

**“ПРИМА ФИНАНС” ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2014 Г.**

До "Дружество за одит и консултации" ООД
1606 София, ул."Лайош Кошут" 33
Одитори на "ПРИМА ФИНАНС" ЕАД

Дата 20.01.2015 год.

Изпращаме Ви настоящето представително писмо във връзка с одита, който извършвате на индивидуалния годишен финансов отчет на "ПРИМА ФИНАНС" ЕАД към 31.12.2014г.

В качеството на Изпълнителен директор и счетоводител на "ПРИМА ФИНАНС" ЕАД поемаме отговорността за достоверното представяне в годишния финансов отчет на финансовото състояние и на резултатите от дейността на дружеството.

Потвърждаваме, основавайки се на всичките си знания и убеждения, че:

- "ПРИМА ФИНАНС" ЕАД, Ръководството и неговите служители са спазвали на законовите разпоредби, касаещи дейността на дружеството;
- Не е имало нередности, в които да са участвали ръководители или служители, играещи значителна роля в системата за вътрешен контрол, или нередности, които могат да бъдат съществени по отношение на финансовия отчет;
- Всички фактури и други документи, свързани с осъществените сделки са надлежно осчетоводени и са намерили отражение във финансовия отчет;
- Финансовият отчет не съдържа съществени грешки, включително пропуски;
- Дружеството се е съобразявало с всички аспекти на договорите, които е сключило, и незачитането на които би се отразило съществено върху счетоводния отчет. Не е имало и случаи на несъобразяване с правната уредба, които биха имали съществено влияние върху финансовия отчет;
- Адекватността на прилагането на принципа на действащо предприятие при изготвянето на отчета ;
- Съществените предположения, използвани от нас при изготвянето на счетоводните приблизителни оценки, включително тези, оценявани по справедлива стойност, са разумни. Използваните методи и основни предположения са били последователно прилагани и водят до определянето на справедливата стойност подходяща за финансовото отчитане и оповестяване. Където е необходимо да се избират методи за оценка съгласно Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС, ние избираме най-подходящите методи за даване на вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството. Изборът на използваните методи се основава на нашите познания и опит отнасящи се до минали и настоящи събития и също така на нашите предположения за съществуващите условия и действията, които очакваме да предприемем.

Потвърждаваме нашата отговорност за изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, както и за установяване и прилагане на адекватна система за вътрешен контрол, подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Всички активи, включени в баланса на дружеството към 31 декември 2014 г. реално съществуват в наличност и са с достоверни стойности. Извършени са тестове за обезценка на наличните активи и стойността ѝ е отразена във финансовия отчет.

Не разполагаме с информация относно съществуването на бъдещи или предприети за реализация намерения, които биха променили съществено стойностния размер или класификацията на активите посочени в баланса. Дружеството притежава пълни права върху всички активи, посочени в счетоводния баланс и не са налице искиове и тежести върху тях с изключение на оповестеното. Потвърждаваме, че годишните инвентаризации на всички активи са извършени съгласно изискванията на действащото законодателство и че всички липси и излишъци са намерили отражение в годишния финансов отчет и консолидационния пакет към 31.12.2014г.

Считаме че отразените в счетоводния баланс към 31 декември 2014г. активи, може да се очаква да бъдат реализирани /възприети/ поне на балансовата стойност, по която са включени в отчета.

Направени са необходимите провизии в съответствие с действащото законодателство.

Валутните активи и пасиви са оценени съгласно действащото законодателство.

Всички банкови сметки, на които дружеството е титуляр са декларирани съобразно действащите нормативни разпоредби. Дружеството не е разкривало банкови сметки в чужбина.

Основният капитал съответства на регистрирания в търговския регистър.

Всички реално съществуващи задължения на нашето дружество са включени в баланса към 31 декември 2014г.

Не разполагаме с информация за наличие на бъдещи или предприети за реализация планове или намерения, които биха променили съществено стойностния размер или класификацията на пасивите, посочени в баланса.

Дружеството няма съществени условни вземания или задължения, произтичащи от съдебни дела, потенциални искиове и други подобни, неоповестени и/или неключени във финансовия отчет към 31 декември 2014г.

Всички задължения, произтичащи от данъчни и финансови проверки до датата на одобряване на годишния финансов отчет за публикуване са намерили отражение в отчета.

Формираният и оповестен финансов резултат на дружеството за одитирания период не е повлиян от сделки и операции с необичаен за дружеството характер,

от обстоятелства от изключително или неповтарящо се естество или промени в счетоводната и финансова политика.

Потвърждаваме, че всички продажби, извършени през годината, са фактурирани и надлежно осчетоводени в приходите.

