

ПРИЛОЖЕНИЕ
към Годишния финансов отчет
на „Финанс Инфо Асистанс” ЕООД
за 2011г.

I. Учредяване, регистрация и общи данни за дружеството

„Финанс Инфо Асистанс” е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 9930/2002г.

Седалището и адресът на управление на „Финанс Инфо Асистанс” ЕООД е: гр. София, ул. „Врабча” № 8.

„Финанс Инфо Асистанс” ЕООД не е публично дружество, съгласно Закона за публично предлагане на ценни книжа.

Дружеството няма разкрити и регистрирани клонове и/или представителства в страната или чужбина.

Дружеството е с регистриран капитал 300 000 лв., разпределен в 3 000 дяла, всеки на стойност 100 лв. Дружеството е с едноличен собственик „Дениз 2001” ЕООД с ЕИК 130517606.

Дружеството се управлява и представлява от управителя Димитър Пламенов Михайлов.

Предметът на дейност на дружеството е: „информационни услуги, търговско представителство и посредничество, комисионни услуги, сделки с интелектуална собственост, лизинг, консултантска дейност, маркетинг, мениджмънт, изкупуване на вземания и факторинг, както и всички други дейности, незабранени от закона”.

На основание Заповед № РД 22-2310/24.10.2011г. на Подуправителя на БНБ, ръководещ управление „Банков надзор”, дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 от ЗКИ

През 2011г. са настъпили следните промени в юридическият статут на дружеството:

- Съгласно Решение на едноличния собственик от 03.01.2011г. е допълнен предмета на дейност на дружеството с дейностите по „изкупуване на вземания и факторинг”.

- Съгласно Решение на едноличния собственик от 11.05.2011г., капитала на дружеството е увеличен от 5 000 лв. на 300 000 лв. Увеличението е на основание издаване на нови 2 950 дяла, всеки от които на стойност 100 лева. Увеличението е извършено на основание преобразуване на част от неразпределената печалба, както следва: от 2003г. – 23 544,35 лв., 2004г. – 27 343,43 лв., 2005г. – 26 811,24 лв., 2006г. – 24 963,57 лв., 2007г. – 114 470,31 лв. и част от 2008г. – 77 867,10 лв.

- Съгласно Решение на едноличния собственик от 20.06.2011г. е освободен Управителя Светослав Янев и е назначен Димитър Михайлов.

- Съгласно Протокол-Решение от 03.11.2011г. на едноличния собственик на капитала „Дениз 2001” ЕООД е променена фирмата на дружеството от „Инфо Асистанс” ЕООД на „Финанс Инфо Асистанс” ЕООД.

За 2011г. средносписъчният брой на персонала в дружеството е 21.

II. База за изготвяне на финансовия отчет

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство. Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преценка на някои активи и/или

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

пасиви по тяхната справедлива стойност. В дружеството е възприета финансово-счетоводна политика, регламентираща счетоводното отчитане, представяне и оценка на активите и пасивите, приходите и разходите.

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия, приети с Постановление на Министерски съвет 46 от 21.03.2005 г., обнародвани в ДВ, бр. 30 от 7.04.2005 г., в сила от 01.01.2005 г.

С Постановление 251 на Министерския съвет от 17.10.2007г. за изменение и допълнение на НСФОМСП се въвеждат разпоредбите на Четвърта Директива на Съвета от 25.07.1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО) и на Седма Директива на Съвета от 13.06.1983 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (83/349/ЕИО). Постановлението е в сила от 01.01.2008 година.

Годишният финансов отчет е съставен в националната валута на Република България - български лев.

От 1 януари 1999 г. българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за едно евро.

Всички данни за 2010г. и 2011г. са представени в настоящия финансов отчет в хиляди лева, освен на местата, където изрично е посочено друго.

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на тези парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2011 година са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ. Текущо през годината съгласно счетоводната политика се прави преоценка на валутните позиции.

Валутният курс, използван за преизчисляване в отчетната валута на парични позиции в чуждестранна валута е както следва:

Вид валута	Заключителен курс на БНБ към 31.12.2011
EUR	1.95583
USD	1.51150
GBP	2.34147

Годишният финансов отчет е изготвен на принципа действащо предприятие, на база текущо начисляване при спазване възприетите методи на счетоводно отчитане, непроменени през целия отчетен период. Към края на отчетния период няма решение за реструктуриране на дружеството.

Дружеството не изготвя консолидиран финансов отчет към 31 декември 2011г. на основание чл. 37а от Закона за счетоводството.

Дружеството не подлежи на независим финансов одит от регистриран одитор на основание чл. 38, ал. 1, т. 5 от Закона за счетоводството във връзка с параграф 1, т. 15 от Допълнителните разпоредби на същият закон. Във връзка с горепосоченото, дружеството не съставя и годишен доклад за дейността на основание чл. 33 от Закона за счетоводството.

III. Приложена счетоводна политика и допълнителни оповестявания

1. Активи

1.1 Дълготрайни (дългосрочни) материални активи

Дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им и намалени с размера на начислената амортизация и загубите от обезценка. Загубите от обезценка се отчитат като текущ разход и се признават в отчета за приходи и разходи за съответния период.

Възприетият от дружеството стойностен праг за признаване на един актив като дълготраен е 700 лв. Активите под възприетия стойностен праг се отчитат като текущ разход при придобиването им.

Последващи разходи, свързани с отделен дълготраен материален актив се отчитат в увеличение на балансовата стойност на актива, когато е вероятно предприятието да придобие икономически изгоди над първоначално оценената стандартна ефективност. Във всички останали случаи последващите разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот.

Средният полезен живот в месеци за основните групи дълготрайни материални активи, е както следва:

- сгради – до 300 месеца;
- машини и оборудване – до 40 месеца;
- съоръжения – до 240 месеца;
- компютри и периферна техника – 24 месеца;
- стопански инвентар и др.ДМА – 72 - 84 месеца.

Временното извеждане от употреба на дълготрайните материални активи (консервиране) се прилага по отношение на активи, които не се ползват в дейността на предприятието за период, не по-кратък от 12 (дванадесет) месеца.

За периода на консервация активите не се амортизират.

