

ОТЧЕТ
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ (двустранен)

на "ФАКТОРИ" АД
към 31 декември 2007 г

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (лева)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (лева)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
A	1	2	a	1	2
I. Финансови разходи			I. Финансови приходи	374 614	1 538
Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	73	494	Приходи от участия	5 113	
Разходи от операции с финансови активи и инструменти	183 270		в т. ч. дивиденди	5 113	
Разходи за лихви	1	14	Положителни разлики от промяна на валутни курсове	1	484
Други разходи по финансови операции	18 341		Приходи от операции с финансови активи и инструменти	332 111	0
	201 685	508	Приходи от лихви	37 389	1054
II. Нефинансови разходи			Други приходи от финансови операции	0	
Заплати, социално и пенсионно осигуряване	57 530	18 328			
Разходи за външни услуги	1 475 127	110 591	II. Нефинансови приходи	2 137 764	193 310
Разходи за амортизации	9 851	4 817			
Други разходи	11 780	20 300	III. Приходи от финансиране		
в т. ч. провизии	1 554 288	154 036			
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА (I+II)	1 755 973	154 544	Б. ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА (I+II+III)	2 512 378	194 848
В. Печалба от обичайната дейност	0		В. Загуба от обичайната дейност		
III. Извънредни разходи			IV. Извънредни приходи		
Г. ОБЩО РАЗХОДИ (I+II+III)	1 755 973	154 544	Г. ОБЩО ПРИХОДИ (I+II+III+IV)	2 512 378	194 848
Д. Счетоводна печалба	756 405	40 304	Д. Счетоводна загуба		0
IV. Разходи за данъци					
1. Данъци от печалбата	75 641	6 046			
2. Други					
ОБЩО ЗА ГРУПА IV:	75 641	6 046			
Е. Печалба (Д - IV)	680 765	34 258	Е. Загуба (Д+IV)		0
ВСИЧКО (Г+IV+Е)	2 512 378	194 848	ВСИЧКО (Г+Е)	2 512 378	194 848

Дата: 07.03.2008 г.

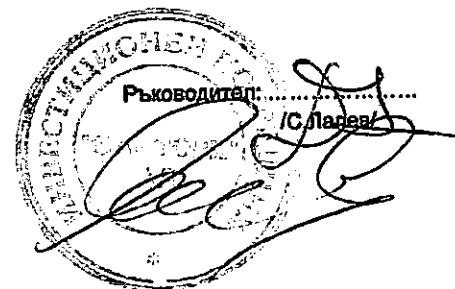
Съставител:

/Д. Цветанов/

Заверил:

0475

Екатерина
Генешка
Регистриран одитор

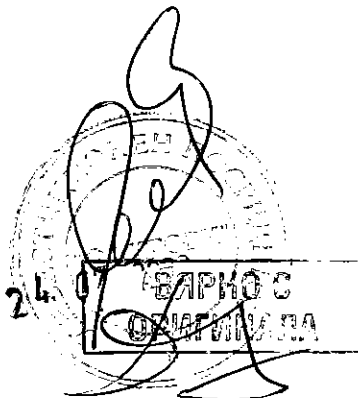


Ръководител:

/С. Пандев/

24.

07.03.2008
ОРИГИНАЛ



СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на "ФАКТОРИ" АД
към 31.12.2007 г

