

“УНИКОНСУЛТИНГ” АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината към 31.12.2011

Текущ период – периодът, започващ на 01.01.2011г. и завършващ на 31.12.2011г.

Предходен период – периодът, започващ на 01.01.2010г. и завършващ на 31.12.2010г.

Годишният финансов отчет е съставен в български лева.

Точността на числата представени в отчета е хиляди български лева.

Годишният финансов отчет е индивидуален отчет на “УНИКОНСУЛТИНГ” АД.

Адрес на управление: гр. София 1574, жк „Слатина”, бл.24, вх.В, ап.95

Адресът за кореспонденция е: гр. София 1574, жк „Слатина”, бл.24, вх.В, ап.95

Дата на изготвяне: 28.02.2012г.

Дата на одобрение: _____ .2012г. с Решение _____
на _____

Годишният финансов отчет е подписан от името на “УНИКОНСУЛТИНГ” АД от:

Изпълнителен директор:

/МАРГАРИТА БЪЧВАРОВА/

Съставител:

/АЛБЕНА НИКОЛОВА/



СЪДЪРЖАНИЕ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	3
СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА.....	11
I. Обща информация.....	11
Общо събрание на акционерите	11
II. База за изготвяне на финансовите отчети	12
III. Приложени счетоводни политики и допълнителни оповестявания	12
1. Нематериални активи	12
2. Дълготрайни материални активи:	13
3. Финансови активи.....	14
3.1. Дългосрочни финансови активи	15
3.2. Краткосрочни финансови активи	16
4. Стоково-материални запаси.....	16
5. Вземания.....	17
6. Разходи за бъдещи периоди	18
7. Парични средства.....	18
8. Собствен капитал	18
9. Финансови пасиви	19
10. Задължения.....	19
11. Чуждестранна валута.....	20
12. Данъчно облагане	20
13. Лизинг	21
14. Доходи на персонала	23
15. Провизии, условни задължения и условни активи	23
16. Свързани лица	24
17. Печалба, загуба за отчетния период. Извънредни статии.....	25
18. Разходи.....	25
19. Приходи	26
20. Отчет за паричния поток.....	27
21. Отчет за собствения капитал	27
IV. Други оповестявания.....	28
1. Доходи на персонала	28
2. Събития след датата на баланса	28
3. Фундаментални грешки.....	28
4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки.....	28
5. Несигурности	29
6. Възнаграждение за одит	29
V. Финансови показатели.....	29

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2011г.
ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ № _____ ОТ _____ 2012г.
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 2011г., изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия приети с Постановление на Министерски съвет 46 от 21.03.2005 г., обнародвани в ДВ, бр. 30 от 7.04.2005 г., в сила от 01.01.2005 г.

С Постановление 251 на Министерския съвет от 17.10.2007 г. за изменение и допълнение на НСФОМСП се въвеждат разпоредбите на Четвърта Директива на Съвета от 25.07.1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО), и на Седма Директива на Съвета от 13.06.1983 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (83/349/ЕИО). Постановлението е в сила от 01.01.2008 година.

Този финансов отчет е одитиран от ЕР ЕС ЕМ Би Екс ООД.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Дружеството е регистрирано в България. Основната му дейност е свързана с лизинг на ново и втора употреба производствено и технологично оборудване, леки и товарни моторни превозни средства.

На основание чл.3а, ал.1 от ЗКИ и чл.7, ал.2 от Наредба № 26/23.04.2009г. на БНБ за финансовите институции и Заповед № РД22-1312/07.06.2010г. на подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков Надзор“ БНБ издава **Удостоверение № BGR00193** на „УНИКОНСУЛТИНГ“ АД, с което дружеството е вписано като **финансова институция** в Регистъра по чл.2, ал.2 от ЗКИ.

Със Заповед № РД22 – 0109/19.01.2011г. на БНБ, „УНИКОНСУЛТИНГ“ АД е включена в информационната система на Централния кредитен регистър.

