

Годишен отчет за дейността

1. Информация за дружеството

“ПРОФИТ ЕКСПЕРТ”ЕООД е регистрирано в търговски регистър на Агенция по вписвания .

1.1. Собственост и управление

Вписаният капитал на дружество е в размер на 300 000 /триста хиляди / лева. Същият е разпределен на 3 000 дяла по 100 лева всеки един, както следва:

- съдружника Делчо Николаев Пехливанов –100% от капитала или 3 000 дяла с номинална стойност 100/ сто/ лева.

Дружеството е регистрирано по Закона за кредитните институции .

1.2. Предмет на дейност

Основният предмет на дейност е кредитиране на физически и юридически лица.

ч 1.3. Структура на дружеството

Дружеството няма клонове и представителства в страната.

2. Основни положения от счетоводната политика на дружеството

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие със Закона за счетоводство и със Счетоводните стандарти за малки и средни предприятия(НСФОМСП), тълкуванията на Постоянния комитет за разяснения и тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО. Дружеството се е съобразило с всички стандарти и разяснения, които са приложими за неговата дейност към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет.

Финансовият отчет е представен в хил. български лева, тъй като основните операции са в тази валута. Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, променена в определени случаи и оповестено на съответните места в приложението.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет заедно с предходна година (период).

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. От 01.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN1.95583:EUR.

Паричните средства, вземанията и задълженията деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на годишна база като се използва официалният курс на БНБ на последния работен ден от годината. Към 31.12.2011 г. те са представени по заключителния курс на БНБ.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа на начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят. Приходите, реализирани от дружеството през финансовата 2011 година са единствени приходи от лихви по отпуснати кредити на физически и юридически лица.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.Финансовите приходи и разходи се включват в отчета за приходи и разходи,като се посочват диференцирано в отчета за приходи и разходи и се състоят от:валутни разлики, банкови такси и комисионни.

2.6. Дълготрайни материални активи

Дружеството не притежава ДМА.

2.7. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват и представят във финансовия отчет по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. Разходите, които се извършват, за да доведат даден материален запас в неговото настоящо състояние и местонахождение се включват в себестойността (цената на придобиване). Това са всички доставни разходи - покупна цена, такси, транспортни разходи, невъзстановими данъци и др. разходи. При продажбата на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена. През финансовата 2011 година дружеството няма продажби на материали и стоки.

2.8. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителна оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват изцяло, когато правните основания за това се установят. През 2011 година няма отписани вземания.

2.9. Парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, 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.

2.10. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

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

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство. Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за пенсионното, здравно и срещу безработица осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено с осигурителния кодекс. Осигурителните и пенсионни схеми, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са на база предварително твърдо определени вноски.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие - брутно трудово възнаграждение на работника или служителя;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 30 дни - брутно трудово възнаграждение на работника или служителя за времето, през което е останал без работа, но за не повече от 1 месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест - брутно трудово възнаграждение за срок от два месеца, ако има най-малко 5 години трудов стаж и през последните 5 години трудов стаж не е получил обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране - брутно трудово възнаграждение за срок от два месеца, а ако е работил при

същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж - на обезщетение в размер на brutното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца;

- за неизползван платен годишен отпуск - обезщетение за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

2.12. Собствен капитал

Регистрираният в търговския регистър капитал възлиза на 300 000 /триста хиляди/, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания. Съдружникът отговаря за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и кредиторите могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

2.13. Данъци върху печалбата

Текущ данък върху печалбата

Текущият данък върху печалбата е определен в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане. Данъчна ставка за 2011 г. е 10%.

Отсрочени данъци върху печалбата – няма

2.14. Нетни приходи от продажби – 0 хил.лв.

Приходите от продажба са:

- приходи от продажба на стоки – 0 хил.лв.;
- приходи от услуги /наем собствен ДМА/ - 0 хил.лв.;

2.15. Приходи от лихви – 35 хил.лв.

