси	т.1.4.	**85**	
Текущи финансови активи	т.1.5.		
Вземания по кредити и финансов лизинг	т.1.5.	6 213	5 842
в т.ч.: Стандартни кредити		*1 192*	*991*
Кредити обезпечени с капиталови ценни книжа		*20*	*48*
Кредити на свързани лица		*2 982*	*2 728*
Съдебни и присъдени вземания		*1 840*	*1 973*
Финансов лизинг		*179*	*102*
Други вземания	т.1.5.	81	-
Общо финансови активи		**6 294**	**5 842**
Текущи търговски и други вземания	т.1.6.	40	298
Данъци за възстановяване	т.1.7.	9	26
Парични средства	т.1.8.	41	32
Общо текущи активи		**6 469**	**6 198**
ОБЩО АКТИВИ		**9 126**	**9 445**
ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ АКТИВИ			
Ценни книжа на клиенти		19	48
СУМА НА АКТИВА		**9 145**	**9 493**

Заверил съгласно одиторски доклад.
15. 03. 2013
Ер Ес Ем Би Екс ООД
Управител: Регистриран одитор:

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ – продължение
към 31 декември 2012 година

СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	Приложение	31.12.2012 г. BGN 000	31.12.2011 г. BGN 000
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	т.1.9.		
Основен /регистриран/ капитал	т.1.9.1.	5 000	5 000
Резерви	т.1.9.2.	67	58
Финансов резултат	т.1.9.3.	(307)	(40)
в т.ч.: Натрупани загуби		(49)	(133)
Печалба/загуба за годината		(258)	93
Общо собствен капитал		4 760	5 018
в т.ч. за групата		4 760	5 018
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ			
Нетекущи финансови пасиви	т.1.10.	-	2 061
Нетекущи задължения към персонала	т.1.11.	4	2
Общо нетекущи пасиви		4	2 063
Текущи финансови пасиви	т.1.12.	4 284	2 267
Текущи търговски и други задължения	т.1.13.	48	53
Текущи задължения към персонала и осигурителни организации	т.1.14.	28	42
Данъчни задължения	т.1.15.	2	2
		4 362	2 364
ОБЩО ПАСИВИ		4 366	4 427
СУМА НА СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		9 126	9 445
ПОЛУЧЕНИ ЧУЖДИ ПАСИВИ			
Задължения по ценни книжа на клиенти		19	48
СУМА НА ПАСИВА		9 145	9 493

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет
Подписан от името на:
„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД

Представляващи:
Антоанета Атанасова

Милена Ангелова

Съставител:
Искра Цветкова
София, 05 март 2013 г.

Заверил:
„ЕР ЕС ЕМ БИ ЕКС" ООД

Специализирано одиторско предприятие София Рег. № 130 „Ер Ес Ем Би Екс" ООД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за 2012 година

Продължаващи (непреустановени) дейности	Приложение	2012 г. BGN 000	2011г. BGN 000
Финансови и оперативни приходи и разходи			
Приходи от лихви и други подобни приходи	т.2.1.1.	911	950
Разходи за лихви и други подобни разходи	т.2.2.1.	(286)	(339)
Приходи от дивиденти	т.2.1.1.	-	250
Приходи от такси и комисионни	т.2.1.1.	2	8
Разходи за такси и комисионни	т.2.2.1.	(52)	(55)
Приходи от продажба на лизингови активи	т.2.1.1.	352	443
Разходи от продажба на лизингови активи	т.2.2.1.	(352)	(443)
Приходи от операции с финансови активи	т.2.1.1.	28	-
Разходи от операции с финансови активи	т.2.2.1.	(2)	(10)
Други оперативни приходи	т.2.1.2.	22	38
Административни разходи	т.2.2.2.	**(534)**	**(504)**
Обезценка на финансови активи	т.2.2.3.	**(348)**	**(262)**
Общо печалба/загуба от продължаващи (непреустановени) дейности преди данъци		**(259)**	**76**
Разходи за данъци от продължаващи дейности	т.2.2.4.	**1**	**17**
ПЕЧАЛБА / ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА		**(258)**	**93**
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		**(258)**	**93**
в т.ч. за групата		(258)	93

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет

Подписан от името на:
„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД

Представляващи:
Антоанета Атанасова

Милена Ангелова

Съставител:
Искра Цветкова
София, 05 март 2013 г.