Към консервация на дълготрайни материални активи се пристъпва на база икономическа обосновка и вземане на решение за консервацията, план с конкретни процедури за осъществяване на консервацията, изискванията, при изпълнението на които ще се осъществи повторното въвеждане на активите в употреба, както и прогноза за осъществяването на тези изисквания.

Към 31.12.2011г. дружеството няма консервирани активи.

Отчетната стойност на напълно амортизираните ДМА към 31.12.2011г. е в размер на 199 хил.лв., като по групи е както следва:

Машини, съоръжения и оборудване – 11 хил.лв.

Транспортни средства – 188 хил.лв.

Балансовата стойност на ДМА към 31.12.2011г. е 522 хил.лв., а към 31.12.2010г. е 599 хил. лв. Отчетната стойност на дълготрайните материални активи към 31.12.2011г. е 884 хил.лв., а към 31.12.2010г. е 882 хил.лв. През текущия период са придобити дълготрайни материални активи с цена на придобиване в размер на 2 хил.лв., които представляват закупена компютърна техника.

През отчетният период на 2011г. няма отписани дълготрайни материални активи.

Натрупаната амортизация към 31.12.2011г. е 362 хил. лв. и към 31.12.2010 г. е 283 хил. лв. Начислената за отчетния период амортизация е 79 хил.лв.

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Счетоводната годишна амортизационна квота е 79 хил.лв., а данъчната годишна амортизационна квота е в размер на 75 хил. лв.

Движението на дълготрайните материални активи е както следва:

	Хил.лв.				
	Сгради	Машини, съоръжения, компютри	Трансп. ср-ва	Други ДМА	Общо
Отчетна стойност:					
Салдо на 01 януари 2011	541	17	303	21	882
Постъпили	-	2	-	-	2
Излезли	-	-	-	-	-
Прехвърлени	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2011	541	19	303	21	884
Натрупана амортизация:					
Салдо на 01 януари 2011	51	13	210	9	283
Амортизация за периода	22	2	52	3	79
Амортизация на излезлите	-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2011	73	15	262	12	362
Балансова стойност на 31 декември 2011	468	4	41	9	522
Балансова стойност на 31 декември 2010	490	4	93	12	601

През 2011 г. няма ДМА с ограничения в правото на собственост.

Дружеството е лизингополучател по два договора за финансов лизинг с „Интерлийз“ ЕАД и „Интерлийз ауто“ ЕАД, както следва:

- Договор за финансов лизинг на недвижим имот от 13.08.2008 г.

Лизингодател: „Интерлийз“ ЕАД;

Предмет: финансов лизинг на недвижим имот – офис в сграда с обществено-обслужващо предназначение в град София.

Стойност на лизинга: 260 000,00 евро без ДДС.

Олихвяване: лихвен процент, базиран на действащ тримесечен EURIBOR към 22.08.2008 г. в размер на 4,96 %, плюс лихвена надбавка от 3 %.

Срок на договора: 96 (деветдесет и шест) месеца.

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

- Договор за финансов лизинг на автомобил с опция за прехвърляне на правото на собственост от 26.05 2009 г.

Лизингодател: „Интерлийз ауто“ ЕАД;

Предмет: финансов лизинг на автомобил с марка и модел Audi Q5 3.1 TDI S-tronic Quattro;

Стойност на лизинга: 48 870,98 евро без ДДС

Олихвяване: проста годишна лихва в размер на 8,25%;

Срок на договора: 60 (шестдесет) месеца.

Към 31.12.2011г. дружеството няма поети ангажменти за закупуване на ДМА.

Обезценка

В съответствие със СС 36, когато възстановимата стойност на актива спадне под балансовата стойност на актива, предприятието отразява намаление на балансовата стойност до размера на възстановимата му стойност. Намалението се третира като загуба от обезценка. Загубата от обезценка на актив се признава веднага като текущ разход за дейността. Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка, която е била отразена като текущ разход за дейността.

Когато е невъзможно да се определи възстановимата стойност на отделен актив, предприятието определя възстановимата стойност на генерацията парични постъпления обект, към който принадлежи и оценяваният актив.

1.2 Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи се оценяват по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им и намалени с размера на начислената амортизация и загубите от обезценка.

Балансовата стойност на нематериалните активи към 31.12.2011г. е 1 хил.лв. (към 31.12.2010г. дружеството не притежава нематериални активи). В групата на “Нематериалните дълготрайни активи” е включен един програмен продукт.

Отчетната стойност на дълготрайните нематериални активи към 31.12.2011г. е 1 хил.лв. (към 31.12.2010г. - 0 хил.лв.). През 2011г. не е начислена амортизация на дълготрайният нематериален актив, тъй като същият е придобит през м. 12.2011г. и съгласно счетоводната политика амортизация започва да се начислява от м.01.2012г.

Използваният метод на амортизация е: годишен линеен.

ДНА участва в дейността на предприятието и то продължава да черпи икономическа изгода от него, поради което Ръководството е преценило, че не са налице условия за обезценката му.

Към 31.12.2011г. няма поети ангажменти за закупуване на ДНА.

Няма предназначени за продажба ДНА.

Няма предоставени за ползване на трети лица от дружеството ДНА.

Няма отразени разходи за изследователска и развойна дейност.

1.3 Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот - имот (земя и/или сграда, или част от нея) държан за получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала или и за двете.

Инвестиционни имоти - отчитат се като дългосрочни финансови активи, с изключение на:

- изгражданите имоти, които се отчитат по начин, идентичен на начина за ползваните в дейността имоти, независимо от това, че предполагаемото им предназначение може да бъде като инвестиционни имоти;

- разработваните имоти (без разработваните инвестиционни имоти), които се отчитат по начин, идентичен на начина за ползваните в дейността имоти, независимо от това, че разработването може да е с цел да станат инвестиционни имоти.

Първоначалното оценяване на инвестиционен имот се извършва по неговата цена на придобиване определена съгласно СС40. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка.

Последващи разходи, свързани с инвестиционен имот, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към инвестиционния имот, се отразяват като увеличение на балансовата му стойност, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално предвидените.