Финансовият резултат на Дружеството за 2011г. след данъци е загуба в размер на 393 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Резултати за текущия период

Текущ данък върху печалбата:		
Параметри:	Стойност (хил.лв.)	
	2011	2010
Облагаема печалба	(338)	102
Ставка на корпоративния данък	10%	10%
Данък върху печалбата	0	10

Дивиденди и разпределение на печалбата

През 2011г. не са разпределяни и изплащани дивиденди на акционерите.

“УНИКОНСУЛТИНГ” АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2011

Структура на основния капитал

Към 31.12.2011г. структурата на основния капитал е както следва:

Основен /записан/ капитал АД				
Акционер	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
ШМИТЕКС ООД	93 330	93 330	93 330	33.332%
АВ ПРОПЪРТИЗ ЕООД	93 335	93 335	93 335	33.334%
ЗЕЛЕНИ ХЪЛМОВЕ ЕООД	93 335	93 335	93 335	33.334%
Общо:	280 000	280 000	280 000	100.00%

Към 31.12.2011г. „УНИКОНСУЛТИНГ” АД има участия в следните дъщерни дружества:

Наименование и седалище на дъщерното предприятие	Капитал (хил.лв.):		Данни от отчета на дъщерното предприятие (хил.лв.):	
	На дъщерното предприятие	В т.ч. притежаван от предприятието	Собствен капитал:	Печалба / Загуба
НОРД СТАР БЪЛГАРИЯ ООД - гр. София 1407, бул. "Черни връх" №70-72	5	50%	5	
Общо:	5	50%	5	0

СТОПАНСКИ ЦЕЛИ ЗА 2012 ГОДИНА

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2012г.:

Очакванията са за събуждане на лизинговия пазар през 2012г. и обръщане на продължаващата тенденция за спад на портфейлите в сектора. Подобрене се прогнозира и при необслужваните задължения по лизингови договори.

В момента има раздвижване на пазара за вторичните продажби на лизингови активи. Оформи се нова възможност на лизинговия пазар - продажба на активи втора ръка, в резултат на икономическата криза. Предлагат се леки и товарни автомобили, машини, съоръжения и оборудване, изети от клиенти, които са спрели да плащат погасителните си вноски

Купувачите могат да платят в брой или чрез вторична лизингова схема, като сами избират коя възможност да ползват. Най-голям е делът на предлаганите активи втора ръка от транспортния сектор и строителния бранш, които са и най-засегнати от кризата.

Намиране на нов пазар за активи втора ръка, изети от клиенти с нередовни плащания, а именно реализиране в чужбина. Тенденцията се е оформила от началото на 2011г. Интересът от чужбина е основно към транспортни средства и луксозни леки автомобили. Продажбите се реализират или чрез участието на лизинговите компании тук в международни търгове за активи втора употреба, които се провеждат в Германия, или чрез директни фирми посредници, които идват в България.

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31.12.2011г., „УНИКОНСУЛТИНГ” АД е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31.12.2011г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Маргарита Христова Бъчварова – Изпълнителен директор;
2. Димитър Георгиев Димитров – член;
3. Борис Борисов Станимиров – член.

Изпълнителен Директор на Дружеството е Маргарита Христова Бъчварова.

“УНИКОНСУЛТИНГ” АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2011

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 2011 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 предприятие.

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.

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът, с който е реализирана основната дейност през 2011 год. е 6 души.

Работна заплата

Начислените и изплатени средства за работна заплата за изтеклата година са в размер на 68 хил.лв., което е с 1.45% по-малко в сравнение с 2010г.

Анализ на продажби и структура на разходите

Основният дял от приходите на Дружеството са от продажба на оборудване и МПС на лизинг на физически и юридически лица, срещу заплащане на месечни лизингови вноски и продажба на стоки от кафеавтомати.