Заверил:
„ЕР ЕС ЕМ БИ ЕКС" ООД

Заверил съгласно одиторски доклад.
15. 03. 2013
Ер Ес Ем Би Екс ООД
Управител: Регистриран одитор:
RSM BX Ltd

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
към 31 декември 2012 година

	Основен капитал BGN 000	Общи резерви BGN 000	Натрупани печалби/ загуби BGN 000	Общо собствен капитал BGN 000
Остатък към 31 декември 2010 г.	**5 000**	**43**	**(118)**	**4 925**
Промени в собствения капитал за 2011 г.				
Операции със собствениците	-	**15**	**(15)**	**-**
Увеличение(намаление) чрез прехвърляне на законови резерви	-	15	(15)	-
Печалба/загуба за периода	-	-	**93**	**93**
Остатък към 31 декември 2011 г.	**5 000**	**58**	**(40)**	**5 018**
Промени в собствения капитал за 2012 г.				
Операции със собствениците	-	**9**	**(9)**	**-**
Увеличение(намаление) чрез прехвърляне на законови резерви	-	9	(9)	-
Печалба/загуба за периода	-	-	**(258)**	**(258)**
ОСТАТЪК КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.	**5 000**	**67**	**(307)**	**4 760**

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет

Подписан от името на:
„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД

Представляващи:
Антоанета Атанасова

Милена Ангелова

Съставител:
Искра Цветкова

София, 05 март 2013 г.

Заверил:
„ЕР ЕС ЕМ БИ ЕКС" ООД

Заверил съгласно одиторски доклад.
15. 03. 2013
Ер Ес Ем Би Екс ООД
Управител: Регистриран одитор: RSM BX Ltd.

Заверил съгласно одиторски доклад.

15. 03. 2013

Ер Ес Ем Би Екс ООД

Управител: Регистриран одитор: ДСМ-ВХ Ltd

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
за 2012 година

ПАРИЧЕН ПОТОК	2012 г. BGN 000	2011г. BGN 000
Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност		
Плащания по предоставени кредити	(1 311)	(1 752)
Постъпления, свързани с предоставени кредити	1 701	2 343
Парични потоци свързани с лихви по предоставени кредити	746	747
Платени банкови такси и лихви върху краткосрочни заеми за оборотни средства	(49)	(80)
Други плащания (нетно)	(19)	(20)
Нетни парични потоци от специализирана инвестиционна дейност	**1 068**	**1 238**
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		
Покупки на дълготрайни активи	(2)	-
Парични потоци, свързани с клиенти	97	58
Парични потоци, свързани с доставчици	(830)	(1 020)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(255)	(258)
Парични потоци, свързани с данъци (без корпоративни)	(66)	71
Нетни парични потоци използвани в неспециализирана инвестиционна дейност	**(1 056)**	**(1 149)**
Паричен поток от финансова дейност		
Получени кредити от банки и свързани лица	4 289	2 738
Плащания по кредити от банки и свързани лица	(4 333)	(2 622)
Парични потоци по финансов лизинг	274	78
Платени такси и лихви върху получени кредити	(230)	(260)
Други парични потоци от финансова дейност	(3)	(3)
Нетни парични потоци от финансова дейност	**(3)**	**(69)**
Нетно изменение на паричните средства	**9**	**20**
Парични средства на 1 януари	**32**	**12**
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА НА 31 ДЕКЕМВРИ	**41**	**32**

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет

Подписан от името на:
„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ" АД

Представляващи:
Антоанета Атанасова

Милена Ангелова
Съставител:
Искра Цветкова
София, 05 март 2013 г.

Заверил:
„ЕР ЕС ЕМ БИ ЕКС" ООД

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България - български лев.
От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.
Точността на сумите представени във финансовия отчет е хиляди български лева.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Финансовият отчет е изготвен и в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност, публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти. Всички Международни стандарти за финансови отчети са публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти, в сила за периода на изготвяне на финансовите отчети, и са приети от Европейския съюз чрез процедура за одобрение, установена от Комисията на Европейския съюз.

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо дружество, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика, ръководството се е основавало на собствената си преценка. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на преценка или субективност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени.

При прилагане счетоводна политика със задна дата, при преизчисляване на статии (грешки) със задна дата или когато се прекласифицират статии във финансовите отчети, се представят три отчета за финансово състояние и два от всеки други отчети и свързаните с тях пояснителни приложения.

2. ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2011 – 2012 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2012	Към дата	Източник	2011
БВП в млн. лв.	77 490 хил.лв.	декември.12 предварителни данни по експертна оценка	НСИ	76 170 хил.лв.
Реален разтеж на БВП	1,70%	декември.12	НСИ	1.70%
Инфлация в края на годината	4,20%	декември.12	НСИ	4.30%
Среден валутен курс на щатския долар	1,5136	31.12.2012	БНБ	1,4065
Валутен курс на щатския долар	1,4836	28.12.2012	БНБ	1,5116
Безработица в края на годината	11,30%	Q3	НСИ	11.4%
Основен лихвен процент в края	0,03%	декември.2012	БНБ	0.22%

3. ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Приложими за Дружеството са следните Международни стандарти и практики:
Международни счетоводни стандарти (МСС)

- МСС 1 Представяне на финансови отчети
- МСС 2 Материални запаси
- МСС 7 Отчет за паричните потоци
- МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки
- МСС 10 Събития след датата на баланса
- МСС 12 Данъци върху дохода
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения
- МСС 17 Лизинги
- МСС 18 Приходи
- МСС 19 Доходи на наети лица
- МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове
- МСС 23 Разходи по заеми
- МСС 24 Оповестяване на свързани лица
- МСС 26 Счетоводство и отчитане на планове за пенсионни доходи
- МСС 27 Индивидуални финансови отчети
- МСС 32 Финансови инструменти: представяне
- МСС 33 Доходи на акция
- МСС 36 Обезценка на активи
- МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи
- МСС 38 Нематериални активи
- МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване

Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО)

- МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване

3. ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3. 1. Промени в счетоводната политика

Този годишен финансов отчет е изготвен, спазвайки принципа на действащо предприятие в съответствие със Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (СМСС) и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, в сила на 1 януари 2012 г. и които са приети от Комисията на европейския съюз.