Такива са разходите, които водят до:

- увеличаване на полезния срок на годност на инвестиционния имот;
- увеличаване използваемостта на инвестиционния имот;
- подобряване качеството на инвестиционния имот;
- разширяване на възможностите за ползване на инвестиционния имот;
- съкращаване на разходите, свързани с инвестиционния имот.

Всички други последващи разходи се признават като текущи разходи за периода, през който са понесени.

При последващо оценяване на инвестиционните имоти предприятието прилага модела на справедливата стойност.

Справедливата стойност на инвестиционен имот е неговата пазарна стойност, която се определя, като най-вероятната настояща цена, която нормално може да се получи на активен пазар за конкретния вид инвестиционен имот, като се вземат под внимание всички фактори, оказващи влияние върху цената (местонахождение, състояние, перспективи, договорни условия, представяне на адекватен брой потенциални купувачи и т.н.).

Печалбата или загубата, възникваща от промяна в справедливата стойност на инвестиционния имот се отразява в текущите приходи или разходи за периода, през който възниква.

При невъзможност за достоверно измерване на непрекъсната основа на справедливата стойност на инвестиционен имот той се оценява по модела на цената на придобиване съгласно СС 16. Прилагането на СС 16 продължава до освобождаването от инвестиционния имот.

Дружеството не притежава и не отчита активи като инвестиционни имоти.

1.4. Финансови активи

Финансов актив е всеки актив, който представлява:

- парична сума;
- договорно право за:
 - получаване на парични суми или друг финансов актив от друго предприятие;
 - размяна на финансов инструмент с друго предприятие при потенциално благоприятни условия;
- инструмент на собствения капитал на друго предприятие;
- компенсаторен инструмент по смисъла на чл.2 от Закона за сделките с компенсаторни инструменти

Класификация на финансовите активи в съответствие със СС32:

- Финансови активи, държани за търгуване;
- Финансови активи, държани до настъпване на падеж;
- Кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието;
- Обявени за продажба;

Предприятието признава финансовия актив или финансовия пасив в своя счетоводен баланс единствено когато стане страна в договорните условия на инструмента.

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва:

а) справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение;

б) разходите по извършване на сделка с финансови инструменти, като:

- хонорари, комисионни и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица;
- данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи;
- трансферни данъци и мита и други.

В първоначалната оценка на финансовите инструменти не се включват получените премии и отбиви, финансираните и разпределения на административни и други общи разходи.

След първоначалното признаване предприятието оценява по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажбата или друг вид освобождавания на финансовите активи, класифицирани като:

а) финансови активи, държани за търгуване;

б) финансови активи, обявени за продажба.

Когато справедливата стойност не може да се определи надеждно, финансовият инструмент се оценява по цена на придобиване.

След първоначалното признаване предприятието оценява по амортизируема стойност с помощта на метода на ефективната лихва финансовите активи, класифицирани като:

а) инвестиции, държани до настъпване на падеж, и

б) заеми и вземания, предоставени от предприятието и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж.

Заеми и вземания, предоставени от предприятието, които нямат фиксиран падеж, се отчитат по себестойност.

Всички финансови активи подлежат на проверка за обезценка.

Според разпоредбите на СС 32 финансовият актив е обезценен, ако балансовата му стойност е по-голяма от очакваната му възстановима стойност. В края на всеки отчетен период предприятието определя дали съществува някакво обективно обстоятелство за обезценяване на дадения финансов актив или група финансови активи. Ако съществува такова обстоятелство, предприятието определя възстановимата стойност на финансовите активи и представя намалението или като текущ финансов разход, или като намаление на резерва от преоценка, ако той е положителна величина. Сумата, превишаваща създадения резерв, се отчита като текущ финансов разход. Когато за финансовия актив е създаден резерв от преоценка, който е отрицателна величина, обезценката се отчита като текущ финансов разход и като намаление на този резерв.

Към 31 декември 2011г. е извършен преглед за наличието/липсата на условия за обезценка, като е установено, че не са налице за условия за тяхната обезценка.

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Дългосрочни финансови активи

Предприятието представя инвестициите си в дъщерни предприятия по себестойност.

Дружеството притежава инвестиции в дъщерни предприятия, както следва:

Дружество	Капитал в хил.лв.	Процент участие
Файнанс Секюрити ЕООД, ЕИК 131409843	5	100 %
Финанс Факторинг Компани ДООЕЛ, Скопие	10	100 %
Общо:	15	-

Към 31.12.2011г. на база извършен преглед на финансовите отчети, текущото състояние и перспективите на дъщерните предприятия ръководството е преценило, че няма условия за обезценка.

Дружеството не отчита инвестиции в асоциирани предприятия и малцинствени участия.

Краткосрочни активи

1.5 Материални запаси

Стоково-материални запаси са текущи (краткотрайни) материални активи под формата на:

- материали, придобити главно чрез покупка и предназначени основно за влягане в производствения процес с цел произвеждане на продукция или услуги, или са обект на преки продажби, когато това се прецени от предприятието;
- продукция, създадена в резултат на производствен процес в предприятието и предназначена за продажба;
- стоки, придобити главно чрез покупка и предназначени за продажба;
- незавършено производство, представляващо съвкупност от разходи, от които се очаква да се произведе продукция;
- инвестиция в материален запас - материални активи, придобити за инвестиционни цели, а не за ползване;

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от доставната стойност или нетната реализуема стойност.

Доставната стойност включва сумата от всички разходи по закупуването, преработката, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до сегашното състояние и местоположение.

Себестойността на готовата продукция се формира от преките разходи за материали, труд и осигуровки, външни услуги, променливи и постоянни общопроизводствени разходи и други.

Дружеството отчита като стоки имоти, предназначени за продажба.

Наличните стоки към 31.12.2011год. са в размер на 733 хил.лв. в т.ч.:

Стока/имот	Местоположение	Отчетна стойност в хил. лв.
Търговско-административна сграда	Гр. Казанлък	232
Къща	Гр. Обзор	169
Апартамент	Гр. Казанлък	34
Апартамент	Гр. Пловдив	61

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Апартамент	КК Слънчев бряг	115
Складови обекти	Гр. Габрово	122
Общо		733

Имотите се оценяват по цена на придобиване.

