ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31 декември 2012 г.

на "ИНВЕСТ" ООД

гр. Шумен
ул. "Лайош Кошут" № 1

ЕИК 127504488

05.03.2013 г.

ЕИК 127504488

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на "ИНВЕСТ" ООД гр. Шумен
към 31.12.2012 година

(хил.лв.)

Наименование	Текуща година	Предходна година
1	2	3
АКТИВ		
1. Парични средства в наличност	1 016	807
4. Кредити и аванси предоставени на клиенти	7 336	6 490
9. Нематериални активи	1	1
10. Дълготрайни материални активи	7	8
13. Други активи	-	363
14.Разходи за бъдещи периоди и натрупан доход	1	
Общо активи	**8 361**	**7 669**
ПАСИВ		
4. Други пасиви	500	238
8. Записан капитал	251	251
12. Печалби или загуби от минали години	7 181	5 971
13. Печалби или загуби от финансовата години	429	1 209
Общо пасиви	**8 361**	**7 669**

Дата: 05.03.2013

Съставител: Юлия Цветкова
"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ - 2" ООД

"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ" ШУМЕН ЕООД

Ръководител: Антоанета Василева

ЕИК 127504488

ОТЧЕТ
за приходите и разходите
на "ИНВЕСТ" ООД гр. Шумен
към 31.12.2012 година

(хил.лв.)

	Наименование	Текуща година	Предходна година
	1	2	3
1	Приходи от лихви и други подобни приходи	4 875	4 375
2	Разходи за лихви и други подобни разходи	-	(151)
5	Разходи за комисионни	(4)	(7)
6	Нетна печалба или загуба от финансови операции	4 871	4 217
7	Други приходи свързани с дейността	20	19
8	Общи административни разходи	(4 375)	(2 186)
	а) разходи за персонала в т.ч.	(4 228)	(2 056)
	- възнаграждения и заплати	(4 155)	(2 006)
	- осигуровки, в т.ч.	(73)	(50)
	- осигуровки, свързани с пенсии	-	(35)
	б) други административни разходи	(147)	(130)
9	Разходи за амортизации и обезценки на дълготрайни материални и нематериални активи	(2)	(4)
10	Други оперативни разходи	(17)	(17)
11	Разходи от обезценка на кредити и аванси и разходи за провизии, свързани с условни задължения и ангажименти	(20)	(686)
15	Данъци върху печалбата или загубата от обичайни дейности	(48)	(134)
16	Печалба или загуба от обичайни дейности след данъци	429	1 209
23	Печалба или загуба за финансовата година	429	1 209

Дата: 05.03.2013

Съставител:
Юлия Цветкова
"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ - 2" ООД

"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ" ШУМЕН ЕООД

Ръководител:
Антоанета Василева

ЕИК 127504488

ОТЧЕТ
за паричните потоци
на "ИНВЕСТ" ООД гр. Шумен
към 31.12.2012 година

(хил.лв.)

Наименование на потоците	Текущ период			Предходен период		
	постъп-ления	плащания	нетен поток	постъп-ления	плащания	нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А.Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	29	161	(132)	22	142	(120)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		3 926	(3 926)		2 056	(2 056)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		93	(93)		48	(48)
Други парични потоци от основна дейност		5	(5)		5	(5)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	29	4 185	(4 156)	22	2 251	(2 229)
Б.Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		1	(1)		6	(6)
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	-	1	(1)	-	6	(6)
В.Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	11 806	12 663	(857)	11 538	13 793	(2 255)
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденти и други подобни	4 864	4	4 860	4 366	158	4 208
Други парични потоци от финансова дейност	370	7	363	-	363	(363)
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	17 040	12 674	4 366	15 904	14 314	1 590
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)			209			(645)
Д. Парични средства в началото на периода			807			1 452
Е. Парични средства в края на периода			1 016			807

Дата: 05.03.2013

Съставител:
"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ - 2" ООД Юлия Цветкова

"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ" ЕООД гр. ШУМЕН

Ръководител:
Антоанета Василева

ЕИК 127504488

ОТЧЕТ
за собствения капитал
на "ИНВЕСТ" ООД гр. Шумен
към 31.12.2012 година

(хил.лв.)

