

**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010 ГОДИНА**

Съдържание

1. Финансов отчет

1

2. Приложение към финансовия отчет

4

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

на СИП Инвест ДЗЗД
към 31.12.2010 г.

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (в хил. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (в хил. лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
A. Записан, но невнесен капитал			A. Собствен капитал		
B. Нетекущи (дълготрайни) активи			I. Записан капитал		
<i>1. Нематериални активи</i>			<i>II. Премии от емисии</i>		
1. Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни	2	4	<i>III. Резерв от последващи оценки</i>		
Общо за група I:	2	4	<i>IV. Резерви</i>		
<i>II. Дълготрайни материални активи</i>			<i>V. Натрупана печалба (загуба) от</i>		
1. Машини, производствено оборудване и апаратура	-	1	- неразпределена печалба	585	490
2. Съоръжения и други	2	3	- непокрита загуба		
Общо за група II:	2	4	Общо за група V:	585	490
<i>III. Дългосрочни финансови активи</i>			<i>VI. Текуща печалба (загуба)</i>	(19)	95
<i>IV. Отсрочени данъци</i>			Общо за раздел A:	566	585
Общо за раздел B:	4	9	B. Провизии и сходни задължения		
B. Текущи (краткотрайни) активи			B. Задължения		
<i>I. Материални запаси</i>			<i>1. Задължения към доставчици, в т.ч.:</i>	307	315
1. Суровини и материали	-	1	до 1 година	307	315
2. Стоки	666	749	<i>2. Други задължения, в т.ч.:</i>	7	42
Общо за група I:	666	750	до 1 година	7	42
<i>II. Вземания</i>			в т.ч.:		
1. Вземания от клиенти	103	29	- към персонала, в т.ч.:	-	2
2. Вземания по съдебни спорове	27	27	до 1 година	-	2
3. Други вземания	1	-	- осигурителни задължения, в т.ч.:	-	1
Общо за група II:	131	56	до 1 година	-	1
<i>III. Инвестиции</i>			- данъчни задължения, в т.ч.:	2	13
<i>IV. Парични средства, в т.ч.:</i>			до 1 година	2	13
- брой	79	51	Общо за раздел B, в т.ч.:	314	357
- в безсрочни сметки (депозити)	-	76	до 1 година	314	357
Общо за група IV:	79	127	Г. Финансирания и приходи за бъдещи		
Общо за раздел B:	876	933			
Г. Разходи за бъдещи периоди					
СУМА НА АКТИВА (A+B+В+Г)	880	942	СУМА НА ПАСИВА (A+B+В+Г)	880	942

Приложенията от страница 4 до страница 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 07.03.2011

Съставител:

Антон Димитров
Антон Димитров

Ръководител:



**ОТЧЕТ
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ**

на СИП Инвест ДЗЗД
за периода 01.01.2010 - 31.12.2010 г.

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (в хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (в хил. лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	А	1	2
А. Разходи			А. Приходи		
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	58	103	1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	395	1374
а) суровини и материали	8	15	б) стоки	385	1354
б) външни услуги	50	88	в) услуги	10	20
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	8	38	2. Други приходи	4	-
а) разходи за възнаграждения	7	32			
б) разходи за осигуровки	1	6			
3. Разходи за амортизация	4	5			
4. Други разходи, в т.ч.:	347	1085			
а) балансова стойност на продадените	329	1 082			
б) други	18	3			
Общо разходи за оперативна дейност	417	1231	Общо приходи от оперативна дейност	399	1374
5. Разходи за лихви и други финансови разходи	1	37			
Общо финансови разходи	1	37			
6. Печалба от обичайна дейност	-	106	3. Загуба от обичайна дейност	19	-
Общо разходи	418	1 269	Общо приходи	399	1374
7. Счетоводна печалба	-	106	4. Счетоводна загуба	19	-
8. Разходи за данъци от печалбата	-	11			
9. Други данъци, алтернативни на корпоративния данък					
10. Печалба	-	95	5. Загуба	19	-
Всичко разходи	418	1374	Всичко приходи	418	1374

Приложенията от страница 4 до страница 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата 07.03.2011 г.