Потвърждаваме, че всички документи, отразяващи събития и сделки, свързани с финансовата 2014г. са поискани от насрещните контрагенти и са намерили отражение в годишния отчет за 2014г.

През отчетния период са извършени сделки със свързани лица, които отговарят на обичайните пазарни условия. Взаимоотношенията и сделките със свързани лица са били осчетоводени и оповестени по подходящ начин, в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане.

Не са настъпили събития след датата на баланса, които са от съществено значение за имущественото и финансовото състояние на дружеството.

Данъчните декларации, справки и приложения за отчетния период са изготвени според приетото счетоводно и данъчно законодателство.

Ние сме прегледали оповестяванията за управление на финансовия риск, включени във финансовия отчет, съгласно изискванията на МСФО 7. Ние потвърждаваме, че включената качествена информация дава адекватна представа за процеса и процедурите за управление на риска извършвани през годината. Ние смятаме, че включената количествена информация също е адекватна

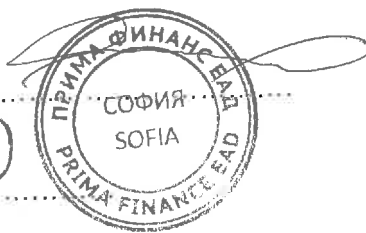
Въз основа на това ние смятаме, че:

- Отчетът за всеобхватния доход дава достоверна картина, във всички съществени аспекти, относно дейността и финансовите резултати на дружеството към 31.12.2014г.
- Отчетът за финансовото състояние, заедно с приложенията към него, вярно отразяват във всички съществени аспекти активите и пасивите на дружеството към 31.12.2014г.

С уважение:

Изпълнителен директор :

Счетоводител:



СЪДЪРЖАНИЕ

Стр.

Годишен доклад за дейността

3 – 9

I. Изложение за развитието на дейността и за състоянието на предприятието

1. Фирмено наименование – „ПРИМА ФИНАНС” ЕАД

2. Номер и партида на вписване в търговския регистър, воден от Агенцията по вписванията - ЕИК по Булстат – 175156345

3. Дата на учредяване и срок на съществуване:

„Прима финанс” ЕАД се учредява през 2006 година. Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок.

4. Държава, където Дружеството е учредено, седалище, адрес на управление, телефон, факс, електронна поща и електронна страница в Интернет:

Държава:	България
Седалище:	София
Адрес на управление:	ул. „Свети Иван Рилски 33-35
Адрес за кореспонденция:	ул. „Свети Иван Рилски 33-35
Телефон:	02/951-60-53
Факс:	02/951-65-53
Електронна поща:	office@aih.bg
WWW:	www.aih.bg

5. Предмет на дейност: Основната дейност е финансови консултации, без такива като инвестиционен посредник, анализи и прогнози, комисионна дейност, посредничество и представителство на чужди и български юридически и физически лица. Предприятие-майка се явява “Албена инвест холдинг” АД.

6. Капитал

Капиталът на дружеството е в размер на 3 500 000 /три милиона и петстотин хиляди/ лева, записан и изцяло внесен.

I. Изложение за развитието на дейността и за състоянието на предприятието (продължение)

Дейността на предприятието през финансовата 2014 г. се изразяваше в предоставяне на оперативен /сух/ лизинг на дълготрайни активи - самолет.

ПРИМА ФИНАНС ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2014 г.

От 02.12.2014 г. „Прима финанс“ ЕАД е член на Съвета на директорите на „Хемустурист“ АД, „Добруджански текстил“ АД и „ИДИС“ АД.

II. Основни финансово-икономически резултати на „Прима финанс“ ЕАД

Приходи по Отчета за всеобхватния доход

През финансовата 2014 г. са отчетени приходи общо в размер на **46 хил. лева**. Същите са формирани от приходи от отдаване под наем на самолет и оперативен лизинг 44 хил.лв. и приход от участие в Съвет на директорите 2 хил.лева. През 2013 г. отчетените приходи са в размер на 39 хил.лв. Увеличението през настоящата финансова година е с 7 хил.лв.

Разходи за дейността по Отчета за всеобхватния доход

Общата сума на разходите за дейността на дружеството по отчет за 2014 г. е в размер на **286 хил. лева**, което е с **189 хил.лв.** повече в сравнение с отчетените разходи за дейността през 2013 г. **97 хил. лева**.

Финансов резултат на „Прима финанс“ ЕАД

Финансовият резултат на „Прима финанс“ ЕАД е загуба в размер на **240 хил. лева**. За 2014 г. не дължи корпоративен данък, няма начислени приходи и разходи на отсрочени корпоративни данъци, поради което разходите за данъци в отчета за доходите общо са в размер на 0 хил. лева.