2.16. Разходи за материали – 0 хил. лв.

Структурата на видовете материали е:

- ел. енергия;
- материали;

2.17. Разходи за външни услуги – 6 хил.лв.

Структурата на видовете услуги е:

- телефонни услуги
- В и К услуги
- данъци и такси
- интернет услуги
- външни услуги
- данък МПС

2.18. Разходи за персонала- 13 хил.лв.

Структурата на видовете разходи за персонала е:

- разходи за трудови възнаграждения;
- разходи за осигурителни вноски

2.19. Разходи за амортизации – 2 хил.лв.

2.19. Други разходи - 0 хил.лв.

2.20. Финансови разходи 11 хил.лв.

Финансовите разходи са:

- разходи за лихви
- банкови комисионни

2.20. Данъчно облагане

ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА – 35 ХИЛ.ЛВ.

РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА – 32 ХИЛ.ЛВ.

СЧЕТОВОДНА ПЕЧАЛБА – 3 ХИЛ.ЛВ.

Дължим корпоративен данък – 0 хил. лева

Печалба - 3 хил.лв.

2.21. НМДА

1 хил.лв.

2.22. Вземания по отпуснати заеми – 46 хил.лв.

Водят се аналитично по видове кредити и кредитополучатели

2.23. Други вземания и предплатени разходи - няма

2.24. Парични средства и парични еквиваленти

Разплащателни сметки	8
Парични средства в каса	448
Общо:	456 хил.лв.

2.25. Собствен капитал – 310хил.лв.

- основен капитал- 300 хил.лв.
- резерв от последващи оценки на активи- 0 хил.лв.
- други резерви- 0 хил.лв.
- натрупани печалби мин.години – 7 хил.лв.
- загуба от мин. години 0хил.лв.
- печалба за годината- 3хил.лв.

2.26. Задължения към персонала и осигурителни предприятия – 1 хил.лв.

2.27. Задължения за данъци – няма

2.28. Други задължения – 186 хил.лв.

- задължения към доставчици – 0 хил.лв.
- аванси от клиенти - няма.
- задължение по търговски заем - 186 хил.лв.

2.29. Приходи за бъдещи периоди - 6 хил.лв.

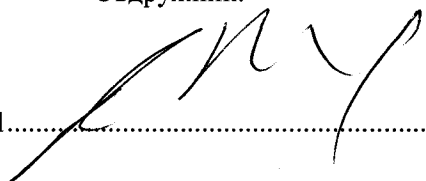
2.30. Задължения към свързани лица - 0 хил.лв.

2.31. Сделки със свързани лица- няма

2.32. Условни задължения и ангажименти - няма

2.33. Събития след датата на баланса –няма

Съдружник:

1.....

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

на ПРОФИТ ЕКСПЕРТ ЕООД
към 31.12.2011

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (в хил. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (в хил. лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
	1	2		1	2
a			a		
A. Записан, но невнесен капитал			A. Собствен капитал		
B. Нетекущи (дълготрайни) активи			I. Записан капитал	300	
I. Нематериални активи			II. Премии от емисии		
1. Продукти от развойна дейност			III. Резерв от последващи оценки		
2. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	1		IV. Резерви		
3. Търговска репутация			1. Законови резерви		
4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане			2. Резерв, свързан с изкупени собствени акции		
Общо за група I:	1		3. Резерв съгласно учредителен акт		
II. Дълготрайни материални активи			4. Други резерви		
1. Земи и сгради, в т.ч.:			Общо за група IV:		
- земи			V. Напълнена печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:	7	
- сгради			- неразмразена печалба	7	
2. Мащини, производствено оборудване и апаратура			- непокрита загуба	0	
3. Съоръжения и други			Общо за група V:	7	
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане			VI. Текуща печалба (загуба)	3	