Финансовият отчет е изготвен на база конвенцията за историческата цена, освен, ако не е посочено друго в счетоводните политики по-долу (например някои финансови инструменти, които са оценени по справедлива стойност). Историческата цена се основава на справедливата стойност на престацията, дадена в замяна на активи.

Годишният финансов отчет включва отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за финансовото състояние, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в отчета за доходите. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за

всеобхватния доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в отчета за доходите, както изисква или както е разрешено от

МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за доходите за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

Дружеството избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход или да представи печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в два раздела. Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Дружеството избира да представя отчета си за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като при класификацията използва метода „същност на разходите". Допълнителна информация за приходите и разходите, класифицирани по метода „разходи по функционално предназначение" е представена в Допълнителната информация към статиите на финансовия отчет.

Форматът на отчета за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

За изготвянето на този годишен финансов отчет, следните нови, ревизирани или изменени постановления са задължителни за прилагане за първи път за финансовата година, започваща на 1 януари 2012г.:

МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания – отписване – в сила от 1 юли 2011г., приет от ЕС на 23 ноември 2011г.
Измененията подобряват изискванията за оповестяване свързани с прехвърлянето на финансови активи и влизат в сила за годишни периоди започващи на/или след 1 юли 2011г., изменението води до по-голяма прозрачност при отчитане на сделки с прехвърляне на финансови инструменти и улеснява разбирането на ползвателите на финансовите отчети относно излагането на рискове при прехвърляне на финансови активи и ефекта от тях върху финансовото състояние на Дружеството, особено в случай на секюритизиране на финансови активи.

Следните нови стандарти, изменения и разясненията, които са били издадени от СМСС (IASB), но все още не са в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2012 и не са по-ранно приети от „Овергаз Капитал" АД АД. Ръководството очаква, че новите стандарти, изменения и разясненията, ще бъдат приети в годишните финансови отчети на Дружеството, когато те влизат в сила. Дружеството е оценило, където е възможно, потенциалното въздействие на всички тези нови стандарти, изменения и разяснения, които ще бъдат ефективни за бъдещи периоди.

Изменения на МСС 1 Представяне на Финансови Отчети (издаден през юни 2011)
Тези изменения подобряват представянето на компонентите на друг всеобхватен доход, главно от дружествата се изисква да групират елементите, представени в ОДВД, въз основа на това дали те следва потенциално да бъдат прекласифицирани впоследствие в печалба или загуба. Елементи, които не се прекласифицират, напр. преоценки на имоти, машини и съоръжения се представят отделно от елементите, които ще се прекласифицират, напр. отсрочени печалби и загуби от хеджиране на парични потоци. Дружествата избрали да представят елементите на другия всеобхватен доход преди данъци, следва да показват отделно съответната сума на данъците за всяка една от групите. Наименованието на отчета за всеобхватния доход е променено на „отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход", но могат да се използват и други наименования. В сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012 г., приет от Комисията на европейския съюз на 5 юни 2012г.

Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода (издаден през декември 2010 г.)

Изменението предоставя презумпция, че възстановяването на балансовата стойност на даден актив, измерен с помощта на модела на справедливата стойност в МСС 40 — Инвестиционни имоти, обикновено ще бъде, чрез продажба. Измененията също включват в МСС 12 насоките по отношение на неамортизируеми активи, преди съдържащи се в ПКР-21 (разяснението е съответно отменено). Изменението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2012 г , приет от Комисията на европейския съюз на 5 юни 2012г.

Променен МСС 19 Доходи на наети лица (издаден през юни 2011)
Основните изменения включват премахване на "коридорния подход", модификация на счетоводното отчитане на доходите при напускане, подобряване на изискванията за признаване и оповестяване за планове за дефинирани доходи. Измененията целят да се подпомогнат ползвателите на финансовите отчети да разберат по-добре как плановете с дефинирани доходи засягат финансовото състояние, финансовите резултати и парични потоци на предприятието. Тези изменения са ефективни за годишни периоди, започващи на/ или след 1 януари 2013 г., приет от Комисията на европейския съюз на 5 юни 2012г.
Дружеството няма да може да продължи да използва "коридорния подход" за признаване на актюерските печалби и загуби. Актюерските печалби и загуби са преименувани на преоценки и следва да бъдат признати незабавно в другия всеобхватен доход. Те не се прекласифицират в печалбата или загубата през следващи периоди. Ефектът от това все още не е измерен количествено.