Активите са придобити въз основа на Постановления за възлагане на недвижими имоти, издадени от Частни съдебни изпълнители по реда на Граждански процесуален кодекс. Същите са предназначени за продажба, за което са налице сключени договори с посредническа агенция за недвижими имоти.

Налице са наложени ограничения върху горепосочените материалните запаси. Същите са предоставени под формата на обезпечение по договор за кредит овърдрафт от 23.12.2011г., сключен с Централна Кооперативна Банка АД.

В Дружеството е извършена инвентаризация на стоките, като не са установени липси и/или излишъци, както и условия за обезценка.

Към 31.12.2011г. дружеството отчита аванс за придобиване на стока /имот/ в размер на 3 хил.лв. Към датата на съставяне на настоящият Годишен финансов отчет, имота не е придобит и не са налице условия за прекласифициране на перото като стока.

1.6 Вземания

Като кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието се класифицират вземания, възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти на дебитори.

Когато предоставянето на пари, стоки или услуги на дадени дебитори е с намерение получените финансови активи да бъдат продадени незабавно или в близко бъдеще, те се класифицират като финансови активи, държани за търгуване.

Първоначално тези вземания и кредити се оценяват по цена на придобиване.

След първоначалното признаване кредитите и вземанията от клиенти и доставчици, които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Кредитите и вземанията от клиенти и доставчици, които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност. Ефективният лихвен процент е лихвения процент определен в договора.

- Данъците за възстановяване се представят по оригиналния размер на сумата на вземането.

- Другите вземания се представят по себестойност.

Като краткосрочни се класифицират вземания, които са:

- без фиксиран падеж;

- с фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет;

Като дългосрочни се класифицират вземания, които са с фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа над една година от датата на съставяне на годишния финансов отчет.

Обезценката на вземанията е отчетена в съответствие със СС 32 "Финансови инструменти" като разлика между балансовата стойност на вземането от клиента и неговата възстановима стойност към 31 декември 2011 и 31 декември 2010г.

Общата балансова стойност на вземанията към 31.12.2011г. е в размер на 35 125 хил.лв. (към 31.12.2010г. – 20 030 хил.лв.).

Вземанията в чуждестранна валута са в размер на 1 330 хил. лв., представляващи левовата равностойност на 680 хил.евро.

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Вземанията в лева са в размер на 33 795 хил.лв. (към 31.12.2010г. – 20 030 хил.лв.).

Вземанията по баланса се класифицират в следните групи, както следва:

1.6.1 Вземания от клиенти и доставчици – 9 хил.лв. по първоначално признаване и с балансова стойност – 9 хил.лв. (към 31.12.2010г. – 20 хил.лв.). През отчетната 2011г. са отписани като несъбираеми вземания в размер на 7 хил.лв.

1.6.2. Други вземания – 35 116 хил.лв. по балансова стойност и стойност при първоначално признаване. Балансовото перо включва:

1.6.2.1 Вземания от цедирани длъжници в размер на 32 943 хил.лв. Вземанията са на основание сключени Договори за цесии, както следва:

- Договор за цесия № 01/28.12.2010г. с Централна Кооперативна Банка АД за ипотечни кредити за 4 685 хил. лв.

- Договор за цесия № 02/28.12.2010г. с Централна Кооперативна Банка АД за фирмени кредити за 8 715 хил. лв.

- Договор за цесия № 03/29.12.2010г. с Централна Кооперативна Банка АД за потребителски кредити за 6 609 хил. лв.

- Договор за цесия № 01/28.12.2011г. с Централна Кооперативна Банка АД за ипотечни кредити за 3 408 хил. лв.

- Договор за цесия № 02/28.12.2011г. с Централна Кооперативна Банка АД за потребителски кредити за 6 149 хил. лв.

- Договор за цесия № 03/28.12.2011г. с Централна Кооперативна Банка АД за фирмени кредити за 1 634 хил. лв.

- Договор за отстъпване на вземане с Централна Кооперативна Банка АД Скопие за 1 330 хил. лв. Съгласно Договора, дружеството е придобило вземания на банката от Тютюнов Комбинат Боро Петрушевски-Папучар АД и Бисерка АД Куманово.

- Договор за цесия с Финанс Консултинг АД за 1 750 хил.лв. Съгласно Договора, дружеството е закупило вземане на Финанс Консултинг АД от Ловико Лозари ЕАД.

Всички цедирани вземания са посочени като вземания с период на събиране над една година. Преценката на Ръководството, базирана на експертна оценка на юристи е че тяхната събираемост е с дългосрочен характер и няма ясна база и/или прогноза, която да се приложи относно събираемостта им през 2012г.

1.6.2.2. Начислени вземания за лихви по цедирани вземания - 1 520 хил. лв. Лихвата представлява законна лихва върху несъбраната сума по вземанията, изчислена на база действащият основен лихвен процент и надбавка от десет пункта.

1.6.2.3. Вземане от Частен съдебен изпълнител по процедура за придобиване на имот при условията на ГПК – 251 хил. лв. Сумата не може да се класифицира като аванс, тъй като представлява платен косвен данък.

1.6.2.4. Предоставени краткосрочни заеми – вземане в размер на 402 хил. лв., както следва:

- Ариел ТВ АД – главница 300 хил. лв. и лихви в размер на 6 хил. лв.;

- Сарк Груп ЕООД – главница 95 хил. лв. и лихви в размер на 1 хил. лв.

Предоставените заеми са с годишен лихвен процент върху непогасената главница в размер между 7 и 8% годишно. Предоставените заеми не са обезпечени. Дружествата не са свързани лица.

1.7 Парични средства

Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства деноминирани в чуждестранна валута - по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2011 г.

„Финанс Инфо Асистанс” ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Дружеството няма блокирани банкови сметки към датата на съставяне на отчета.
Паричните средства включват:

	Хил. лв.	
	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Парични средства в лева	1134	903
Парични средства във валута	780	0
	1914	903
	Към 31.12.2011	Към 31.12.2010
Парични средства в брой	748	902
Парични средства в разплащателни сметки	1166	1
	1914	903

Като основна парична наличност във валута е посочен депозит в размер на 580 хил. евро, предоставен в Централна Кооперативна Банка АД Скопие, който е със срок от 13 месеца.