Общо за група II:				Общо за раздел А:	310
III. Дългосрочни финансови активи				Б. Провизии и сходни задължения	
1. Акции и дялове в предприятия от група				1. Провизии за пенсии и други подобни задължения	
2. Предоставени заеми на предприятия от група				2. Провизии за данъци, в т.ч.: - отсрочени данъци	
3. Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия				3. Други провизии и сходни задължения	
4. Предоставени заеми, свързани с асоциирани и смесени предприятия				Общо за раздел Б:	
5. Дългосрочни инвестиции				В. Задължения	
6. Други заеми				1. Облигационни заеми с отделно посочване на конвертируемите, в т.ч.:	
7. Изкупени собствени акции					
номинална стойност	хил. лв	X	X	до 1 година	
Общо за група III:				над 1 година	
IV. Отсрочени данъци				2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	
Общо за раздел Б:		1		до 1 година	
В. Текущи (краткотрайни) активи				над 1 година	
I. Материални запаси				3. Получени аванси, в т.ч.:	
1. Суровини и материали				до 1 година	
2. Незавършено производство				над 1 година	
3. Продукция и стоки, в т.ч.:				4. Задължения към доставчици, в т.ч.:	
- продукция				до 1 година	
- стоки				над 1 година	
4. Предоставени аванси				5. Задължения по полици, в т.ч.:	
Общо за група I:				до 1 година	
II. Вземания				над 1 година	
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:				6. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	
над 1 година				до 1 година	
2. Вземания от предприятия от група, в т.ч.:				над 1 година	
над 1 година				7. Задължения, свързани с асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:	

ОТЧЕТ
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

на ПРОФИТ ЕКСПЕРТ ЕООД
за 2011 ГОДИНА

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (в хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (в хил. лв.)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
a	1	2	a	1	2
А. Разходи			Б. Приходи		
1. Намаление на запасите от продукция и незавършено производство			1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:		
2. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	6	9	а) продукция		
а) суровини и материали			б) стоки		
б) външни услуги	6	9	в) услуги		
3. Разходи за персонала, в т.ч.:	13	14	2. Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство		
а) разходи за възнаграждения	11	12	3. Разходи за придобиване на активи по стопански начин		
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	2	2	4. Други приходи, в т.ч.:		
- осигуровки, свързани с пенсии	1	1	- приходи от финансиране		
4. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	2	1	Общо приходи от оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)		
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	2	1	5. Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:		
- разходи за амортизация	2	1	- приходи от участия в предприятия от група		
- разходи от обезценка			6. Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекучи (дългосрочни) активи, в т.ч.:		

6) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи				- приходи от предприятия от група		
5. Други разходи, в т.ч.:				7. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	35	34
а) балансова стойност на продадените активи				а) приходи от предприятия от група		
б) провизии				б) положителни разлики от операции с финансови активи		
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	21	24		в) положителни разлики от промяна на валутни курсове		
6. Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч.:				Общо финансови приходи (5 + 6 + 7)	35	34
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове						
7. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч:	11	2				
а) разходи, свързани с предприятия от група						
б) отрицателни разлики от операции с финансови активи						
Общо финансови разходи (6 + 7)	11	2				
8. Печалба от обичайна дейност				8. Загуба от обичайна дейност		
9. Извънредни разходи				9. Извънредни приходи		
Общо разходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 9)	32	26		Общо приходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 9)	35	34
10. Счетоводна печалба (общо приходи - общо разходи)		8		10. Счетоводна загуба (общо приходи - общо разходи)		
11. Разходи за данъци от печалбата		1				
12. Други данъци, алтернативни на корпоративния данък						
13. Печалба (10 - 11 - 12)	3	7		11. Загуба (10 + ред 11 и 12 от раздел А)		
Всичко (Общо разходи + 11 + 12 + 13)	35	34		Всичко (Общо приходи + 11)	35	34

Дата на съставяне: 05.02.2012Г.

Съставител: ХРИСТИНА ВЛАХОВА

Ръководител: ДЕЛЧО ПЕХЛИВАНОВ