Променен МСС 27 Индивидуални финансови отчети (издаден през май 2011)
Променения и със сменено наименование Стандарт сега само разглежда изискванията за индивидуалните финансови отчети, които са до голяма степен без изменение спрямо МСС 27 Индивидуални финансови отчети. Стандартът изисква главно, когато дадено дружество изготвя индивидуални финансови отчети, инвестициите в дъщерни дружества, асоциирани и съвместно контролирани предприятия да се отчитат или по себестойност, или съгласно МСФО 9 Финансови инструменти. Той също така третира признаването на дивиденти, някои преустройства в Дружеството и включва редица изисквания за оповестяване. Той е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г. , все още не е приет от ЕС.

Изменения в МСС 32 Финансови инструменти: представяне
Измененията адресират несъответствия в текущата практика при прилагането на критериите за компенсиране в МСС 32, главно като изясняват смисъла на "в момента има законно право на компенсиране" и това, че някои брутни сетълмент системи могат да се считат за еквивалентни на нетен сетълмент. Те влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014г., все още не е приет от ЕС.

Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания
Измененията позволяват на инвеститорите да преодолеят различията в изискванията за компенсиране при отчетност по МСФО и US GAAP и въвежда нови оповестявания, които предоставят по-добра информация за това как дружествата смекчават кредитния риск, включително и на свързаните с това обезпечения. Те влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013г., все още не е приет от ЕС.

МСФО 9 Финансови инструменти (издаден през ноември 2009 и редактиран през октомври 2010)
Този стандарт въвежда нови изисквания за класификация и измерване на финансови активи и финансови пасиви, както и тяхното отписване.

МСФО 9 изисква за всички признати финансови активи, които са в обхвата на МСС 39 Финансови инструменти, признаването и измерването им да бъде последващо отчетено по амортизирума цена или справедлива стойност. По-специално дълговите инвестиции, които се държат в рамките на един бизнес

модел, чиято цел е да събира договорните парични потоци и които имат договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва по главницата и не са закрити, обикновено се оценяват по амортизирана стойност в края на следващите отчетни периоди. Всички останали дългови инвестиции и капиталови инвестиции се измерват по тяхната справедлива стойност в края на последващите счетоводни периоди.

Най-значителният ефект от МСФО 9, касаещ класификацията и измерването на финансовите пасиви засяга отчитането на промените в справедливата стойност на безсрочен финансов пасив (определени по справедлива стойност в печалбата или загубата) дължаща се на промени в кредитния риск на този пасив. По-специално, съгласно МСФО 9, за финансови пасиви, които са определени по справедлива стойност в печалбата или загуба, стойността на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив, която се дължи на промените в кредитния риск на този пасив се признава в друг всеобхватен доход, освен ако признаването на ефекта от промените в кредитния риск на пасива в друг всеобхватен доход ще създаде или увеличи счетоводно несъответствие в печалбата или загубата. Промените в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск на финансов пасив впоследствие не се прекласифицират в печалба или загуба. В момента съгласно МСС 39, цялата сума на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив определен по справедлива стойност в печалба или загуба се признава в печалбата или загубата.

Изискванията за отписване се запазват почти непроменени съгласно МСС 39.

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди започващи на/ или след 1 януари 2015 (по-ранно прилагане е разрешено), все още не е приет от ЕС. Ръководството очаква МСФО 9 да бъде приложен от Дружеството в годишните финансови отчети, когато това стане задължително, също така, че прилагането на новия Стандарт ще има значителен ефект върху сумите отчетени по повод финансовите активи и финансовите пасиви на Дружеството. Въпреки това, не е уместно да се предоставя разумна приблизителна оценка на ефекта до завършването на детайлния преглед.

МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия (издаден през Май 2011)
Новият стандарт комбинира, обогатява и заменя изискванията за оповестяване касаещи дъщерни дружества, съвместни ангажименти, асоциирани дружества и негодишени дружества. Той изисква детайлно оповестяване на информация, която дава възможност на потребителите на информация от финансовите отчети да оценят характера и рисковете свързани с дялове в други предприятие, както и ефектите от тези дялове върху финансовата позиция на Дружеството, неговото финансово състояние и паричните му потоци. МСФО 12 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г., все още не е приет от ЕС.

Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2012 г.

При сегашната икономическа среда, оповестяванията, отнасящи се до обезценка, се характеризират с нарастващо значение. Поради това, тези Пояснителни приложения към публикуваните през 2012 г. отчети на Дружеството, съдържат подробни оповестявания на обезценката в раздел Оповестявания по счетоводната политика.

Оповестявания за комплекта финансови отчети

Пълния комплект финансови отчети, включва следните компоненти:

- отчет за финансовото състояние към края на периода;
- отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- отчет за промените в собствения капитал за периода;
- отчет за паричните потоци за периода;
- пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация; и

- отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период, когато предприятието прилага счетоводна политика със задна дата или прави преизчисление със задна дата на статии в своите финансови отчети, или когато прекласифицира статии в своите финансови отчети.

Представят се с еднакво значение всички финансови отчети в пълен комплект от финансови отчети.