1.8 Разходи за бъдещи периоди

Като разходи за бъдещи периоди са представени разходите, които са предплатени през настоящата, но се отразяват през следващата отчетна година и към 31.12.2011г. са в размер на 75 хил.лв. (към 31.12.2010г. – 166 хил.лв.).

2.Пасиви

2.1 Собствен капитал

2.1.1.Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалното му състояние, видно от публичният Търговски регистър към Агенцията по вписванията.

Към 31 Декември 2011г. основен капитал е в размер на 300 хил. лв., внесен напълно, и разпределен в 3 000 дяла, всеки на стойност 100 лева.

През отчетния период основния капитал на дружеството е увеличен от 5 хил. лв. на 300 хил. лв., съгласно Решение на едноличния собственик на капитала Дениз 2001 ЕООД от 11.05.2011г. Въз основа на решението, капитала е увеличен чрез издаване на нови 2 950 дружествени дяла, като е преобразувана неразпределената печалба, както следва:

- за 2003г. – 24 хил.лв.
- за 2004г. – 27 хил. лв.
- за 2005г. – 27 хил. лв.
- за 2006г. – 25 хил. лв.
- за 2007г. – 114 хил. лв.
- част от неразпределената печалба за 2008г. – 78 хил. лв.

2.1.2 Финансови резултати

Перото “Натрупани печалби и загуби” към 31.12.2011 год. е в размер на 683 хил. лв., като същото е формирано от неразпределена печалба от 2008г. – 385 хил.лв., 2009г. – 227 хил. лв. и 2010г. – 71 хил. лв.

Счетоводният финансов резултат за отчетния период е загуба в размер на 969 хил. лв. (за 2010г. – 80 хил.лв. печалба).

След преобразуване на счетоводният финансов резултат по реда на ЗКПО, за 2011г. е формиран балансов резултат – загуба в размер на 875 хил. лв. Балансовият финансов резултат за 2010г. е печалба в размер на 71 хил. лв.

Размерът на собствения капитал към 31.12.2011г. е 108 хил. лв. (към 31.12.2010г. е 983 хил. лв.).

Дружеството е приело в счетоводната си политика да отразява корекции от промяна на счетоводна политика и фундаментални грешки чрез коригиране на салдото на неразпределената печалба/загуба в началото на отчетния период съгласно СС8.

През текущия период няма отразени корекции от промяна на счетоводната политика и от фундаментални грешки.

2.2. Пасиви

Финансов пасив е всеки пасив, който представлява договорно задължение за:

- предоставяне на парични суми или финансов актив на друго предприятие;
- размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално

неблагоприятни условия;

Класификация на финансовите пасиви според СС 32:

- Държани за търгуване;
- Държани до настъпване на падеж;
- Възникнали първоначално в предприятието финансови пасиви;

Финансовите пасиви се класифицират съобразно целта при поемането им, а когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която предприятието си е поставило за постигане с портфейла.

Предприятието признава финансовия пасив в своя счетоводен баланс единствено когато стане страна в договорните условия на инструмента.

След първоначалното признаване предприятието оценява финансовите пасиви по:

а) амортизируема стойност – финансовите пасиви, класифицирани като държани до настъпване на падеж и финансовите пасиви, класифицирани като възникнали първоначално в предприятието, и

б) справедлива стойност – финансовите пасиви, класифицирани като държани за търгуване.

Задължения

Класифициране на задълженията:

Като финансови пасиви възникнали първоначално в предприятието се класифицират задължения, възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти от кредитори.

Първоначално тези задължения и кредити се оценяват по себестойност.

След първоначалното признаване финансовите пасиви към клиенти и доставчици, които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Финансовите пасиви, които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност. Ефективният лихвен процент е оригиналният процент определен с договора.

Като задължения към персонал и осигурителни организации се класифицират задължения на предприятието по повод на минал труд, положен от наетия персонал и съответните осигурителни вноски, които се изискват от законодателството. Съгласно изискванията на СС 19 се включват и начислените краткосрочни доходи на персонала с произход неползвани отпуски на персонала и начислените на база на действащите ставки за осигуряване, осигурителни вноски върху тези доходи.

Дружеството няма приета политика да начислява дългосрочни доходи на персонала.

Текущи данъчни задължения са задължения на предприятието във връзка с прилагането на данъчното законодателство. Представени са по стойности в съответствие с правилата на съответния данъчен закон за определяне на стойността на всеки вид данък. За просрочените задължения по данъци се начисляват дължимите лихви за забава. Данъчните задължения към 31.12.2011г. са текущи.

Провизии се начисляват по най - добрата приблизителна оценка на ръководството на предприятието по повод на конструктивни и правни задължения възникнали в резултат на минали събития. Дружеството не отчита провизии за конструктивни и правни задължения към 31.12.2011г.

Като краткосрочни се класифицират задължения, които са:

- без фиксиран падеж;
- с фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година.

Като дългосрочни се класифицират задължения, които са с фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа над една година от датата на финансовия отчет.

2.2.1.Провизии, условни задължения и условни активи

Провизия се признава в баланса и като текущ разход, когато дружеството има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие, и има вероятност за покриването ѝ да бъде необходим определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи. Провизията е реално съществуващо задължение на предприятието към датата на финансовия отчет, за което сумата или времето на погасяване са несигурни, неопределими с точност.

За признаването ѝ се прилага най-добрата и надеждна приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на текущото задължение към датата на баланса, при отчитането на която се вземат под внимание рисковите и несигурни събития и обстоятелства, които ги съпътстват.

Когато ефектът от времевата стойност на парите е съществен, сумата на провизиите се дисконтира като се използва дисконтовата норма преди облагане с данъци, отразяваща текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и /ако е подходящо/, специфичните за задължението рискове.

Към всяка дата на баланса сумите на признатите провизии се преразглеждат и коригират /актуализират/ чрез доначисляване на провизии или чрез намаляване на вече отчетените провизии, с цел тяхната най-добра приблизителна оценка. В случаите, в които се установи, че за погасяването на задължението вече не е вероятно да настъпи изтичане на ресурси, съдържащи икономически ползи, провизията се реинтегрира.