Съставител:

Антон Химитров
Антон Химитров

Ръководител:



СПРАВКА
за нетекущите (дълготрайните) активи
на СИП Инвест ДЗЗД
към 31.12.2010 г.

ПОКАЗАТЕЛИ	Отчетна стойност на нетекущите активи			Преоценена стойност (4+5-6)			Амортизация				Последваща оценка		Преоценена амортизация в края на периода (11+12-13)	Балансова стойност в края на периода (7-14)	
	В началото на периода	На постъпили през периода	На излезли през периода	В края на периода (1+2-3)	Увеличение	Намаление	В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода (8+9-10)	Увеличение	Намаление			
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I. Нематериални активи															
1. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	6	-	-	6	-	-	6	2	2	-	4	-	-	-	2
Общо за група I:	6	-	-	6	-	-	6	2	2	-	4	-	-	-	2
II. Дълготрайни материални активи															
1. Машини, производствено оборудване и апаратура	2	-	-	2	-	-	2	1	1	-	2	-	-	-	-
2. Съоръжения и други	4	-	-	4	-	-	4	1	1	-	2	-	-	-	2
Общо за група II:	6	-	-	6	-	-	6	2	2	-	4	-	-	-	2
III. Дългосрочни финансови активи															
IV. Отсрочени данъци	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо нетекущи (дълготрайни) активи (I+ II + III + IV)	13	-	-	12	-	-	12	4	4	-	8	-	-	-	4

Приложенията от страница 4 до страница 14 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 07.03.2011

Съставител:

Ангол Димитров

Ръководител:



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА
31.12.2010**

Съдържание	
1. Информация за дружеството	6
2. База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи	6
3. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс и отчета за приходите и разходите	6
4. Приходи	10
5. Разходи за материали	10
6. Разходи за външни услуги	10
7. Разходи за амортизация	10
8. Разходи за персонала	11
9. Други разходи	11
10. Финансови разходи	11
11. Разходи за данъци върху печалбата	11
12. Нетекущи (дълготрайни) материални активи	12
13. Нетекущи (дълготрайни) нематериални активи	13
14. Материални запаси	13
15. Вземания	14
16. Парични средства	14
17. Собствен капитал	14
18. Задължения	14
19. Финансови инструменти и управление на финансовия риск	14
20. Сделки със свързани лица	16
21. Условни вземания и задължения	16
22. Събития след датата на баланса	16

1. Информация за дружеството

“СИП Инвест” ДЗЗД е гражданско дружество, основано на 12.01.2005 г. с Договор за гражданско дружество, с ЕИК 103916280, със седалище и адрес на управление гр. Варна, ул. Люляк 26. Дружеството няма регистриран капитал.

Предметът на дейност е търговия със строителни материали.

Дружеството се управлява и представлява от Стефан Иванов Пенков.

2. База за изготвяне на финансовия отчет

2.1. Общи положения

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство, като прилага Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП).

Годишният финансов отчет на дружеството е изготвен в съответствие с принципа на историческата цена.

2.2. Функционална валута и валута на представяне на финансовите отчети

Функционална валута е валутата на основната икономическа среда, в която дружеството функционира и в която главно се генерират и изразходват парични средства. Функционалната валута на дружеството е български лев. Информацията във финансовия отчет е представена в хиляди лева (хил. лв.).

2.3. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално, като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска народна банка към датата на сделката. Курсовите разлики, които възникват при уреждането на вземанията и задълженията при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. През 2010 г. Дружеството няма осъществени сделки в чуждестранна валута.

2.4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

Приложението на НСФОМСП изисква от ръководството да приложи счетоводни предположения и приблизителни оценки при изготвяне на ГФО и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени въз основа на най-добрата преценка на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

3. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс и отчета за приходите и разходите

3.1. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните активи се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена и разходите, свързани с въвеждането в експлоатация на актива, намалена с размера на начислената амортизация и евентуална загуба от обезценка.

Цената на придобиване включва покупната цена, включително митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за

първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходите за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и други подобни.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който независимо, че активите притежават характеристиката на дълготраен актив, се отчитат като текущ разход в момента на придобиването им.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните активи. Ползният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и предполагаемото морално остаряване и е както следва :

Машини и оборудване – 3 - 7 години

Стопански инвентар - 3 години

Начисляването на амортизация започва в месеца, следващ месеца на въвеждане в употреба.