АКТИВ				ПАСИВ			
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ		СУМА (лева)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	СУМА (лева)		
		Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година	
а		1	2	а		1	2
А. Нетекущи активи				А. Собствен капитал			
I. Нетекущи финансови активи				I. Основен капитал		1 600 000	1 600 000
1. Капиталови ценни книжа		0	0	в т. ч. неизменен			1 005 000
- контролно участие				в т. ч. регистриран капитал			1 340 000
- значително участие				II. Резерви		10 804	10 804
- малцинствено участие							
- други		12 000					
2. Дългови ценни книжа							
- държавни ценни книжа				III. Преоценки			
- облигации							
- други							
3. Инвестиционни имоти							
4. Вземания				IV. Финансов резултат			
5. Други		12 000	0	неразпределена печалба		71 543	37 285
ОБЩО ЗА ГРУПА I:				непокрита загуба		0	0
II. Нетекущи нефинансови активи				2. От текущия период, в т.ч.:			
1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване		679	10 787	печалба		680 765	34 258
2. Нематериални активи		17 952	0	загуба			
ОБЩО ЗА ГРУПА II:		18 631	10 787	ОБЩО		752 308	71 543
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А:				ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А:		2 363 112	677 347
Б. Текущи активи		30 631	10 787	Б. Нетекущи пасиви			
I. Парични средства				I. Нетекущи задължения			
1. Парични средства в каса в лева		3 235	295 425	1. Задължения към свързани предприятия			
2. Парични средства в каса във валута		0	0	2. Задължения към финансови предприятия			

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ		СУМА (лева)		ПАСИВ		СУМА (лева)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
		1	2	а		1	2
3. Парични средства в разплащателни сметки в лева		1 995 563	7 889	в т.ч. към банки			
3. Парични средства в разплащателни сметки във валута		12 080	29				
4. Блокирани парични средства		0	335 000	3. Задължения по търговски заеми			
5. Други парични средства				4. Задължения по получени аванси			
				5. Отсрочени данъци			
				6. Подписан срочен дълг			
ОБЩО ЗА ГРУПА I:		2 010 878	638 343	7. Дългово- капиталови /хибридни/ инструменти			
II. Търговски инвестиции				8. Други нетекущи задължения			
1. Капиталови ценни книжа		375 502	12 000	ОБЩО ЗА ГРУПА I:			
2. Дългови ценни книжа				ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б			
- държавни ценни книжа				В. Текущи пасиви			
- облигации				I. Текущи задължения			
- други				1. Задължения към акционерите за дивиденди			
3. Компесаторни инструменти				2. Задължения в ценни книжа			
4. Деривативи				3. Задължения към финансови предприятия			
5. Други				в т.ч. към банки			
ОБЩО ЗА ГРУПА II:		375 502	12 000	4. Задължения по търговски заеми		0	0
III. Текущи нефинансови активи				в т.ч. по лизинг		0	0
1. Материални запаси		18 083	13 051	5. Задължения към доставчици			
2. Вземания		18 083	13 051	6. Задължения по получени аванси		3 558	2 014
ОБЩО ЗА ГРУПА III:		18 083	13 051	7. Задължения към персонала		68 090	2 135
IV. Разходи за бъдещи периоди		0	78 215	8. Данъчни задължения		0	1 652
				9. Задължения към осигурителни предприятия		335	69 248
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б:		2 404 463	741 609	10. Други		71 983	75 049
В. Получени чужди активи				ОБЩО ЗА ГРУПА I:			
I. Ценни книжа на клиенти							
1. Акции		9 959 502	3 255 297	II. Задължения по получени чужди активи			
2. Компесаторни инструменти		38 040	323 161	1. Задължения по ценни книжа на клиенти		10 029 004	3 578 458
3. Инвестиционни бонове				2. Задължения по парични средства на клиенти		558 885	691 323
4. Други		31 462		3. Други			
ОБЩО ЗА ГРУПА I:		10 029 004	3 578 458				
II. Парични средства на клиенти				ОБЩО ПО ГРУПА II:		10 587 889	4 269 781

Справка за оповестяване на счетоводната политика и пояснителни бележки

Съдържанието на този елемент се определя от параграф 20 "Счетоводна политика" на МСС 1 "Представяне на финансови отчети" (ПМС 21 от 2003г - ДВ бр 13 от 2003г)

Общи положения

"Фактори" АД е акционерно дружество със седалище гр.София, бул. Черни връх, № 67. Дружеството е с регистриран капитал от 260 000 лева, разпределен в 26 000 броя акции с номинална стойност от 10 лева на акция. Всички регистрирани акции на дружеството са обикновени, поименни с право на глас и платени от акционерите. Не съществуват ограничения при разпределянето на дивидентите и увеличаването на капитала. Няма изкупени собствени акции, акции държани от дъщерни или асоциирани предприятия, както и акции, запазени за издаване под опция или по договори за продажба. Акционери на "Фактори" АД са физически лица, т.е. не е дъщерно дружество. През 2006 г. "Фактори" АД взе решение за увеличение на капитала на 1 600 000 лева.