	Показатели	Записан капитал	Финансов резултат от минали години: Нераз-пределена печалба	Текуща печалба / загуба	Общо собствен капитал
1	**Салдо в началото на отчетния период**	251	5 971	1 209	7 431
4	**Салдо след промени в счетоводната политика и грешки**	**251**	**5 971**	**1 209**	7 431
6	Финансов резултат за текущия период			429	429
10	Други изменения в собствения капитал		1 210	(1 209)	1
11	**Салдо към края на отчетния период**	251	7 181	429	7 861
13	**Собствен капитал към края на отчетния период**	251	7 181	429	7 861

Дата: 05.03.2013

Съставител:

Юлия Цветкова

"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ - 2" ООД

"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ" гр. ШУМЕН ЕООД

Ръководител:

Антоанета Василева

ПРИЛОЖЕНИЕ
към годишния финансов отчет за 2012 година
на "ИНВЕСТ" ООД гр. Шумен

1. Учредяване и регистрация.

"ИНВЕСТ" ООД е регистрирано с решение на Шуменски окръжен съд от 09.12.1999 година по фирмено дело № 1229 / 1999 г. и е със седалище гр. Шумен. Пререгистрация в Търговския регистър е извършена през 2008 г. Дружеството е основано от трима съдружника – физически лица като всеки съдружник притежава една трета от основния капитал.

Дружеството се представлява от управител, назначен с решение на Общо събрание на съдружниците

Предметът на дейност на дружеството е предоставяне на парични заеми на физически лица, отдаване под наем на активи. Дружеството е регистрано по закона за ДДС от м. юли 2004 г. През септември 2009 г. дружеството е регистрирано като финансова институция по реда на чл. 3 от Закона за кредитните институции – удостоверение № BGR00022 и е вписано в Регистъра на финансовите институции (по чл.3, ал.2 от ЗКИ) на БНБ под № 22.

ЕИК 127504488

Седалище и адрес на управление: гр. Шумен, ул. "Лайош Кошут" № 1

2. Описание на значителните счетоводни политики.

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет.

Дружеството е избрало и прилага счетоводна политика съгласно изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство. Финансовите отчети на дружеството се изготвят на база Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия. Настоящият отчет е изготвен на база националните стандарти, които са в сила от 01.01.2008 г. и се състои от: счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите, отчет за паричните потоци, отчет за собствения капитал и приложение, включително и справка за нетекущите (дълготрайните) активи. Формата на баланса и отчета за приходите и разходите е модифицирана съобразно специфичните изисквания на Наредба на БНБ № Н-21/2006 г. за изискванията към формата, структурата и съдържанието на финансовите отчети, които се съставят от кредитни и финансови институции.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев, който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

Приложението на счетоводните стандарти изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвянето на годишния финансов отчет и при определяне стойността на активите, пасивите, приходите и разходите и условните активи и пасиви. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и

преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Чуждестранна валута.

Сделките, извършени през периода , деноминирани в чуждестранна валута са превърнати в български лева по курса на съответната валута на датата на сделката. Активите и пасивите деноминирани в чуждестранна валута текущо са оценявани по централен курс на БНБ за последния ден на месеца и към 31.12.2012 г. са преизчислени по заключителния курс на БНБ. Получените от това печалби и загуби са представени в отчета за приходи и разходи. Приложен е фиксиран курс 1.95583 лева за 1 евро.

2.4. Приходи и разходи.

Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която икономическите изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

Приходите от лихви представени в отчета за приходите и разходите включват лихви от финансови активи, отчитани по амортизуема стойност.

Другите приходи свързани с дейността представени в отчета за приходите и разходите включват приходи от оперативен лизинг (наеми). Тези приходи се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг

Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост. и до степента, до която това не би довело за признаване на активи/пасиви, които не отговарят на определенията за такива съгласно НСФОМСП.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода през който се отнасят и могат да бъдат съпоставени с приходите..

2.5. Пари и парични еквиваленти.

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и наличностите по разплащателни и депозитни сметки. За целите на съставяне на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени бруто с включен ДДС 20%.
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащания към доставчици към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период.

2.6. Кредити и аванси предоставени на клиенти.

Кредити и аванси предоставени на клиенти са финансови инструменти , при които дружеството предоставя в заем средства на свои контрагенти.

Кредитите и авансите се признават първоначално по справедливата стойност на даденото, а в последствие се отчитат по амортизуема стойност. Амортизуемата стойност се изчислява като стойността при първоначалното признаване се намалява с извършените погашения по главницата, увеличава / намалява с натрупаната амортизация на всяка разлика между първоначалния размер и размера на падежа и се намалява с всяка корекция породена от обезценка.

Преглед за наличие на обективни индикатори за обезценка на балансовите стойности на финансовите активи. се извършва от ръководството на дружеството в края на всяка година и загубите се начисляват в отчета за приходите и разходите. Когато последващи събития доведат до намаление на вече отчетени загуби от обезценки корекцията се начисляват в отчета за приходите и разходите като приход от възстановени загуби от обезценки.