3.2. Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на дълготрайните нематериални активи при определен полезен живот 3 години.

Балансовите стойности на дълготрайни нематериални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходите и разходите.

3.3. Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайни материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: нетната продажна цена или стойност в употреба. За определянето на стойността в употреба на активите, бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходите и разходите.

3.4. Материални запаси

Материалните запаси са представени по по-ниската от цената на придобиване и нетната им реализируема стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, транспортните разходи, митническите такси и други подобни. Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена,

намалена с приблизителните разходи, необходими за осъществяване на продажбата.

При тяхното потребление материалните запаси се оценяват по средно-претеглена цена.

3.5. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно, както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

Финансовите инструменти се признават в счетоводния баланс, когато Дружеството стане страна по договорните условия на инструмента. Финансовите активи се отписват от счетоводния баланс след като договорните права за получаване на парични потоци са изтекли или активите са прехвърлени и трансферът им отговаря на изискванията за отписване, съгласно СС 32 Финансови инструменти. Финансовите пасиви се отписват от счетоводния баланс, когато са погасени – т.е. задължението, определено в договора е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

При първоначалното им признаване финансовите активи (пасиви) се оценяват по справедлива стойност и всички разходи по сделката, в резултат на която възникват финансови активи (пасиви).

Управлението на риска се осъществява текущо от Управителя на дружеството.

Информация за съответната категория финансови инструменти е включена в бележка 18.

3.6. Доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала се признават като разход в отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен труда за тях или са изпълнени условията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски за социално и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

3.7. Данък върху печалбата

Данъкът върху печалбата включва текущият данък върху печалбата и отсрочените данъци.

Текущият данък се определя въз основа на облагаемата (данъчна) печалба за периода, като се прилага ефективната данъчна ставка съгласно българското законодателство към датата на финансовия отчет. Отсрочените данъци са сумите на дължимите (възстановими) данъци върху печалбата за бъдещи периоди по отношение на облагаемите (приспадащи се) временни разлики. Временните разлики са разликите между балансовата стойност на един актив

или пасив и неговата данъчна основа. Отсрочените данъци върху печалбата се изчисляват чрез прилагането на пасивния балансов метод.

Отсрочените данъчни пасиви се изчисляват за всички облагаеми временни разлики, докато отсрочените данъчни активи за приспадащите се временни

разлики се признават, само ако има вероятност за тяхното обратно проявление и ако Дружеството ще е в състояние в бъдеще да генерира достатъчно печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се изчисляват като се прилага предполагаемата данъчна ставка за периода, в който те ще се реализират или погасят, съгласно информацията, с която Дружеството разполага към момента на съставяне на финансовия отчет.

Отсрочените данъци се посочват в отчета за приходите и разходите, освен в случаите, когато възникват във връзка с балансово перо, което се отразява директно в собствения капитал на Дружеството. В този случай и отсрочения данък се посочва директно за сметка на това перо (в капитала), без да намира отражение в отчета за приходите и разходите.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се представят нетно, ако подлежат на единен режим на облагане.

Съгласно действащото данъчно законодателство за 2009 г. и 2008 г., данъчната ставка, която се прилага при изчисляване на данъчните задължения е 10 %.

3.8. Признаване на приходи и разходи

3.8.1. Приходи

Приходите се начисляват в момента на тяхното възникване на база принципите на текущо начисляване и съпоставимост.

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение, намалено със сумата на всички предоставени отстъпки и включват brutните потоци от икономически ползи, получени от и дължими от Дружеството. Сумите, събирани от името на трети страни, като данъци върху продажбите, какъвто е данъкът върху добавената стойност, се изключват.

Приходите от продажба на стоки се признават, когато:

- значителните рискове и ползи от собствеността върху стоките или продукцията са прехвърлени на купувача;
- дружеството не е запазило продължаващо участие и ефективен контрол върху управлението на стоките;
- вероятно е в резултат на сделката Дружеството да получи икономически изгоди;
- приходите и разходите, пряко свързани със сделката могат да бъдат надеждно оценени.