Изборът на ръководството е да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Ръководството е избрало да представи компонентите на другия всеобхватен доход преди свързаните данъчни ефекти. Данъка между компонентите е разпределен между тези, които биха могли впоследствие да бъдат прекласифицирани в раздела на печалбата или загубата, и тези, които няма впоследствие да бъдат прекласифицирани в този раздел.

Допустимо алтернативно третиране

В определени случаи, МСФО позволява повече от едно възможно счетоводно третиране на определена сделка или събитие. Лицата, изготвящи финансовите отчети, трябва да изберат това третиране, което най-точно съответства на дейността на предприятието.
Съгласно МСС 8, от предприятието се изисква да подбере и да прилага своите счетоводни политики последователно за подобните сделки и/или за други събития и условия, освен когато даден МСФО конкретно изисква или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изисква или позволява такава категоризация, за всяка една отделна категория се подбира и последователно се прилага най-подходящата счетоводна политика. Поради това, след като вече е избрано някое от алтернативните третирания, то се превръща в счетоводна политика и трябва да бъде последователно прилагано. Промени по счетоводната политика трябва да се извършват само когато това се изисква по силата на стандарт или тълкуване, или ако, в резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.
В настоящата публикация, когато МСФО дава възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третирания, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира. В коментара се описва подробно коя е избраната политика, както и причините за този избор, и се представят накратко разликите в изискванията относно оповестяванията.

Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, много предприятия представят финансов обзор от ръководството. В МСФО няма изискване да се представя такава информация, макар че параграф 13 от МСС 1 съдържа кратко описание на това, което може да бъде включено в един годишен доклад. През декември 2011 г. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО Изложение за практиката - Коментар на ръководството, който очертава една широка, необвързваща рамка за представянето на коментара на ръководството във връзка с финансовите отчети, изготвени в съответствие с МСФО. Ако Дружеството реши да следва указанията, съдържащи се в Изложението за практиката, то ръководството се насърчава да обясни степента, в която е било следвано Изложението за практиката. Изявлението за съответствие с Изложението за практиката се допуска само ако въпросното Изложение е било следвано изцяло.
Съдържанието на Финансовия обзор от ръководството се определя от местни изисквания на пазара и от въпросите, които са специфични за дадена юрисдикция. Поради това, Дружеството не е представило финансов обзор от ръководството, а годишен доклад за дейността.

3. 2. Признаване на приход

Приход от продажба на стоки
Приход от продажба на стоки се признава във финансовият отчет за всеобхватния доход на датата, на която стоките са доставени на клиента и правото на собственост е прехвърлено. Приход е справедливата стойност на получената или дължимата престация за стоките, нето от търговски отстъпки и данъци (т.е. данък добавена стойност) при продажбата.

Приходи от лихви
Приходи от лихви се признават пропорционално за периода по метода на ефективната лихва.

Приходи от дивиденти
Приход от дивиденти се признава, когато се установи правото да се получи дивидент.

Приходи от финансиране
Полученото финансиране се отчита като приход, когато има значителна сигурност, че Дружеството ще изпълни условията, при които то е отпуснато. Финансиране, получено за покриване на текущо възникнали разходи, се признава като приход в същия период, в който са възникнали разходите. Финансиране, получено за придобиване на нетекущи материални и нематериални активи се признава като приход от финансиране пропорционално на начислената за периода амортизация на активите, придобити с полученото финансиране.

3. 3. Разходи

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходи за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.
Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или на предстоящото за плащане.

Общи и административни разходи
Тази разходна категория включва всички разходи от общ и административен характер.

Плащания по лизингови договори
Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени допълнителни плащания се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора.
Минималните лизингови вноски по финансов лизинг се разпределят между финансови разходи и намаляване на неуредените задължения. Финансовите разходи се разпределят към всеки период за времето на лизинговия срок така, че да се постигне постоянен периодичен лихвен процент на остатъка от задължението.
Условните лизингови плащания се отчитат като се ревизират минималните лизингови плащания за остатъчния срок на лизинга, когато корекцията по лизинга е потвърдена.

3. 4. Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства (включително инвестиции, на разположение за продажба), приходи от дивиденти, печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, печалба от операции в чуждестранна валута, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва. Приход от дивиденти се признава на датата, на

която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котирани ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Дружеството отчита и които са свързани с обичайната дейност. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи, така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, обезценка на финансови активи и загуби от хеджингови инструменти, които се признават като печалба или загуба. Всички разходи по платими лихви по заеми се признават като печалба или загуба, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база във финансовите отчети.

3. 5. Печалби или загуби за периода

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включат в печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО изискват друго.
Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

3. 6. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Като имоти, машини, съоръжения и оборудване се отчитат активи, които отговарят на критериите на МСС 16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 500 /петстотин/ лева. Активите които имат стойност по - ниска от посочената се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика.
При първоначално признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба от ръководството.
След първоначалното му признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.
Амортизацията се изчислява така, че цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност, да се отпише за периода на полезния му икономически живот, както следва:

Група	Години
Оборудване	6.7
Компютърна техника	2

Полезният живот, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда периодично и ако има предпоставки се правят промени.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика

между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в отчета за доходите.