Баланс на „Прима финанс“ ЕАД

АКТИВ

Към 31.12.2014 год. активите на „Прима финанс“ ЕАД по балансова стойност възлизат на **8 285 хил. лева**. От тях **нетекущите активи са 8 277 хил.лв.** и **текущите активи са в размер на 8 хил. лева**. Към 31.12.2013 г. активите на Дружеството по балансова стойност са възлизали общо в размер на **8 533 хил. лева**. Намалението е в размер на **248 хил. лева**.

Нетекущи активи

Нетекущите активи по видове са разпределени както следва:

ПРИМА ФИНАНС ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2014 г.

	2014	2013
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	8277	8498
	8277	8498

Текущи активи

Текущите активи към 31.12.2014 г. са в размер на **8 хил. лева**. За същия период на предходната година текущите активи са били на обща стойност **35 хил. лева**. Намалението е в размер на **27 хил. лева**. Текущите активи са разпределени по видове, както следва:

	2014	2013
Търговски и други вземания	5	34
Паричните средства	3	1
	8	35

ПАСИВ

Към 31.12.2014 г. общият капиталов ресурс на дружеството, по балансова стойност, възлиза на **8 285 хил. лева**, в т.ч.

♦ **Основен капитал и резерви** в размер на **8 268 хил. лева**. Намалението спрямо 2013 г. е в размер на **240 хил. лева**.

♦ **Нетекущи и текущи пасиви** са в размер на **17 хил. лева**. Спрямо предходната година същите са намалени с **8 хил. лв.**

Капитал и резерви

Собственият капитал на дружеството към 31.12.2014 год. е в размер на **8 268 хил. лева**, в т.ч.:

- **Основен капитал** на „Прима финанс“ ЕАД в размер на **3 500 хил. лева**.
- **Общи резерви** в размер на **5 275 хил. лева**.

Няма промяна в основния капитал и резервите спрямо 2013 година.

- Финансов резултат

	2014	2013
Неразпределена печалба от предходни години	-267	-208
Текуща загуба	-240	-59
	-507	-267

Финансовият резултат на дружеството през текущия период е загуба, която е в размер на **240 х.лв.**, а през миналата година финансовия резултат е загуба, която е в размер на **59 хил. лева**.

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен при спазване на основните счетоводни принципи, визирани в чл.4 от Закона за счетоводството, а именно:

- ✓ текущо начисляване – приходите и разходите, произтичащи от сделки и събития се начисляват към датата на тяхното възникване, независимо от момента на плащането и се включват във финансовия отчет за периода, за който се отнасят;
- ✓ действащо предприятие – в предвидимо бъдеще предприятието няма намерение,
- ✓ нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност;
- ✓ предпазливост;
- ✓ съпоставимост между приходи и разходи;
- ✓ предимство на съдържанието пред формата;
- ✓ запазване по възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период.

III. Фактори на финансовия риск

3.1 Фактори, определящи финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти, за да хеджира определени рискови експозиции.

(a) Пазарен риск

(i) Валутно-курсов риск

Дружеството не е изложено на съществен риск, свързан с валутните курсове, тъй като повечето от неговите активи, пасиви и сделки са деноминирани в български лева или евро, и левът е вързан за еврото, според правилата на Валутния съвет. Извършва се редовен контрол върху елементите на баланса с цел минимизиране излагането на валутно-курсов риск

III. Фактори на финансовия риск (продължение)

(ii) Ценови риск

Дружеството не е изложено на риск от промяна на цената на капиталовите ценни книжа..
Дружеството не е изложено на риск от промяна в цените на стоките.

(iii) Риск от промени в паричните потоци и справедливите стойности в резултат на промяна на лихвените нива

Лихвоносните активи на Дружеството са с фиксирани и плаващи лихвени проценти. Заеми с променлив лихвен процент излага Дружеството на лихвен риск от промени на бъдещите парични потоци, а заемите с фиксиран лихвен процент – на лихвен риск от промяна на справедливата стойност. Политиката на Дружеството е да предоставя заеми основно на плаващи лихвени проценти. Към 31 декември на текущата и на предходната година Дружеството не притежава лихвоносни активи, отчитани по справедлива цена, и съответно не е изложено на риск от промяна на справедливата стойност.

б) Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството е установило политики, подsigуряващи извършването на продажби на клиенти и предоставяне на заеми на лица с подходяща кредитна история. Кредитният риск произлиза основно от пари и парични еквиваленти и депозити в банки и други финансови институции, също както и от предоставени заеми. За банки и други финансови институции, се приемат само институции с висок кредитен рейтинг.. Ръководството не очаква загуби, в следствие на неизпълнение на задълженията на своите контрагенти.