Финансовите приходи се включват в отчета за приходите и разходите в момента на тяхното възникване.

3.8.2. Разходи

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

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се включват в отчета за приходите и разходите в момента на тяхното възникване.

3.9. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителната оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато се установят правните основания за това, или когато дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Изписването става за сметка на формирания коректив за обезценки. Загубите от обезценки се отразяват в отчета за приходите и разходите.

4. Приходи

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Стоки	385	1,354
Услуги	10	20
Други	4	-
Общо	399	1,374

5. Разходи за материали

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Офис консумативи	-	2
Резервни часто	-	1
Гориво	2	6
Други	6	6
Общо	8	15

6. Разходи за външни услуги

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Комуникации	6	6
Наеми	39	74
Транспортни разходи	-	1
Ремонт и поддръжка	-	1
Електроенергия	2	-
Други	3	6
Общо	50	88

7. Разходи за амортизация

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Амортизация на дълготрайни материални активи	2	3
Амортизация на дълготрайни нематериални активи	2	2
Общо	4	5

8.Разходи за персонала

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Възнаграждения	7	32
Социални осигуровки	1	6
Общо	8	38

9.Други разходи

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Отписване на вземания	15	-
Други	2	2
Общо	18	3

10. Финансови разходи

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Финансови такси	1	3
Лихви	-	34
Общо	1	37

11.Разходи за данъци

Разходът за данък в отчета за приходите и разходите включва сумата на разход за текущия данък върху печалбата и отсрочените разходи за данъци върху печалбата, съгласно изискванията на *СС 12 Данъци от печалбата*.

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Разход за текущ данък	(20)	11
Изменение в отсрочените данъци, в т.ч. <i>От възникналите през годината временни разлики</i>	-	-
<i>От обратно проявление през годината на временни разлики</i>	(1)	
Общо икономия/(разход за) от данък в отчета за приходите и	-	11

разходите		
Общо	(19)	11

Отсроченият данъчен актив, представен в баланса, възниква в резултат на начислените данъци върху печалбата върху приспадащи се временни разлики, ефектът от които е, както следва:

	31 Декември 2010		31 Декември 2009	
	Временна разлика хил.лв.	Данъчен ефект хил.лв.	Временна разлика хил.лв.	Данъчен ефект хил.лв.
Салдо в началото на годината	5	(1)	5	(1)
Неизплатени доходи на физически лица	5	(1)	-	-
Възникнали през годината	-	-	-	-
Обратно проявление на временни разлики	1	(1)	-	-
Салдо в края на годината	4	-	5	(1)
Неизплатени доходи на физически лица				

12. Нетекущи (дълготрайни) активи

	Машини хил.лв.	Стопански инвентар хил.лв.	Общо хил.лв.
<i>Отчетна стойност</i>			
Салдо на 01 Януари 2009	17	1	18
Придобити	-	3	3
Излезли	15	-	15
Салдо на 31 Декември 2009	2	4	6
Придобити	-	-	-
Излезли	-	-	-
Салдо на 31 Декември 2010	2	4	6
<i>Натрупана амортизация</i>			
Салдо на 01 Януари 2009	14	-	14
Начислена	2	1	3
Отписана	15	-	15
Салдо на 31 Декември 2009	1	1	2
Начислена	1	1	2
Отписана	-	-	-
Салдо на 31 Декември 2010	2	2	4
Балансова стойност към 01 Януари 2009	3	1	4
Балансова стойност към	1	3	4

31 Декември 2009			
Балансова стойност към			
31 Декември 2010	-	2	2

Към 31.12.2010 г. е направен преглед от Ръководството на Дружеството на оценките на дълготрайните активи, за да се установи дали са налице условия за обезценка. В резултат на това управлението на Дружеството е констатирало, че няма условия за обезценка на тези активи.