Лизингови активи

Лизингите се класифицират като финансови лизинги, когато по същество се прехвърлят всички рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху даден актив на лизингополучателя. Всички останали лизинги се класифицират като оперативни лизинги.

Активите и пасивите произтичащи от договори за финансов лизинг първоначално се признават във финансовия отчет за финансово състояние по тяхната справедлива стойност при започването на лизинга или ако е по-ниска — по настоящата стойност на минималните лизингови плащания.

След първоначално признаване прилаганата амортизационна политика е последователна с тази за притежаваните от Дружеството активи, които се амортизират. В резултат признатите разходи за амортизация се изчисляват в съответствие с полезния живот на актива по ставката определена за имоти, машини и съоръжения. Ако не съществува достатъчна степен на сигурност, че лизингополучателят ще придобие собствеността до края на срока на лизинговия договор, активът трябва да бъде изцяло амортизиран през по-краткия от двата срока — срока на лизинговия договор или полезния живот на актива.

Финансовият разход се разпределя по периоди за срока на лизинговия договор, така че да се получи постоянен лихвен процент за периодите по остатъчното салдо на задължението.

Лизинговите плащания по оперативен лизинг се признават като разход в отчета за доходите по линейния метод за целия срок на лизинговия договор.

Стимулите при договарянето на нов оперативен лизинг се кредитират в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по линейния метод през целия срок на лизинговия договор.
Провизии се правят в отчета за финансовото състояние за сегашната стойност на обременяващия елемент на оперативния лизинг. Това обикновено се случва, когато Дружеството престава да използва помещения и те остават свободни в края на лизинговия договор или се преотдават за наемни суми, които не надвишават размера на сумата платима от Дружеството съгласно лизинговия договор.

Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

При възникване на споразумението Дружеството определя дали то е или съдържа лизинг. Конкретен актив е предмет на лизинг, ако изпълнението на споразумението зависи от използването на този определен актив. Споразумение представлява предаване на правото на ползване на актива, ако споразумението предоставя на Дружеството правото да упражнява контрол върху употребата на базовия актив.

При възникване или след повторна оценка на споразумението Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг и такива за други елементи въз основа на относителните им справедливи стойности. Ако Дружеството заключи, че за даден финансов лизинг е невъзможно да се разделят плащанията надеждно, актив и пасив се признават в размер, равен на справедливата стойност на базовия актив. След това пасивът се намалява, когато се извършват плащанията, и се признава вменен финансов разход върху пасива като се използва диференциалния лихвен процент на Дружеството.

3. 7. Нетекущи нематериални активи

Отделно придобит нематериален актив

При първоначално признаване, отделно придобитите нематериални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване на всеки отделно придобит нематериален актив се състои от покупната му цена, включително вносните мита и невъзстановимите данъци върху покупката, след

приспадане на търговските отстъпки и всички свързани разходи за подготовката на актива за неговото използване по предназначение.
След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той следва да се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Полезният живот и амортизационният метод се преразглеждат в края на всеки отчетен период спрямо ефекта от промяна в приблизителната оценка, ако има такава и то в перспектива.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

Вътрешно създаден нематериален актив
Разходите за развойна дейност представляват типични вътрешно създадени нематериални активи за Дружеството. Разходите направени във връзка с отделните проекти се капитализират само когато е вероятно да има бъдеща икономическа изгода от проекта и са изпълнени следните основни условия:

- разходите за развойна дейност могат да бъдат надеждно определени;
- техническата осъществимост на продукта е била установена;
- намерението на ръководството е да завърши нематериалния актив и да го използва или продаде.

Предвид типа на бизнеса управляван от Дружеството и кумулативния опит придобит от Дружеството, обикновено факта, че даден нематериалният актив ще доведе до вероятни бъдещи икономически ползи става разумно сигурен, едва малко преди дадения продукт да бъде пуснат на пазара. Разходите направени преди този момент не следва да бъдат признавани. Вътрешно създадените нематериални активи предимно се отнасят до вътрешно разработен софтуер и вътрешно разработена патентна технология, процес и т.н .

Разходите за изследователска дейност се отчитат като разход, към датата на която са направени. След първоначалното им признаване вътрешно създадените нематериални активи следват счетоводните политики приложими за отделно придобитите нематериални активи, както е посочено по-горе.

Амортизация
За нематериалните активи с ограничен полезен живот амортизацията се изчислява така, че да се отпише стойността на актива минус предполагаемата му остатъчна стойност за времето на полезният му икономически живот както следва:

Група	Години
Програмни продукти	5
Други активи	5

Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, но са обект на преглед за обезценка, както е описано по-долу.

