

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ЗАГОРА ФИНАКОРП АД ГР. ХАСКОВО

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на **ЗАГОРА ФИНАКОРП АД** (Дружеството), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2011 година, отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета 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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството по негова преценка определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

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 със Закона за независимия финансов одит и 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.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства представляват достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2011 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството по изискванията на Закона за счетоводството (чл. 33)

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (чл. 38, пар. 4), ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на Дружеството за отчетната 2011 година. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността с дата 15 февруари 2012 година се носи от ръководството на Дружеството. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2011 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Комисията на Европейския съюз.

ДИМИТРОВИ ОДИТ ООД

Регистрирано специализирано одиторско предприятие

Маргарита Георгиева Димитрова
Управител

Маргарита Георгиева Димитрова
Регистриран ДЕС

15 февруари 2012 година
ул. "Шандор Петьофи" 1
гр.Димитровград, България



ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	6
3. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ ОПЕРАЦИИ	17
4. НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ КУРСОВИ РАЗЛИКИ	17
5. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	18
6. НЕТЕН РЕЗУЛТАТ ОТ СДЕЛКИ С ФИНАНСОВИ АКТИВИ И ИНСТРУМЕНТИ	18
7. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ	18
8. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	19
9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	19
10. ФИНАНСОВИ АКТИВИ, ДЪРЖАНИ ЗА ТЪРГУВАНЕ	20
11. ВЗЕМАНИЯ	20
12. ТРАНСПОРТНИ СРЕДСТВА И ИНВЕНТАР	20
13. ИНВЕСТИЦИИ В КАПИТАЛОВИ ЦЕННИ КНИЖА И В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА	21
14. ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	21
15. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	22
16. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	22
17. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	22

"ЗАГОРА ФИНАКОРП" АД**ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

за годината, завършваща на 31 декември 2011 година

	Приложение	2011 BGN'000	2010 BGN'000
Нетни приходи от финансови операции	3	133	59
Приходи от дивидент		13	6
Нетен ефект от курсови разлики	4	9	133
Приходи от лихви	5	6	27
Нетен резултат от сделки с финансови активи и инструменти	6	(12)	(30)
Административни разходи	7	(105)	(116)
Резултат от оперативна дейност		44	79
Разход за данъци от печалбата	8	(5)	-
Нетна печалба за годината		39	79
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА		39	79

Приложенията на страница от 5 до 25 са неразделна част от финансовия отчет

Изп. Директор:

Даниел Руменов Гаргов



Изп. Директор:

Станислава Иванова Станкова

Съставител:

Силвия Василева



"ЗАГОРА ФИНАКОРП" АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2011 година

	Приложение	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Активи			
Текущи активи			
Парични средства и парични еквиваленти	9	1 818	1 633
Парични средства на клиенти	9	247	49
Финансови активи, държани за търгуване	10	554	520
Вземания	11	30	28
		<u>2 649</u>	<u>2 230</u>
Нетекущи активи			
Транспортни средства и инвентар	12	-	8
Инвестиции в капиталови ценни книжа	13	3	10
Инвестиции в дъщерни дружества	13	-	250
		<u>3</u>	<u>268</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>2 652</u>	<u>2 498</u>
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Текущи пасиви			
Задължения по получени парични средства на клиенти		247	49
Текущи задължения	14	9	6
Данъчни задължения		1	-
		<u>257</u>	<u>55</u>
Капитал и резерви			
Основен акционерен капитал		1 000	1 000
Резерви		1 356	1 356
Натрупана печалба		39	87
Общо собствен капитал	15	<u>2 395</u>	<u>2 443</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>2 652</u>	<u>2 498</u>

Приложенията на страница от 5 до 25 са неразделна част от финансовия отчет

Финансовия отчет на страници от 1 до 25 е одобрен от Съвета на директорите и е подписан на 15.02.2012г. от:

Изп. Директор:

Даниел Руменов Гаргов



Изп. Директор:

Станислава Иванова Станкова

Съставител:

Силвия Василева



15.02.2012

"ЗАГОРА ФИНАКОРП" АД**ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

за годината, завършваща на 31 декември 2011 година

Приложение	2011 BGN "000	2010 BGN "000
Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност		
<i>Собствена инвестиционна дейност</i>		
Парични потоци, свързани с текущи финансови активи, (нето)	6	112
Парични потоци, свързани с нетекущи финансови активи, (нето)	253	-
Лихви, комисиони, дивиденди и други подобни, (нето)	(105)	61
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики, (нето)	9	126
Други парични потоци от собствена инвестиционна дейност	(7)	(2)
Нетни парични потоци от собствена инвестиционна дейност	156	297
Възложена инвестиционна дейност		
Парични потоци, свързани с ценни книжа на клиенти	241	1 639
Парични потоци, свързани с парични средства на клиенти	(7)	(1 633)
Нетни парични потоци от възложена инвестиционна дейност	234	6
Нетни парични потоци от специализирана инвестиционна дейност	390	303
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	66	(6)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	(73)	(81)
Нетни парични потоци използвани в неспециализирана инвестиционна дейност	(7)	(87)
Парични потоци от финансова дейност		
Други парични потоци от финансова дейност	-	(250)
Нетни парични потоци използвани във финансова дейност	-	(250)
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства	383	(34)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	1 682	1 716
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	2 065	1 682

Приложенията на страница от 5 до 25 са неразделна част от финансовия отчет

Изп. Директор:

Даниел Руменов Гаргов

Изп. Директор:

Станислава Иванова Станкова

Съставител:

Силвия Василева



"ЗАГОРА ФИНАКОРП" АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, завършваща на 31 декември 2011 година

Приложение	Основен акционерен капитал BGN'000	Законови резерви BGN'000	Специализирани резерви BGN'000	Надрупани печалби/(загуби) BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо към 1 януари 2010 година	1 000	100	2 378	(1 122)	2 356
<i>Промени в собствения капитал за 2010 година</i>					
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	-	79	79
Покриване на загуби	-	-	(1 122)	1 122	-
Корекция на грешки от 2009	-	-	-	8	8
Салдо към 31 декември 2010 година	1 000	100	1 256	87	2 443
<i>Промени в собствения капитал за 2011 година</i>					
Разпределение на печалбата за дивиденди	-	-	-	(87)	(87)
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	-	39	39
Салдо към 31 декември 2011 година	1 000	100	1 256	39	2 395

Приложенията на страница от 5 до 25 са неразделна част от финансовия отчет

Изп. Директор:

Даниел Руменов Гаргов



Изп. Директор:

Станислава Иванова Станкова

Съставител:

Силвия

Василева