13. Нетекущи (дълготрайни) нематериални активи

	Машини хил.лв.	Стопански инвентар хил.лв.	Общо хил.лв.
<i>Отчетна стойност</i>			
Салдо на 01 Януари 2009	1	-	1
Придобити	-	5	5
Излезли	-	-	-
Салдо на 31 Декември 2009	1	5	6
Придобити	-	-	-
Излезли	-	-	-
Салдо на 31 Декември 2010	1	5	6
<i>Натрупана амортизация</i>			
Салдо на 01 Януари 2009	-	-	-
Начислена	1	1	2
Отписана	-	-	-
Салдо на 31 Декември 2009	1	1	2
Начислена	-	2	2
Отписана	-	-	-
Салдо на 31 Декември 2010	1	3	4
Балансова стойност към 01 Януари 2009	1	-	1
Балансова стойност към 31 Декември 2009	1	4	5
Балансова стойност към 31 Декември 2010	-	2	2

14. Материални запаси

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Материали	-	1
Стоки	666	749
Общо	666	750

Дружеството няма материални запаси, предоставени като обезпечение по получени заеми.

15. Вземания

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Вземания от клиенти	103	29
Вземания по съдебни спорове	27	27
Други	1	-
Общо	131	56

16. Парични средства

Паричните средства включват касовите наличности и средствата по разплащателните сметки в банки.

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Парични средства в брой	79	51
Парични средства по банкови сметки	-	76
Общо	79	128

17. Собствен капитал

Дружеството няма регистриран капитал. През 2010 г. не са разпределяни дивиденди.

18. Задължения

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Задължения към доставчици	307	315
Данъчни задължения	2	13
Задължения към персонала, в т.ч. - задължения за заплати	-	3
- задължения за осигуровки	-	2
Други задължения	5	1
Общо	314	357

19. Финансови инструменти и управление на финансовия риск

Балансовите стойности на активите и пасивите към 31 Декември 2010г. и 2009 г. по категориите, определени в СС 32 Финансови инструменти са представени в следните таблици

Финансови активи

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието		
Вземания от клиенти	103	29
Вземания по съдебни спорове	27	27
Парични средства	79	128
Общо	209	184

Финансови пасиви

	31 Декември 2010 хил.лв.	31 Декември 2009 хил.лв.
Отчитани по амортизируема стойност		
Търговски и други задължения	305	341
Общо	305	341

Финансовият риск може да се прояви като риск на паричния поток, кредитен, ликвиден и друг ценови риск. Използването на финансовите инструменти излага Дружеството основно на кредитен и ликвиден риск.

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът едната от страните по финансовия инструмент да не е в състояние да изпълни задължението си и да причини загуба на другата страна.

Финансовите активи, които излагат дружеството на кредитен риск, са предимно вземанията по продажби.

Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай, че някой от клиентите му не е в състояние да изплати своето задължение изцяло или в обичайно предвидените срокове за това. Политиката на дружеството в това отношение е насочена към продажба на стоки с отложено плащане на клиенти с подходяща кредитна репутация. Кредитното качество се оценява като се вземат предвид финансовото състояние, минал опит и други фактори.

Кредитния риск на паричните средства по банкови сметки е незначителен, тъй като Дружеството работи само с банки с висок кредитен рейтинг.

Ликвиден риск

Ликвидния риск е рискът Дружеството да не може да изпълни финансовите си задължения тогава, когато те станат изискуеми. Ръководството поддържа

Приложение към Финансовия отчет
за годината, приключваща на 31 Декември 2010

постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси чрез използване на различни форми на финансиране.

Управлението на ликвидния риск включва поддържането на достатъчни наличности от парични средства, възможност за договаряне на адекватни кредитни линии и др.

Друг ценови риск

Дружеството не е изложено на съществен риск от негативни промени в цените на основните стоки и услуги, обект на неговите операции, защото те са обект на периодичен анализ, преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара.

20. Сделки със свързани лица

По сделките между свързани лица няма необичайни условия и отклонения от средните пазарни цени.

21. Условни вземания и задължения

Срещу дружеството няма заведени значими дела, както и не са налице други обстоятелства, покриващи критериите за условни активи и пасиви.

22. Събития след датата на баланса

Годишния финансов отчет на СИП Инвест ДЗЗД е одобрен за публикуване на 07.03.2011 г.

След датата на финансовия отчет не са настъпили събития, които следва да се класифицират като коригиращи или некоригиращи по смисъла на СС 10 "Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет".

Дата: 07 Март 2011 г.

Съставител:
/Антон Димитров/

Управител:
/Стефан Пенков/