Обезценка на нефинансови активи
Имоти, машини и съоръжения както и нематериалните активи са обект на тестване за обезценка.
Балансовата стойност на тези активи се проверява ежегодно за индикация за обезценка и когато активът е обезценен, той се отписва като разход във финансовия отчет за всеобхватния доход до размера на неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по -високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, и стойност в употреба на актив или на единица, генерираща парични потоци. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен

в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Ако това е

така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.
Стойността в употреба е настоящата стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от тази единица. Настоящите стойности се изчисляват посредством дисконтови проценти, които се определят преди данъчно облагане и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за единицата рискове, чиято обезценка се измерва.
Загубите от обезценка за единици, генериращи парични потоци, се разпределят първо срещу репутацията на единицата и след това пропорционално между останалите активи на единицата.
Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв (през друг всеобхватен доход), освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.
Последващо увеличение във възстановимата стойност /за активи, за които са били признати загуби от обезценка в печалбата или загубата/, предизвикани от промени в приблизителните оценки, се признава като приход в отчета за всеобхватния доход, до степента до която те възстановяват обезценката.

Към датата на финансовия отчет няма индикация за обезценка на нефинансовите активи.

3. 8. Материални запаси

Материалните запаси се отчитат във финансовият отчет на финансовото състояние по по-ниската между себестойност и нетна реализуема стойност. Себестойността се определя чрез използването на метода „среднопретеглена цена".

Провизия се прави за обездвижени и застояли елементи въз основа на очакваната им бъдеща употреба и нетна реализируема стойност.

Нетната реализуема стойност е предполагаемата продажна цена в обичайния ход на бизнеса, след като се извадят всички допълнителни разходи за завършване и реализация.

3. 9. Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

Първоначално признаване и оценяване
Дружеството признава финансов актив или финансов пасив във финансовия си отчет за финансово състояние, само когато Дружеството става страна по договорните клаузи на съответния финансов инструмент. При първоначално признаване Дружеството признава всички финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви освен тези, които са класифицирани по справедлива стойност в печалба или загуба, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, класифицирани по справедлива стойност в печалба или загуба се отчитат незабавно като разход.

3. 9. 1. Финансови активи

Дружеството признава финансови активи, използвайки датата на сетълмент на сделката, като по този начин един актив се признава в деня, в който е получен от Дружеството и се отписва в деня, в който е предоставен от Дружеството.

Последващо оценяване
Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Дружеството класифицира финансовите активи в една от следните четири категории:

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата
Активите се класифицират в тази категория, когато принципно те са държани с цел търгуване или препродажба в краткосрочна перспектива (търговски активи) или са деривативи (с изключение на даден деривати, който е определен и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за определен в тази категория при първоначално признаване.

Печалби или загуби при последваща оценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба включват и дивиденти или лихви и се признават в печалба или загуба.
За годината завършваща на 31 декември 2012 и 2011 Дружеството не е класифицирало финансови активи като държани за продажба или определени като такива отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба.

Заеми и вземания
Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Активите, които Дружеството възнамерява да продаде веднага или в кратък срок не могат да бъдат класифицирани в тази категория. Тези активи се отчитат по амортизируема стойност и се използва метода на ефективния лихвен процент (с изключение на краткосрочните вземания когато лихвата е несъществена), намалена с провизия за обезценка или несъбираемост.
Обичайно търговските и други вземания се класифицират в тази категория.

Репо сделки
Една от дейностите, които Дружеството развива са репо-сделките. Икономическата същност на репо-сделките с фиксирана цена на обратното изкупуване независимо от външното им проявление е, че те представляват финансираща сделка - предоставяне на лихвоносен заем с обезпечение. Продавачът на ценните книжа всъщност е "заемополучател", тъй като за него получените парични средства срещу предоставените ценни книжа са външно финансиране на сума, равна на продажната им стойност.
Репо-сделките са договори за продажба и обратно изкупуване на ценни книжа, между две страни – едната, която продава ценни книжа - най-често акции, корпоративни облигации или ДЦК, на друга страна, като същевременно поема ангажимент да изкупи обратно ценните книжа на конкретна бъдеща дата на предварително определена (фиксирана) цена. Когато покупната цена е фиксирана, рисковете и изгодите от собствеността върху ценните книжа по отношение на измененията на цената, остават у продавача.
Като Купувач на ценните книжа (получател - според МСС 39), Дружеството не признава получените ценни книжа в баланса си (отчита ги само извънбалансово), но предоставените парични средства на отсрещната страна (покупната цена на ценните книжа) отчита като предоставен заем (актив). Тъй като той е с фиксиран падеж, се отчита по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент в съответствие с МСС 39. Отчита се приход от лихви на базата на амортизационния план.
Не са правени преоценки на чуждите финансови инструменти.

Финансови активи, държани до падеж
Това са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания и фиксиран падеж, за които Дружеството има положително намерение и възможност да задържи до падежа. Финансови активи, които при първоначално признаване Дружеството е определило, като отчитани по справедлива стойност в печалби или загуби или налични за продажба, както и тези, които отговарят на определението за заеми и вземания, не могат да бъдат класифицирани в тази категория.

Подобно на Заеми и Вземания, тези активи се отчитат по амортизирана цена, като се използва метода на ефективния лихвен процент минус всяко намаление за обезценка или несъбираемост.
За годината завършваща на 31 декември 2012 и 2011, Дружеството не е отчело каквито и да било финансови активи в тази категория.