За наличие на обективни индикатори за обезценка се счита закъснение с повече от 180 дни При преценката на събираемостта на вземанията ръководството прави анализ на всеки контрагент с оглед установяване на реалната възможност за събирането им. Вземанията за които ръководството преценява, че съществува много висока несигурност за събирането им се обезценяват на 100 %.

2.7. Дълготрайни активи.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване дълготрайните активи се оценяват по цена на придобиване (себестойност), включваща покупната им цена и всички други разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Дружеството е определило стойностен праг от 500 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

При последваща оценка на дълготрайните активи се прилага препоръчителния подход. – цена на придобиване, намалена с последващо начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

С последващо извършвани разходи, свързани с отделен дълготраен актив се коригира неговата балансова стойност само в случай , че водят до увеличаване на икономическата изгода над първоначалната му оценена стандартна ефективност. Всички останали последващи разходи се признават като текущи в периода през който са извършени.

Методи на амортизация

Амортизацията на дълготрайните активи се начислява по линеен метод за периода на полезния живот на отделните активи. Амортизация не се начислява на земите и на активите, които са в процес на изграждане или доставка.

Полезният живот, определен по групи активи е както следва:

- автомобили 4 г.
- компютри и софтуер 4 г.
- стопански инвентар 7 г

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

2.8. Други активи.

Като други активи дружеството отчита материални запаси, данъчни активи и други вземания, които не са класифицирани като кредити и аванси предоставени на клиенти.

Материалните запаси се оценяват по цена на придобиване. Оценката на потреблението на материалните запаси се извършва по метода средна претеглена цена.

Данъчните активи и другите вземания се представят по тяхната номинална стойност.

2.9. Други пасиви.

Като други пасиви дружеството отчита данъчните пасиви, задълженията към нефинансови предприятия, доставчици и персонала. Задълженията се оценяват по стойността на тяхното възникване. Класифицирането на задълженията се извършва според срока за уреждането им. Текущи са тези задължения, които ще бъдат погасени в срок до 12 месеца от датата на баланса.

2.10. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

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

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях) се признават като разход в отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен трудът за тях, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки).

Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

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

2.11. Капитал.

Дружеството е с ограничена отговорност и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита записания си капитал по номинална стойност на регистрираните в Търговския регистър дялове. Записания капитал на дружеството е разпределен в 2 508 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки и е напълно внесен.

2.12. Данъци върху печалбата.

В съответствие с данъчното законодателство , дружеството е субект на данъчно облагане с корпоративен данък. Данъчния процент е 10% върху облагаемата печалба.

Дружеството отчита отсрочени данъци на базата на балансовия метод на задълженията. Временни разлики се получават при сравняване на счетоводната и данъчната основа на активите и пасивите.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба (загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да бъде усвоен отсрочения данъчен актив или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, Изключват се разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба (загуба).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

3. Парични средства в наличност

в хил.лв.

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
Парични средства в брой	782	402
- в лева	782	402
Парични средства в разплащателни сметки	36	8
- в лева	36	8
Парични средства в депозитни сметки	198	397
- в лева	198	397
Общо	**1 016**	**807**
- в лева	**1 016**	**807**

4. Кредити и аванси, предоставени на клиенти

в хил.лв.

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
Потребителски кредити	5 733	5 074
Други кредити, свързани с дейността	1 603	1 416
Общо	**7 336**	**6 490**

Възрастовата структура на необезценени финансови активи е:

в хил.лв.

	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
редовни	6 778	6 137
забава до 30 дни	508	279
забава от 31 до 90 дни	27	47
забава от 91 до 180 дни	23	27
Общо	7 336	6 490

Възрастовата структура на просрочени и обезценени финансови активи е:

в хил.лв.

	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
забава от 181 до 360дни	48	39
забава над 360 дни	912	899
обезценка	(960)	(938)
Общо	-	-

5. Дълготрайни активи

По приложена справка

6. Други активи

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
Други вземания	-	363
- заем ИНВЕСТ С ООД		363
Общо	**-**	**363**

7. Други пасиви.

в хил.лв.

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
Текущи данъчни пасиви	15	62
- корпоративен данък	15	62
Задължения по получени аванси	5	1
Задължения към доставчици	2	3
Задължения към персонала	413	147
Задължения към социалното осигуряване	12	7
Задължения по ЗДДФЛ	47	16
Други задължения	6	2
- други текущи задължения	6	2
Общо	**500**	**238**

8. Приходи от лихви и други подобни приходи.

в хил.лв.

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
Лихви по предоставени парични депозити в кредитни институции	18	71
Лихви по кредити и вземания	4 850	4 288
Лихви по предоставени парични заеми	4 850	4 288
Други активи	7	16
Общо	**4 875**	**4 375**

9. Други приходи, свързани с дейността.