Съдебни спорове

Където е вероятно определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължение по съдебен спор, предприятието признава провизия. Провизията се базира на най-добрата оценка, дадена от адвокати, обслужващи предприятието. В случаите, когато не може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението се оповестява като потенциално задължение.

Провизии за доходи при пенсиониране

Признават се по реда на СС 19 "Доходи на персонала". Ръководството на дружеството е преценило, че липсват условия за начисляване на провизии за доходи при пенсиониране, тъй като средната възраст на персонала на дружеството през 2011г. е около 25 години.

Като условни активи в дружеството се третираат възможните активи, възникнали в резултат на минали събития и чието съществуване ще бъде потвърдено единствено от

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не са изцяло под контрола на предприятието.

Като условни пасиви в дружеството се третираат:

- Възможните задължения, произтичащи от минали събития, резултатът от които ще бъде потвърден единствено с настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не са изцяло под контрола на предприятието.

- Настоящи задължения, произтичащи от минали събития, които не са признати във финансовия отчет или защото не е налице вероятност погасяването им да доведе до изтичане на икономически ползи, или защото сумата на задължението не може да бъде остойностена достатъчно надеждно.

- Извършените от наемодателя или от наемателя разходи, свързани с подготовката и сключването на лизинговия договор (комисионни, такси и др.) се отчитат като разходи за дейността за текущия период.

2.2.2. Дългосрочни задължения

Задълженията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута - по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2011г.

Към 31.12.2011г. дългосрочните задължения са в размер на 25 061 хил.лв. (към 31.12.2010г. – 17 014 хил.лв.), както следва:

- задължения към Централна Кооперативна банка АД по Договори за цесия – 24 652 хил. лв., които са с падежи на дължимост след 31.12.2012г. Съгласно сключените Договори, задълженията се погасяват с годишна лихва в размер 7 – 10%. Дължимите суми на Цедента са потвърдени. Задълженията по Договорите за цесии с Централна Кооперативна Банка АД са обезпечени със застраховки от вида „Разни Финансови Загуби”, сключени със ЗАД Армеец АД. Сроковете на полиците гарантират периода на дължимост на цените на придобитите вземания по Договорите за цесии.

- задължения към Интерлийз ЕАД и Интерлийз Ауто ЕАД с период на дължимост над 1 година в размер на 409 хил. лв.

2.2.3 Краткосрочни задължения

Краткосрочните задължения в лева са оценени по стойността на тяхното възникване и към 31.12.2011г. са в общ размер на 13 243 хил.лв. (към 31.12.2010г. – 3 701 хил.лв.).

Краткосрочните задължения са формирани от:

Задължения	31.12.2011г. хил. лв.
Задължения към финансови предприятия, в т.ч.	9474
1. Банки	9326
В т.ч. лихви	932
2. Лизингови предприятия	148
Получени заеми от несвързани лица	157
В т.ч. лихви	12

„Финанс Инфо Асистанс” ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Задължения към доставчици, в т.ч.:	57
1. Задължения към свързани лица	0
2. Задължения към трети лица	57
Задължения към бюджета, в т.ч.:	15
1. За корпоративен данък	0
2. За данък върху добавената стойност	5
3. За други данъци	4
4. За осигурителни вноски	6
Задължения към персонала, в т.ч.:	30
1. За възнаграждения	27
2. За компенсирани отпуски	3
Други задължения, в т.ч.	1906
По договор за заем с Холдинг Нов Век АД	935
Остатък по Договор за цесия с Финанс Консултинг АД	964
Други задължения в т.ч. текущо начисляване на разходи	7
Задължения към свързани лица	1604
По договор за временна финансова помощ Дениз 2001 ЕООД	1604
В т.ч. лихви	153
Всичко сума на краткосрочни задължения	13243

Параметри на Договор за заем с Холдинг Нов Век АД:

Дата на сключване на договора – 28.12.2011г.

Сума – 934 901,77 лв.

Срок – до една година от датата на сключване на договора

Лихвен процент – 10,5% годишна лихва, дължима наведнъж към датата на погасяване на заема.

Обезпечение – няма.

Класификация на лизинговите договори

Класификацията на лизинговите договори се осъществява в началото на лизинга на базата на критерии. При промяна на условията на лизинговия договор, които водят до промяна на критериите, се извършва нова класификация на лизинговите договори.

Разграничаването между финансов лизинг и експлоатационен лизинг при тяхното текущо отразяване и периодично представяне във финансовите отчети се извършва в съответствие с принципа “предимство на съдържанието пред формата”.

Лизингов договор се класифицира като финансов лизинг, когато наемодателят прехвърля на наемателя всички рискове и изгоди, свързани със собствеността върху актива. Лизинговият договор по принцип се класифицира като финансов лизинг, когато:

а) наемодателят прехвърля на наемателя собствеността върху актива към края на срока на лизинговия договор;

б) наемателят притежава опция за закупуване на актива на цена, която се очаква да бъде значително по-ниска от справедливата стойност към датата, на която опцията става

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

изпълнима, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена;

в) срокът на лизинговия договор покрива по-голямата част от икономическия живот на актива, дори ако правото на собственост не е прехвърлено;

г) в началото на лизинговия договор сегашната стойност на минималните лизингови плащания се равнява на справедливата стойност на наетия актив, и

д) наетите активи имат специфичен характер, като само наемателят може да ги експлоатира без извършването на съществени модификации.

Следните ситуации, индивидуално или в комбинация, също биха могли да доведат до класифицирането на лизингов договор като финансов лизинг:

- ако наемателят може да анулира лизинговия договор, свързаните с това загуби, които се понасят от наемодателя, се покриват от наемателя;

- колебанията в справедливата стойност на остатъчната стойност на актива, които водят до реализирането на печалби или загуби, остават за сметка на наемателя;

- наемателят има възможност да продължи лизинговия договор за нов срок за наем, който е значително по-нисък от пазарния наем.