Финансови активи на разположение за продажба
Това са недеривативни финансови активи, които са определени като на разположение за продажба при първоначално признаване или не са класифицирани в някоя от гореописаните категории. Те се отчитат по справедливата им стойност.
С изключение на печалби и загуби от валутни операции, приходи от лихви и дивиденти, които се признават в печалба или загуба, промените в балансовата стойност на финансови активи на разположение за продажба се признават в друг всеобхватен доход и се натрупват към резерв от преоценка, до продажбата на инвестицията или до нейното обезценяване. Същевременно, кумулативната печалба или загуба, която е била натрупана в резерв от преоценка се прекласифицира от собствения капитал в печалба или загуба.
През годините, приключващи на 31 декември 2012 и 2011 г. Дружеството не е притежавало никакви финансови активи, на разположение за продажба.

Обезценка на финансови активи
В края на всеки отчетен период Дружеството преценява дали неговите финансови активи (различни от тези отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба) са обезценени въз основа на обективни доказателства за това, че вследствие на едно или повече събития възникнали след първоначалното признаване очакваните бъдещи парични потоци от финансовите активи (на Дружеството) са били повлияни. Обективните доказателства за обезценка могат да включват значителни финансови затруднения на емитента или длъжника при нарушаване на договор, вероятност заемополучателят да бъде обявен в несъстоятелност, изчезване на активен пазар за този финансов актив, заради финансови затруднения и др.
За капиталови инструменти, които са на разположение за продажба при значителен или продължителен спад в справедливата стойност на инвестицията в инструмент на собствения капитал под нейната цена на придобиване също се счита за обективно доказателство за обезценка.

В допълнение за търговски вземания, за които е определено да не бъдат индивидуално обезценявани Дружеството определя обезценката им заедно, въз основа на предходен опит при събиране на вземания, увеличаване на забавени плащания в портфейла, констатиране на промени в икономическите условия свързани и оказващи влияние върху обичайните вземанията, и др.

Само за търговски вземания балансовата стойност се намалява, чрез използване на транзитна сметка и последващото възстановяване на отписаните преди това суми се кредитира срещу тази транзитна сметка. Промените в балансовата стойност на транзитната сметка се признават в печалба или загуба.
За всички други финансови активи балансовата сума се намалява с размера на загубата от обезценка.

За финансови активи отчитани по амортизирана цена, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват (или директно, или чрез коригиране на коректива сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансовия актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.
За дългови инструменти класифицирани като на разположение за продажба, загубите от обезценка в последствие се възстановяват в печалба или загуба ако справедливата стойност на инвестицията нарасне и нарастването може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка. По отношение на капиталови инструменти класифицирани като на разположение за продажба, загубата от обезценка не се възстановява в печалба или загуба, когато има

нарастване на справедливата стойност след като е била призната загуба от обезценка в друг всеобхватен доход и е натрупан резерв от преоценка.

Преглед за обезценка на вземания се прави към края на всяка финансова година.

1. Обезценяват се присъдени вземания на Дружеството, по които има издаден изпълнителен лист, образувано е изпълнително дело и няма постъпления от длъжника за период по-дълъг от 6 /шест/ месеца след датата на образуване на изпълнителното дело.
2. Първоначалната обезценка на вземанията по т.1 е в размер на 50 %.
3. При липса на постъпления през финансовата година, следваща първоначалната обезценка се прави нова в размер на 25 % от вземането.
4. Ако липсват постъпления и през втората финансова година, след първоначалната обезценка се прави нова обезценка в размер на 25 % от вземането.
5. При наличие на постъпления от длъжника през финансовата година, следваща първоначалната обезценка не се прави ново обезценяване. Като пропорционално на погасените задължения се прави възстановяване на начислените по т.1 обезценки.
6. За присъдени вземания на Дружеството, които през първите 6 месеца от образуването на изпълнителното дело не са попадали в обхвата на т.2, но през следващата финансова година липсват постъпления се прилагат последователно изискванията на точки от № 2 до № 5.

Разходите от обезценка и реинтегрираните в печалбата / възстановените през отчетния период обезценки се представят нетно в отчета за доходите.

Отписване на финансови активи

Независимо от правната форма на сделките, финансовите активи се отписват, когато те преминат тестът за отписване предписан от МСС 39 "предимство на съдържанието пред формата". Този тест съдържа два различни вида на оценки, които се прилагат стриктно последователно:

- Оценка на прехвърлянето на рискове и ползи от собствеността;
- Оценка на прехвърлянето на контрола.

Дали активите са признати/отписани изцяло или признати до степента до която Дружеството има участие зависи от точен анализ, който се извършва на база на конкретна сделка.

3. 9 . 2. Финансови пасиви

Последващата оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните две категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба или препродажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се отчитат в отчета за доходите към датата, на която възникват.

За годината завършваща на 31 декември 2012 и 2011 Дружеството не е класифицирало, каквито и да било финансови пасиви като държани за продажба или отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба.

Други финансови пасиви

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категорията попадат в тази остатъчна категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.