в хил.лв.

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
От оперативен лизинг /наеми	17	17
Други приходи	3	2
Общо	**20**	**19**

10. Други административни разходи.

в хил.лв.

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
Материали	(8)	(11)
Горива и смазочни материали	(47)	(35)
Резервни части	(7)	(6)
Консумативни разходи	(6)	(5)
Наеми	(22)	(21)
Посреднически и рекламни услуги	(1)	(1)
Ремонтни услуги		(3)
Съобщителни услуги	(7)	(7)
Счетоводни и одиторски услуги	(14)	(12)
Юридически услуги и съдебни разноски	(8)	(9)
Данъци и такси	(7)	(5)
Застраховки	(1)	(1)
Други услуги	(12)	(8)
ДДС частичен данъчен кредит	(7)	(6)
Общо	**(147)**	**(130)**

11. Разходи за амортизации на дълготрайни активи.

в хил.лв.

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
Имоти машини съоръжения	(2)	(4)
- машини, производствено оборудване и апаратура	(1)	(1)
- транспортни средства	(1)	(2)
- офис обзавеждане и др. обзавеждане		(1)
Общо	**(2)**	**(4)**

12. Други оперативни разходи.

Другите оперативни разходи за разходи за оперативен лизинг на дълготрайни активи, които се преотдават под наем

13. Финансов резултат от обичайните дейности

в хил.лв.

Наименование	За годината завършваща на	
	31.12.2012	31.12.2011
Печалба или загуба от обичайни дейности преди данъци	477	1 343
Данъци върху печалбата или загубата от обичайни дейности	(48)	(134)
Печалба или загуба от обичайни дейности след данъци	429	1 209

14. Данъци от печалбата

Разходите за данъци от печалбата представени в отчета за приходите и разходите са разходи за текущ данък, тъй като влиянието на данъчните временни разлики е несъществено.

15. Свързани лица.

"ИНВЕСТ" ООД е свързано лице с "ИНВЕСТ С" ООД и "ИНВЕСТИТОР 2009" ООД, тъй като съдружници и в трите дружества са едни и същи физически лица.

През 2012 г. в "ИНВЕСТ" ООД са начислени лихви в размер на 11 хил. лв.по предоставен дългосрочен заем на "ИНВЕСТИТОР 2009" ООД. Вземането към 31.12.2012 г. е в общ размер на 445 хил. лв. което съставлява 6% от вземанията по кредити и аванси, предоставени на клиенти.

16. Управление на финансовия риск.

Дейността на "ИНВЕСТ" ООД е свързана с финансов риск, включващ кредитен риск, ликвиден риск, както и риск от промени в лихвените равнища.

Цялостната политика на управление на риска е насочена към свеждане до минимум на потенциалното му неблагоприятно влияние върху финансовото състояние на дружеството.

Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на финансовите услуги, както и да се оценят адекватно формите на подържане на свободните ликвидни средства , без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

17. Последващи събития.

След датата на баланса няма настъпили събития, които биха повлияли на финансовия отчет на дружеството за 2012 г., в т.ч. и на оповестяванията по него.

05.03.2013 г.

Съставител: Ръководител:

"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ - 2" ООД Юлия Цветкова Антоанета Василева

ЕИК 127504488

СПРАВКА
за нетекущите (дълготрайните) активи
на "ИНВЕСТ" ООД гр. Шумен
към 31.12.2012 година

Показатели	Отчетна стойност на нетекущите активи				Амортизация				Балансова стойност в края на периода (4-8)
	в началото на периода	на постъпилите през годината	на на излезлите през годината	в края на периода (1+2+3)	в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода (5+6-7)	
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9
I. Нематериални активи									
2. Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	2			2	1	-		1	1
Обща сума I:	2	-	-	2	1	-	-	1	1
II. Дълготрайни материални активи									
1.Земи и сгради, в т.ч..	4	-	-	4	-	-	-	-	4
- земи	4			4				-	4
2. Машини, производствено оборудване и апаратура	12			12	11	1		12	-
3. Съоръжения и други	28	1	12	17	25	1	12	14	3
Обща сума II:	44	1	12	33	36	2	12	26	7
III. Дългосрочни финансови активи									
IV. Отсрочени данъци				-				-	-
Общо нетекущи (дълготрайни) активи (I+II+III+IV)	**46**	**1**	**12**	**35**	**37**	**2**	**12**	**27**	**8**

Дата: 05.03.2013

Съставител: "ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ - 2" ООД Юлия Цветкова

Ръководител: Антоанета Василева