Структура на приходите за 2011г. е както следва /в хил.лв./:

Вид на прихода	Годината приключваща на 31.12.2011	относителен дял	Годината приключваща на 31.12.2010	относителен дял
Лихви по договори за финансов лизинг, в т.ч.	258	34.08%	581	40.80%
от просрочено плащане	57	7.53%	80	5.62%
Общо финансови приходи	258	34.08%	581	40.80%
Приходи от финансов лизинг	94	12.42%	182	12.78%
Приходи от стоки	18	2.38%	38	2.67%
Приходи от наем	4	0.53%	10	0.70%
Постъпления от отписани вземания		0.00%	1	0.07%
БУЛ ИНС - приходи от щети по ДФЛ	383	50.59%	612	42.98%
Общо приходи от оперативната дейност	499	65.92%	843	59.20%
Общо приходи	757	100%	1 424	100%

“УНИКОНСУЛТИНГ” АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2011

Структура на разходите за 2011 г. е както следва /в хил.лв./:

Вид разход	Годината приключваща на 31.12.2011	относителен дял	Годината приключваща на 31.12.2010	относителен дял
Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч:	2	0.14%	2	0.14%
-отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	2	0.14%	2	0.14%
Финансови разходи:				
Лихви по дългосрочни заеми	281	24.37%	360	25.93%
Лихви по държавни вземания	1	0.07%	1	0.08%
Други финансови разходи	2	0.19%	3	0.21%
Всичко финансови разходи:	284	24.63%	364	26.22%
Разходи за суровини и материали:				
Офис консумативи	2	0.20%	4	0.28%
Активи под стойностния праг	1	0.05%	1	0.07%
Всичко разходи за материали:	3	0.25%	5	0.37%
Разходи за външни услуги:				
Наем офис	6	0.52%	6	0.43%
Разходи за офис	3	0.25%	3	0.19%
Телефони и съобщителни услуги	4	0.36%	6	0.40%
Курьерски и пощенски разходи	2	0.17%	4	0.32%
Застраховки	0	0.01%	1	0.04%
Разходи за реклама	0	0.02%	53	3.79%
Други услуги	7	0.62%	13	0.95%
Услуги по ДФЛ	87	7.57%	176	12.69%
БУЛ ИНС - разходи от щети по ДФЛ	380	32.94%	575	41.38%
Други услуги за кафеавтомати	17	1.47%	-	0.00%
Всичко разходи за външни услуги:	507	43.95%	837	60.24%
Разходи за амортизация и обезценка на :				
Административни дълготрайни материални активи	2	0.17%	4	0.28%
Административни дълготрайни нематериални активи	2	0.17%	-	0.02%
Обезценка на текущи (краткотрайни) активи в т.ч.:	180	15.64%	-	0.00%
- материални запаси	180	15.64%	-	0.00%
Всичко разходи за амортизации:	184	15.99%	4	0.30%
Разходи за персонала:				
Административен персонал в т.ч.:	61	5.26%	79	5.65%
- Начислени разходи за неизползвани отпуски	1	0.09%	1	0.09%
Членове на органите на управление	19	1.65%	2	0.13%
Всичко разходи за заплати и осигуровки:	80	6.91%	81	5.83%
Други разходи				
Други разходи	19	1.64%	0	0.00%
Представителни и социални разходи	1	0.06%	2	0.14%
Непризнат ДДС	1	0.08%	6	0.41%
Отписани вземания по ДФЛ	18	1.57%	53	3.79%
Провизии	41	3.59%	-	0.00%
Балансова стойност на подадените активи в т.ч.:	14	1.17%	36	2.59%
по договори за финансов лизинг	-	0.00%	36	2.59%
кафеавтомати	14	1.17%	-	0.00%
Всичко други разходи:	94	8.12%	96	6.94%
Общо разходи за оперативна дейност	868	75.23%	1 023	73.64%
Общо разходи	1 154	100%	1 389	100%

“УНИКОНСУЛТИНГ” АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2011

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е 136 хил. лв.

През отчетната 2011 г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период, като същият е в размер на 280 хил. лв.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Предвиждано развитие на Дружеството

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен план.