Когато предприятието е лизингополучател по договор за финансов лизинг:

- отчита като задължение определената в договора обща сума на наемните плащания;

- записва наетия актив по справедлива стойност или със стойността на минималните лизингови плащания, ако те са по-ниски;

- отчита като финансов разход за бъдещи периоди разликата между определената стойност на наетия актив и общата сума на договорените наемни плащания;

- признава като текущ финансов разход за периода част от финансовия разход за бъдещи периоди пропорционално на относителния дял на дължимите минимални лизингови плащания по договора за периода в общата сума на договорените наемни плащания;

- начислява амортизация на амортизируемите наети активи - в съответствие с възприетата амортизационна политика за подобни амортизируеми собствени активи;

- намалява задължението си с изплатените през срока на договора суми.

Когато предприятието е наемател по експлоатационен лизингов договор отчита:

- като разходи за външни услуги начислените наемни вноски;

- чрез задбалансови сметки наетите активи по справедливата им цена.

Дружеството е лизингополучател по два договора за финансов лизинг:

- **на недвижим имот от 13.08.2008 г.**

Лизингодател: „Интерлийз“ ЕАД;

Предмет: финансов лизинг на недвижим имот – офис в сграда с обществено-обслужващо предназначение в град София.

Стойност на лизинга: 260 000,00 евро без ДДС.

Олихвяване: лихвен процент, базиран на действащ тримесечен EURIBOR към 22.08.2008 г. в размер на 4,96 %, плюс лихвена надбавка от 3 %.

Срок на договора: 96 (деветдесет и шест) месеца.

- **на автомобил с опция за прехвърляне на правото на собственост от 26.05 2009г.**

Лизингодател: „Интерлийз ауто“ ЕАД;

Предмет: финансов лизинг на автомобил с марка и модел Audi Q5 3.1 TDI S-tronic Quattro;

Стойност на лизинга: 48 870,98 евро без ДДС

Олихвяване: проста годишна лихва в размер на 8,25%;

Срок на договора: 60 (шестдесет) месеца.

Извършените от наемодателя или от наемателя разходи, свързани с подготовката и сключването на лизинговия договор (комисионни, такси и др.) се отчитат като разходи за дейността за текущия период.

Доходи на персонала. Пенсионни и други задължения към персонала

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Общият размер на вноската за фонд “Пенсии”, ДЗПО, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица” и здравно осигуряване през 2011 г., е както следва:

- Трета категория труд преди 1960 г.

Работодател – 17.40 %

Осигурен – 12.90 %

- Втора категория труд преди 1960 г.

Работодател – 27.40 %

Осигурен – 12.90 %

- Трета категория труд след 1959 г.

Работодател – 17.40 %

Осигурен – 12.90%

- Втора категория труд след 1959 г.

Работодател – 27.40 %

Осигурен – 12.90 %

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд “ТЗПБ”, която е в зависимост от конкретната икономическа дейност на дружеството /за Финанс Инфо Асистанс ЕООД – 0,4%/, както и Професионален фонд – 7 %. Финанс Инфо Асистанс ЕООД няма служители и работници, наети при условията на първа и втора категория труд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие - за периода на неспазеното предизвестие;

- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на brutното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Към края на всеки отчетен период 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 не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда е задължено да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с определени доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към края на отчетния период, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за всеобхватния доход. Взимайки в предвид размера и съществеността на задълженията, сравнен с цената на актюерския труд, изчисленията могат да бъдат направени и от дружеството. За 2011г. ръководството не е установило необходимост от изчисляване на подобни задължения, поради ниската средна възраст на персонала.

Доходите на персонала са форми на възнаграждения, предоставени от предприятието на персонала в замяна на положения от него труд.

Видовете доходи на персонала са:

1. Краткосрочни доходи са онези доходи на персонала, които стават напълно изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях. В тези доходи не се включват доходи при напускане и компенсациите (доходите) под формата на акции или дялове от собствения капитал.

Предприятието признава недисконтираната сума на краткосрочните доходи на заетите, която се очаква да бъде платена в замяна на положения труд, като разход, включително онези доходи на персонала, които съгласно друг счетоводен стандарт се изисква да бъдат включени в отчетната стойност на даден актив и като текущо задължение - след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки.

Полагащите се суми за компенсируеми отпуски на персонала се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочните доходи на персонала.

Предприятието оценява очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски в размер на 3 хил.лв., като допълнителна сума (задължение и разход), която се очаква да бъде изплатена, като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск към датата на съставяне на годишния финансов отчет.

2. Доходи при напускане (прекръпяване на трудовото или служебното правоотношение) са онези доходи на персонала, които са платими като резултат от решението на:

- предприятието да прекрати трудовото или служебното правоотношение на заетия персонал преди изтичането на срока за пенсионирането им, или на
- персонала за доброволно напускане в замяна на тези доходи.

Доходите при напускане, предоставени на персонала, включват глобална сума, определена законодателно или чрез договорно или друго споразумение.

Предприятието признава доходите, начислени при напускане, като задължение и разход.

Доходите при напускане не осигуряват на предприятието бъдещи икономически изгоди, поради което се признават за разход в момента на възникването им.

3. Доходи (компенсации) под формата на акции/дялове от собствения капитал са онези доходи на персонала, които са:

- предоставени под формата на финансови инструменти, носещи дивиденди (или други доходи) и емитирани от предприятието (или от компанията майка), или
- суми, чийто размер зависи от бъдещата цена на финансовите инструменти, носещи дивиденди (или други доходи) и емитирани от предприятието (или от компанията майка).

Задълженията за изплащане на доходи под формата на акции или дялове от собствения капитал на предприятието към 31 декември се извършва:

а) по номиналната стойност на дяловете и акциите, дяловите опции и другите финансови инструменти, свързани със собствения капитал, които се предоставят като компенсации на персонала;

б) по очакваната стойност на плащанията, които зависят от бъдещата пазарна цена на акциите на предприятието.

Към 31.12.2011г. предприятието няма задължения за изплащане на доходи под формата на дялове от собствения капитал.