"Фактори" АД е лицензиран инвестиционен посредник, лицензирана финансова къща, член на Българска фондова борса и член на Централен Депозитар АД. Дейностите, които извършва и е разрешено да извършва са описани в издадените от Комисията за финансов надзор и БНБ лицензи.

Годишният финансов отчет на "Фактори" АД към 31.12.2007 г. е изготвен при спазване на принципът на действашо предприятие

Дружеството е избрало и прилага счетоводна политика съгласно българското законодателство.

Дружеството се е съобразило с всички настъпили промени.

Счетоводната политика е изготвена така, че да се избегне подвеждащо представяне на информацията.

Методи на оценка

1. ДМА са оценени по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и разходите, извършени по придобиването им и намалени с начислената амортизация на принципа на линейния метод на амортизация. Не са извършвани преоценки на ДМА. През годината е ползвана разрешената за данъчни цели амортизационна норма

2. Текущата оценка на паричните и непарични позиции в чуждетранна валута се извършва ежедневно по централния курс на БНБ за деня.

Бележки

Критериите за отразяване на разходите и приходите за бъдещи периоди в текущия период са базирани на принципите на Закона за счетоводството и МСС.

Няма активи предоставени или получени на основание договори за финансов лизинг.

Няма коригиращи събития, настъпили между датата на ГФО и датата на одобряване на отчета от ръководството.

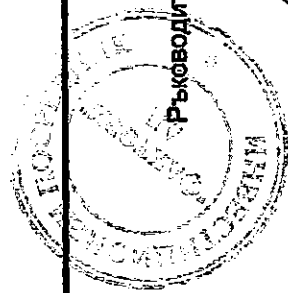
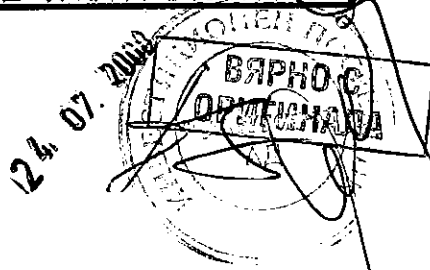
Няма начислени суми за провизии.

Дружеството няма инвестиции в други предприятия.

Дата: 07.03.2008 год.

Съставител:

Ръководител:



Handwritten signature of the company representative.