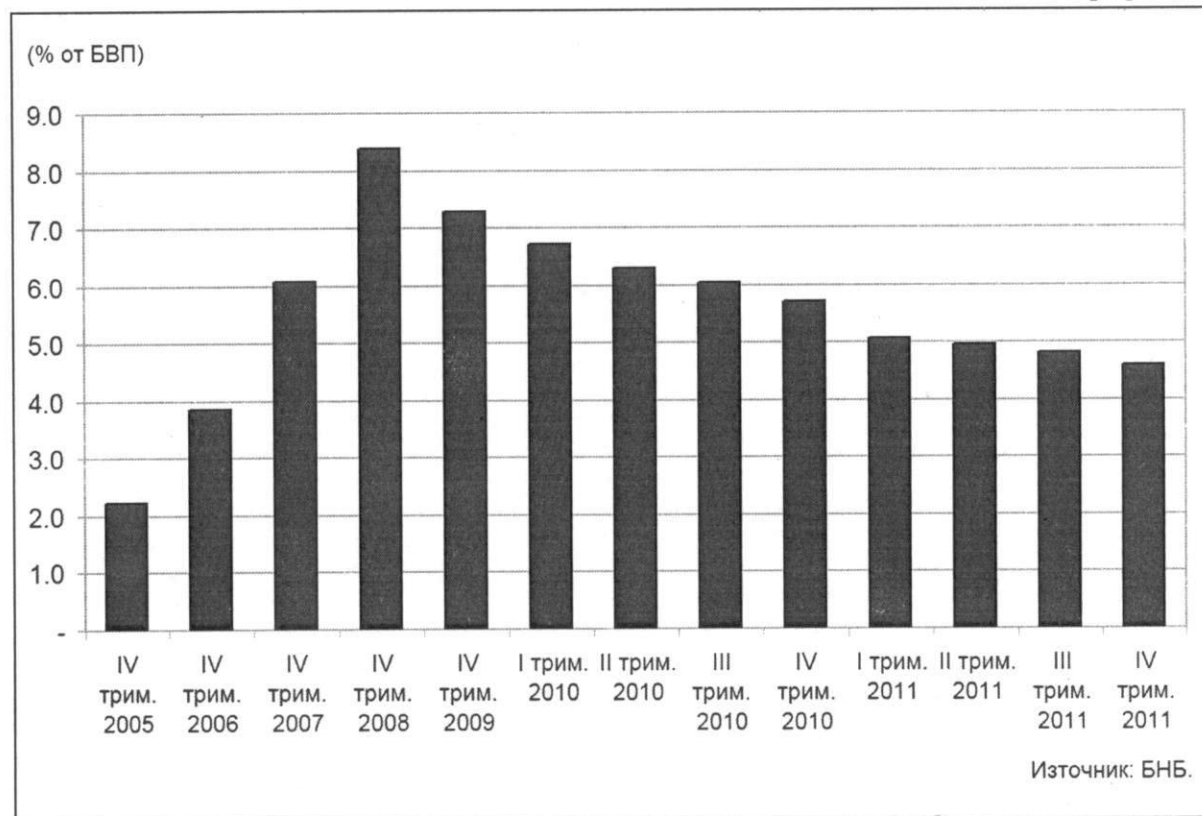
Кратък преглед на състоянието на пазара

В съответствие с действащото законодателство, като пазарни участници в лизинговия сектор могат да бъдат дефинирани: дъщерните лизингове дружества, собственост на банки и частните лизингови компании.

Според данни на БНБ вземанията на лизингове дружества по финансов и оперативен лизинг в края на декември 2011 г. са общо 3.550 млрд. лв. (4.6% от БВП - по прогнозни данни от НСИ) при 4.027 млрд. лв. (5.7% от БВП – по прогнозни данни от НСИ) в края на декември 2010 година. Спрямо септември 2011 г. те намаляват с 4.5% (165.5 млн. лева).

