

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

31 декември 2018 година

на СОФКОМ ЛИЗИНГ ЕООД

1. Учредяване и регистрация

„Софком Лизинг” ЕООД е създадено като еднолично дружество с ограничена отговорност на 13.02.2018 г., което е вписано в Търговски регистър при Агенция по вписванията с Единен идентификационен код (ЕИК)205003155. Дружеството е вписано като финансова институция в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а от Закона за кредитните институции, воден от Българска народна банка под регистрационен номер BGR00409 със заповед № БНБ-103013/03.10.2018. Седалището и адресът на управление е : гр. София, кв. Манастирски ливади – запад, ул. Ралевица № 74, ет.3. Едноличен собственик на дружеството е „София Комерс- Заложни къщи” АД.

Предметът на дейност на дружеството е : отпускане на заеми, със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, финансов лизинг, както и всяка друга дейност, която не е забранена със закон. Дружеството отпуска дългосрочни и краткосрочни кредити срещу насрещна престация(лихва). Лихвените проценти, при които се отпускат заемите са между 1% и 7 % месечна лихва. Срокът за връщане на заемите е от 1 месец до 120 месеца. Месечните погасителни вноски са 2 типа:

1. Само лихва на месец и главницата се погасява на падежа
2. Тип анюитетни вноски по погасителен план, в който подробно са описани размера на лихвата и главницата

Към 31.12.2018 г. в Дружеството са работили 4 човека.

2. Счетоводна политика

2.1.Общи положения

Настоящия финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, издадени от Международния съвет за счетоводни стандарти.

Всички данни оповестени за 2018 година са представени в настоящия финансов отчет в хиляди български лева (хил.лв.).

2.2. Използване на приблизителни счетоводни оценки и предложения

Изготвянето на финансов отчет по Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи някои приблизителни счетоводни оценки и предложения, които се отнасят по представените балансови активи и

пасиви, оповестени условни активи и пасиви, както и до признатите доходи за периода. Реалните резултати биха могли да се различават от приблизителните счетоводни оценки.

2.3. Принцип за действащо предприятие

Финансовия отчет е изготвен в съответствие с принципа за действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще. Бъдещата дейност на Дружеството зависи от бизнес средата, както и от обезпечаването на финансиране от страна на настоящия собственик. Като се има предвид оценката на очакваните бъдещи парични потоци, Едноличния собственик на Дружеството счита, че е подходящо финансовия отчет да бъде изготвен на база на принципа на действащо предприятие.

2.4. Управление на финансовите рискове

2.4.1. Риск от курсови разлики

Дейността на дружеството се осъществява изцяло в България и понастоящем не е изложена на сериозен риск от курсови разлики поради това, че всички заеми се отпускат в български лева.

2.4.2. Кредитни рискове

Поради това, че основната дейност на Дружеството е предоставяне на кредити, съществуват известни рискове от невръщането им, но тъй като залозите са главно недвижимо имущество, то обезценка на залога по тях не се очаква. Към 31.12.2018 г. няма необслужвани отпуснати заеми.

2.4.3. Ликвидност

Ръководството на Дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност.

2.5. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс

2.5.1. Вземанията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване. Поради дейността на дружеството, основната част от вземанията към 31.12.2018 г. са формирани от главници и лихвите по предоставените заеми.

2.5.2. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства, деноминирани в чужда валута – по заключителния курс на БНБ към 31.12.2018 г.. За целите на съставянето на отчета за паричните потоци парите и паричните еквиваленти са предоставени като неблокирани пари в банки и каса.

2.5.3. Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31.12.2018 година внесенят напълно основен капитал е в размер на 1 000 000 лева.

2.5.4. Задълженията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване.

2.6. Вземания

Вземанията по предоставени заеми се отчитат по първоначална стойност, намалена с евентуална обезценка, основаваща се на индивидуален преглед, извършен от ръководството на салдата към края на годината. Дружеството ще изготви и матрица за обща обезценка на портфейл от търговски и други вземания в бъдеще когато дейността му се разшири. Несъбираемите вземания се признават за разход в периода, в който бъдат установени. Поради това, че дружеството е новосъздадено и фактът, че вземанията към датата на баланса са несъществен размер за финансовия отчет като цяло, не са начислени предарителни загуби по обезценки на вземанията

2.7. Условни активи и пасиви

Към 31 декември 2018 година Дружеството не е гарант пред трети лица за отпуснати от тях заеми на други предприятия.

2.8. Признание на приходите и разходите

Приходите от лихви по договорна ипотека, реализирани през годината се признават съгласно погасителните планове, независимо от плащането или неплащането им, като оценяването се извършва по метода на ефективната лихва. Отчитането и признаването на **приходите и разходите** се извършва при спазване на изискването за съпоставимост.

3. Краткосрочни вземания

Към 31.12.2018 година Дружеството има отпуснати 5 краткосрочни заеми в размер на 88 хил.лева.

	31.12.2018	31.12.2017
	хил. лева	хил. лева
Вземания от главници по предоставени краткосрочни кредити	47	0
Общо	47	

4. Приходи от дейността

	31.12.2018	31.12.2017
	хил. лева	хил. лева
Приходи от лихви по отпуснати заеми	4	0

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 декември 2018 година

Приходи от продажба на стоки	6	0
Общо	10	0

5. Парични наличности и еквиваленти

	31.12.2018	31.12.2017
	хил. лева	хил. лева
Парични средства в брой	903	0
Парични средства по разплащателни сметки	47	0
Общо	950	0

6. Собствен капитал

	31.12.2018	31.12.2017
	хил. лева	хил. лева
Записан и внесен капитал	1000	
Неразпределена печалба	0	0
Текуща печалба/загуба	(7)	0
Общо	993	0

7. Краткосрочни задължения

	31.12.2018	31.12.2017
	хил. лева	хил. лева
Задължения към персонала	3	0
Данъчни задължения	1	0
Общо	4	0

8. Разходи за персонала

	31.12.2018 хил. лева (9)	31.12.2017 хил. лева
Разходи за заплати	(9)	-
Разходи за социално и здравно осигуряване	(1)	-
Общо	(10)	-

9. Разходи за дейността

	31.12.2018 хил. лева (6)	31.12.2017 хил. лева
Други разходи за дейността	(6)	-
Общо	(6)	-

10. Финансови разходи

	31.12.2018 хил. лева (1)	31.12.2017 хил. лева
Други разходи по финансови операции	(1)	0
Общо	(1)	0

11. Оповестяване на свързани лица и сделки с тях

Състав на свързаните лица

<i>Дружество</i>	<i>Вид свързаност</i>
„Имоушън” ЕООД	Управителят е Управител на Дружеството

През 2018 година Дружеството не е извършвало сделки със свързани лица.


12. Събития след датата на баланса

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
31 декември 2018 година


Няма събития след датата на баланса, които да имат отражение върху настоящите финансови отчети

Настоящия годишен финансов отчет е съставен на 30.03.2018 година

Съставител :


Теодора Алексиева
Счетоводител

Ръководител:


Ирена Вачева
Управител

"СОФКОМ ЛИЗИНГ"
ЕООД