ОТЧЕТ

за собствения капитал

на "ФАКТОРИ" АД

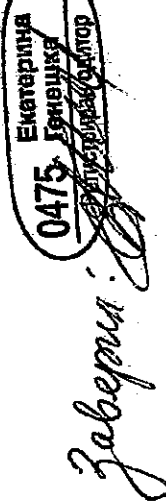
за 31 декември 2007 г

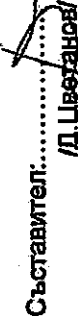
24.07.2008

Директор

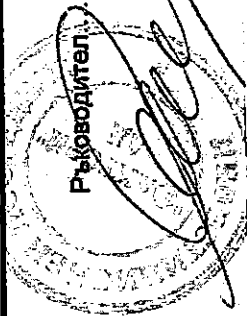
Основен капитал	РЕЗЕРВИ						Финансов резултат	
	Премии от емисии	Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	Общи	Специализирани	Други резерви	Резерв от преводи	Печалба	Загуба
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Салдо в началото на отчетния период	1 600 000		10 804				71 543	
1. Изменение за сметка на собствениците, в т.ч.:								
а) увеличение								
б) намаление								
2. Финансов резултат за текущия период								
3. Разпределение на печалба през годината за:								
- дивиденди								
- основен капитал и резерви							680 765	
- други цели								
4. Покриване на загуба								
5. Преоценка на нетекучи материални активи, в т.ч.:								
а) увеличение								
б) намаление								
6. Преоценка на финансови инструменти:								
а) увеличение								
б) намаление								
7. Промени в счетоводната политика, грешки и други								
8. Други изменения в собствения капитал								
Салдо към края на отчетния период	1 600 000	-	10 804	-	-	-	752 308	-
9. Промени от преводи на годишни счетоводни отчети на предприятия в чужбина								
10. Промени от преизчисляване на счетоводни отчети при свръхинфлация								
Преизчислен собствен капитал към края на отчетния период	1 600 000		10 804				752 308	-

Дата: 07.03.2008 г.

Завърши: 

Съставител:  /Д. Джелазов/

Ръководител:  /IC Ралчев/



ОТЧЕТ
за паричните потоци по прякия метод
на "ФАКТОРИ" АД
за 31 декември 2007 г

(в лева)

	Текущ период			Преходен период		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
	1	2	3	4	5	6
а						
А. Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност						
I. Парични потоци от собствена инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с текущи финансови активи						
Парични потоци, свързани с нетекущи финансови активи						
Лихви, комисиони, дивиденди и др. подобни						
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики	1	73	-72	484	494	-10
Други парични потоци от собствена инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от собствена инвестиционна дейност I:	1	73	-72	484	494	-10
II. Парични потоци от външна инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с ценни книжа на клиенти	72 675 506	69 940 068	2 735 438	16 251 556	15 414 020	837 536
Парични потоци, свързани с парични средства на клиенти						
Други парични потоци от външна инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от външна инвестиционна дейност II:	72 675 506	69 940 068	2 735 438	16 251 556	15 414 020	837 536
Всичко парични потоци от специализирана инвестиционна дейност (А):	72 675 507	69 940 141	2 735 366	16 252 040	15 414 514	837 526
Б. Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти		1 475 127	-1 475 127		5 574	-5 574
Парични потоци, свързани с нетекущи активи			0			0
Бизнескомбинации - придобивания			0			0
Лихви, комисиони, дивиденди и др. подобни						
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		57 530	-57 530		11 038	-11 038
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики						
Плащания при разпределения на печалби						
Платени и възстановени данъци върху печалба						
Други парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност (Б)	0	1 532 657	-1 532 657	0	16 612	-16 612
В. Парични потоци от финансова дейност						
Емитиране и обратно придобиване на ценни книжа						
Допълнителни вноски и връщането им на собствениците						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми						
Лихви, комисиони, дивиденди и др. подобни	37 389	1	37 388	1 054	14	1 040
Плащания на задължения по финансов лизинг						
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики						

а	1	2	3	4	5	6
Други парични потоци от финансова дейност			0			0
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	37 389	1	37 388	1 054	14	1 040
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	72 712 896	71 472 799	1 240 097	16 253 094	15 431 140	821 954
Д. Парични средства в началото на периода			1 329 686			507 712
Е. Парични средства в края на периода			2 569 763			1 329 666

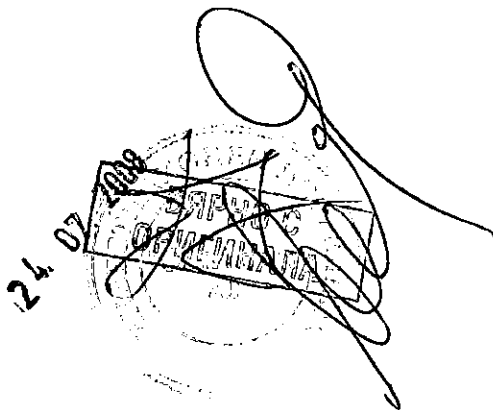
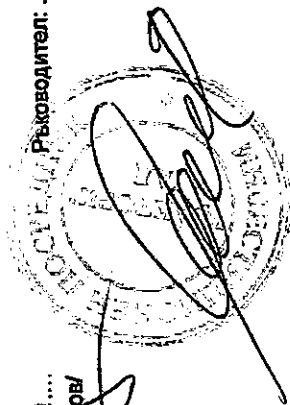
Дата: 07.03.2008 г.