Вземания по лизингови договори

Графика 1



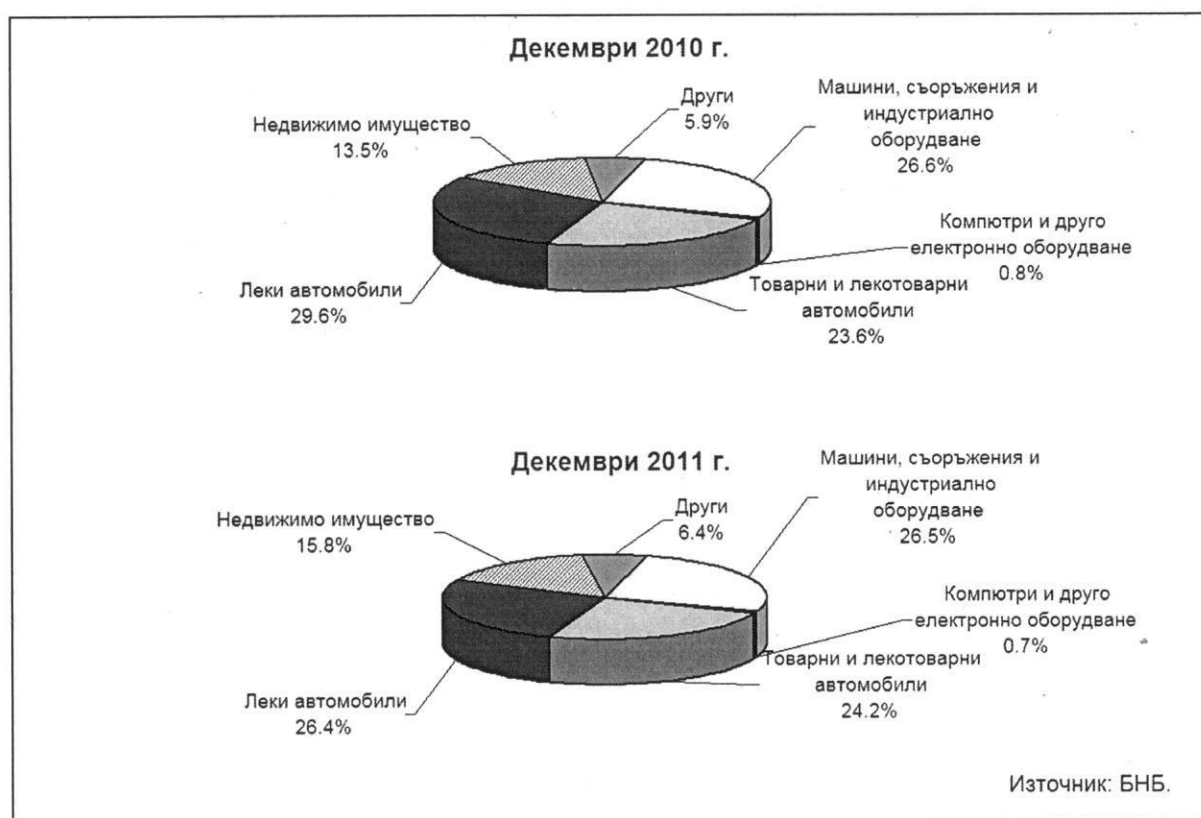
Вземанията по финансов лизинг са 3.478 млрд. лв. в края на четвъртото тримесечие на 2011 г. при 3.955 млрд. лв. в края на същото тримесечие на 2010 година. В края на декември 2011 г. вземанията по финансов лизинг намаляват с 4.6% (167.9 млн. лв.) спрямо септември 2011 година. Делът им в общия обем на вземанията по лизингови договори се понижава от 98.2% в края на декември 2010 г. до 98% в края на декември 2011 година. Сключените през четвъртото тримесечие на 2011 г. нови договори за финансов лизинг са в размер на 303 млн. лв. при 232 млн. лв. в края на същото тримесечие на 2010 година. Спрямо третото тримесечие на 2011 г. обемът им нараства със 17% (43.9 млн. лева).