Кредитно качество на финансовите активи:

Всички финансови активи, които не са нито просрочени, нито обезценени са с контрагенти, които нямат външен кредитен рейтинг и нямат просрочия за минали периоди. Те са както следва:

	Към 31 Декември	
	2014	2013
Търговски вземания (Приложение 15)	5	34
Пари в банка (Приложение 17)	3	1
	<u>8</u>	<u>35</u>

в) Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства, както и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции.

III. Фактори на финансовия риск (продължение)

ПРИМА ФИНАНС ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2014 г.

Поради динамичната природа на основните типове бизнес, Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неизползвани разрешени кредитни линии.

Таблицата по-долу анализира финансовите пасиви на Дружеството в съответните падежни групи на базата на оставащият период от счетоводния баланс към падежната дата на договора. Оповестените в таблицата суми са договорните недисконтирани парични потоци

	По-малко от 1 година	Между 1 и 2 години	Между 2 и 5 години	Над 5 години
Към 31 декември 2014				
Търговски и други задължения	17	0	0	0
Към 31 декември 2013				
Търговски и други задължения	25	0	0	0

3.2 Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие с цел да осигури възвръщаемост и поддържане на оптимална капиталова структура.

Дружеството не наблюдава и не управлява специфични показатели за задлъжнялост. От гледна точка на финансовия отчет, се наблюдават следните позиции и могат да се променят в резултат на управлението на капитала:

	Към 31 декември	
	2013	2013
Собствен капитал и резерви (Прил. 18, 19)	8775	8775
Пари и парични еквиваленти (Прил. 17)	3	1

3.3 Определяне на справедливите стойности

Справедливата стойност на финансовите инструменти, търгувани на активен пазар се базира на средните пазарни котировки към датата на баланса.

Приема се, че номиналната стойност минус очакваните кредитни корекции на търговските вземания и задължения, е близка до тяхната справедлива стойност. Справедливата стойност на финансовите пасиви за целите на оповестяването се изчислява чрез дисконтирането на бъдещите договорни парични потоци с лихвен процент, който Дружеството очаква да договори за подобни пасиви към датата на баланса.

IV. Предвиждано развитие на Дружеството

Дейността на „Прима финанс“ ЕАД ще продължи основно да се изразява в предоставяне на оперативен /сух/ лизинг на дълготраен актив - самолет.

През следващата 2014 г. не се планират промени в предмета на основните дейности.

V. Членове на управителните и на контролните органи, висш ръководен състав и служители

„Прима финанс“ ЕАД се управлява от Съвет на директорите

V. Членове на управителните и на контролните органи, висш ръководен състав и служители (продължение)

За 2014 година Изпълнителният директор и Съвета на директорите не са получавали възнаграждения. Дружеството не дължи суми за изплащане на пенсии, компенсации при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Няма назначени лица на трудов договор в Дружеството.

VI. Важни научни изследвания и разработки

Дейността на „Прима финанс“ ЕАД не е свързана пряко с извършването на научни изследвания и разработки.

VII. Отговорности на ръководството за изготвяне на финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на финансовият отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети в Европейския съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Гр. София
20.01.2015 г.


.....
/Иванка Данчева/

"ПРИМА ФИНАНС" ЕАД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2014г.

Съдържание

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	3
Отчет за ВСЕОБХВАТНИЯ доход	4
Отчет за промените в собствения капитал	5
Отчет за паричните потоци	6
ПРИЛОЖЕНИЯ към годишния финансов отчет	
1. Информация за дружеството	7
2. Основни положения от счетоводната политика на дружеството	8
3. Имоти, машини и съоръжения	26
4. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	28
5. ФИНАНСОВИ АКТИВИ НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА	29
6. Търговски и други вземания	30
7. СРОЧНИ ДЕПОЗИТИ	31
8 ПАРИЧНИ СРЕДСТВА	32
9. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	33
10. Задължения по заеми – нетекуща част	34
11. Задължения по заеми – текуща част	34
12. Търговски и други задължения	41
13. данъчни задължения	
14. ПРИХОДИ	42
15. Разходи	43
16. РАЗХОД ЗА ДАНЫЦИ - ТЕКУЩ ДАНЪК И ОТСРОЧЕНИ ДАНЫЦИ ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	45
17. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И сделки със свързани лица	46
18. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	47
19. СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	53
20. Условни задължения и ангажименти	54
21. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ	54
22. Събития след края на отчетния период	54