Заверил:

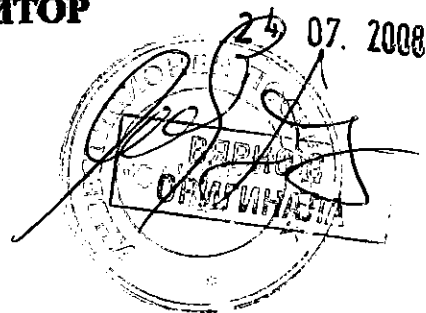
Екатерина
0475 Генешка
Регистриран одитор

Съставител:
Д. Цветанов

Ръководител:
С. Делчев



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР



ДО

Ръководството на „ФАКТОРИ“- АД

Адрес: гр.София, бул. "Черни връх" №67

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „ФАКТОРИ“- АД, включващ счетоводния баланс към 31 декември 2007 г. и отчет за доходите, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет:

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане /МСС/ 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.

Отговорност на одитора:

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

24. 07. 2008

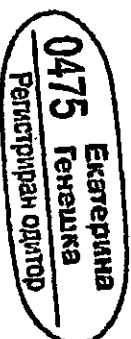
ВЯРВА
ОРИГИНАЛ

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение:

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на „ФАКТОРИ“-АД към 31 декември 2007 г., както и за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци за годината завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане /МСС/ и Закона за счетоводството, действащи в Р.България. Годишният доклад за дейността на дружеството не противоречи на съдържанието на финансовия му отчет към 31 декември 2007 г.

Подпис:



Екатерина Генешка - независим одитор по ЗНФО, диплом №475
Адрес: гр. София, ул. Цар Иван Асен II №26х.4

Дата на одиторския доклад: 14.03.2008 г.
гр. София

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА "ФАКТОРИ" АД

2 0 0 7 г.

„Фактори“ АД е акционерно дружество със седалище гр.София, ул.Кораб планина, № 6. Първоначалната съдебна регистрация на дружеството като акционерно е през месец Декември 1997 г. , по ф.д. 17846 / 1997 г. на Софийски градски съд.

Дружеството е с регистриран капитал от 1 600 000 лева, разпределен в 1 600 000 броя акции с номинална стойност от 10 лева на акция. Всички регистрирани акции на дружеството са обикновени, поименни с право на глас и платени от акционерите. Не съществуват ограничения при разпределянето на дивидентите и увеличаването на капитала. Няма изкупени собствени акции, акции държани от дъщерни или асоциирани предприятия, както и акции, запазени за издаване под опция или по договори за продажба. Акционери на „Фактори“ АД са физически лица, т.е. не е дъщерно дружество.

„Фактори“ АД е лицензиран инвестиционен посредник, лицензирана финансова къща, член на Българска фондова борса и член на Централен Депозитар АД. Дейностите, които извършва и е разрешено да извършва са описани в издадените от Комисията за финансов надзор и БНБ лицензи.

За 2007 година „Фактори“ АД постигна положителен финансов резултат – печалба в размер на 680765 лева. В сравнение с печалбата за 2006 година бележи ръст 1987 %.

През 2007 г. в „Фактори“ АД е реализирало приходи за 2 512 378 лева. В сравнение с приходите от 2006 година бележи ръст с 1289%.

Структурата на приходите се формира основно от Нефинансови приходи в размер на 2 137 764 лева. В сравнение с 2006 година тези приходи бележат ръст 1106 %

През 2007 г. Общите разходи са 1 755 973 лв.

26.02. 2008 г.
гр. С о ф и я

**ИЗПЪЛНИТЕЛЕН
ДИРЕКТОР:**