“УНИКОНСУЛТИНГ” АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2011

Вземания по финансов лизинг по вид на актива. В края на декември 2011 г. вземанията по договори за финансов лизинг на *Леки автомобили* са 918.9 млн. лв. при 1.169 млрд. лв. в края на същия месец на 2010 година. Спрямо края на третото тримесечие на 2011 г. тези вземания се понижават с 4.6% (44.5 млн. лева). Относителният им дял в общия размер на вземанията по финансов лизинг намалява от 29.6% в края на декември 2010 г. до 26.4% в края на декември 2011 година. Вземанията по договори за финансов лизинг на *Машини, съоръжения и индустриално оборудване* са 921.8 млн. лв. в края на декември 2011 г. при 1.054 млрд. лв. в края на декември 2010 година. В края на четвъртото тримесечие на 2011 г. тези вземания намаляват с 5.3% (51.6 млн. лв.) спрямо предходното тримесечие. Относителният им дял се понижава от 26.6% в края на декември 2010 г. до 26.5% в края на декември 2011 година. В края на четвъртото тримесечие на 2011 г. вземанията по договори за финансов лизинг на *Товарни и лекотоварни автомобили* са 840.6 млн. лв. при 931.8 млн. лв. в края на същото тримесечие на 2010 година. Те намаляват с 5.7% (51 млн. лв.) спрямо края на септември 2011 година. Относителният им дял се увеличава от 23.6% в края на декември 2010 г. до 24.2% в края на декември 2011 година.

Вземания по финансов лизинг по вид на актива

Графика 2



Данните за „УНИКОНСУЛТИНГ“ АД към 31.12.2011г. спрямо 31.12.2010г. са както следва:

вземания по договори за финансов лизинг	към 31.12.2011г.					към 31.12.2010г.				
	общо	редовни			необслужвани	общо	редовни			необслужвани
		до 1 година	над 1 до 5 години	над 5 години			до 1 година	над 1 до 5 години	над 5 години	
юридически лица	1 999	0	181	0	1 818	1 704	0	447	0	1 257
физически лица	833	0	74	0	759	443	1	105	0	337
Общо	2 832	0	255	0	2 577	2 147	1	552	0	1 594

“УНИКОНСУЛТИНГ” АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2011

хил. лв.

вземания по договори за финансов лизинг по вид на актива	към 31.12.2011г.					към 31.12.2010г.				
	общо	редовни			необслужвани	общо	редовни			необслужвани
		до 1 година	над 1 до 5 години	над 5 години			до 1 година	над 1 до 5 години	над 5 години	
Машини, съоръжения и индустриално оборудване	606		84		522	568		129		439
Компютри и друго електронно оборудване	5				5	56		2		54
Товарни и лекотоварни автомобили	824		69		755	391		146		245
Леки автомобили	1 311		102		1 209	930	1	275		654
Други	86				86	202				202
Общо	2 832	0	255	0	2 577	2 147	1	552	0	1 594

Финансов отчет и анализ

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

№	Коефициенти	2011	2010	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	(2.89)	0.06	(2.95)	-4877%
2	На активите	(0.10)	0.01	(0.11)	-1897%
3	На пасивите	(0.11)	0.01	(0.12)	-1785%
4	На приходите от продажби	(1.52)	0.06	(1.58)	-2866%
	Ефективност:				
5	На разходите	0.66	1.03	(0.37)	-36%
6	На приходите	1.52	0.98	0.55	56%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	1.85	2.29	(0.44)	-19%
8	Бърза ликвидност	1.84	2.28	(0.44)	-19%
9	Незабавна ликвидност	0.07	0.03	0.04	118%
10	Абсолютна ликвидност	0.07	0.03	0.04	118%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	0.04	0.11	(0.07)	-65%
12	Задлъжнялост	26.62	9.39	17.23	183%

Основните изменения в сравнение с предходния отчетен период се дължат на спирането на финансиране на нови сделки по лизингови договори от 01.07.2009г., както и увеличението на необслужваните договори за лизинг от страна на клиентите и несвоевременното изпълнение на ангажиментите от страна на застрахователя по сключените застраховки финансов риск.

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на