4. Други дългосрочни доходи са онези доходи на персонала, които са платими 12 или повече месеца от края на периода, през който заетите са положили съответния трудов или служебен стаж. В тези доходи не се включват доходи след прекръпяване на трудовото или служебното правоотношение, доходи при напускане и компенсации под формата на акции или дялове от собствения капитал, които не са изцяло платими в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналет е положил труда за тях.

Другите дългосрочни доходи се признават незабавно статистическите актюерски печалби и загуби и всички разходи по миналия стаж.

Сумата, призната като задължение (пасив) по повод на другите дългосрочни доходи на персонала, следва да бъде сбор от настоящата стойност на задължението за изплащане на определени доходи към датата на счетоводния баланс минус справедливата стойност на активите по програмата, посредством които задълженията ще бъдат пряко уредени.

5. Доходи след напускане (прекръпяване на трудовото или служебното правоотношение) са онези доходи на персонала, които са платими след приключване на трудовото или служебното правоотношение. В тези доходи не се включват доходи при напускане и компенсациите (доходите) под формата на акции или дялове от собствения капитал.

Предприятието класифицира програмите за доходи, изплатени на персонала след напускане, според икономическата им същност (вноските) като програми с определени вноски и програми с определени доходи.

Програми с определени вноски, при които правното или тълкувателното задължение на предприятието е ограничено до размера, който е уговорен да се внася във фонда и

статистическият актюерски риск (доходите да бъдат по-малко от очакваните) и инвестиционният риск (инвестираните активи да не бъдат достатъчни за покриване на предвидените доходи) са за сметка на персонала.

Програми с определени доходи, при които предприятието е задължено да осигури уговорените доходи на настоящия и на бившия персонал, като статистическият актюерски риск (доходите ще костват повече от очакваното) и инвестиционният риск са за сметка на предприятието.

Предприятието няма програми с определени вноски.

Предприятието няма програми с определени доходи.

Предприятието няма политика за начисляване на дългосрочни доходи на персонала.

Доходите при напускане, предоставяни на персонала, включват глобална сума, определена законодателно или чрез договорно или друго споразумение.

2.2.4. Данъчно облагане

Текущите данъчни активи и пасиви са тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия и предходни периоди и които не са платени/възстановени към датата на баланса.

Разходът за данък представлява сумата от текущия данък от печалбата, измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци и преизчисленията, признати през текущия период на текущи данъци от печалбата за предходни периоди.

Текущият данък от печалбата представлява сумата на данъците от печалбата, които са определени като дължими/възстановими/по отношение на данъчната печалба/загуба/ за периода.

Текущият данък се определя на базата на данъчната ставка в сила към датата на баланса.

Данъчната печалба/загуба/ е печалбата/загубата за периода, определена съгласно разпоредбите на Закона за корпоративно подоходно облагане, на основата, на която се определя размерът на дължимите/възстановимите/данъци. Данъчната печалба загуба се определя и декларира с годишната данъчна декларация за съответния период.

След преобразуване на счетоводната загуба за 2011г. данъчната загуба на дружеството за текущия период е в размер на 558 709,23 лв.

Не е налице дължимост на корпоративен данък за 2011г.

Пасиви по отсрочени данъци се признават по отношение на всички облагаеми временни разлики.

Активи по отсрочени данъци се признават за намаляемите временни разлики, данъчната загуба или данъчни кредити.

Активи по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики, данъчната загуба или данъчния кредит.

Отсрочените данъци се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди. Данъкът върху печалбата за 2012г. е 10%. Отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба или загуба за периода, освен в случаите, когато данъците произтичат от операции или събития, признати директно в капитала.

Промяна в активите или пасивите по отсрочени данъци възниква на основание на промяна в данъчните ставки, данъчното законодателство или очаквания начин на възстановяване на актива или уреждане на пасива. Промяната се отразява като увеличение/намаление на нетната печалба/загуба за периода, освен ако промяната касае отсрочени данъчни активи или пасиви отчетени директно в собствения капитал.

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Активите и пасивите по отсрочени данъци се компенсират и се представят във финансовият отчет отделно от другите активи и пасиви.

	31.12.2011		31.12.2010		31.12.2011	31.12.2010
	хил. лв.		хил. лв.		хил. лв.	хил. лв.
	Активи	Пасиви	Актив и	Пасиви	Нетно	Нетно
Начисления за неизползвани отпуски и неизплатени доходи на физически лица	1	0	0	0	1	0
Регулиране на слаба капитализация	38	0	0	0	38	0
Данъчна загуба	56	0	0	0	56	0
Общо	95	0	0	0	95	0

3. Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажбите и разходите за дейността са начислени в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване принципите “текущо начисляване” и “съпоставимост на приходи и разходи”. Приходите и разходите в чуждестранна валута са отчетени по централен курс на БНБ към датата на възникване.

3.1 Разходи за обичайна дейност

Отчетените разходи за обичайна дейност са както следва:

Вид разход	Годината приключваща на 31.12.2011 (хил.лв.)	Годината приключваща на 31.12.2010 (хил.лв.)
<i>Разходи за суровини и материали:</i>		
Ел.енергия	1	3
Рекламни материали, стикери и протоколи	24	37
Консумативи	3	0
Канцеларски материали	8	26
ГСМ	6	7
Други разходи	1	1
Храни и напитки с представителен характер	4	0
<i>Всичко разходи за материали:</i>	50	74
<i>Разходи за външни услуги:</i>		
Наем	180	126
Административни и съдебни такси	13	1
Застраховки	7	6
Счетоводни услуги	28	23
Рекламни услуги	7	16
Комуникационни разходи	8	7
Охрана	1	1
Разходи за ремонт	2	0
Други	19	12

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Адвокатски хонорари	22	0
Вещи лица	2	0
Държавни такси при процесуални производства	28	0
Логистични услуги	10	0
Съдебни такси при процесуални производства	231	0
Такси на частни съдебни изпълнители	66	0
Паркоместа	10	0
Нотариални такси	5	0
Поддръжка на придобити имоти	2	0
Всичко разходи за външни услуги:	641	192
Разходи за амортизация и обезценка:		
Разходи за амортизации	79	103
в т.ч. на ДМА	79	103
в т.ч. на НДА	0	0
Разходи за обезценка	0	0
Всичко разходи за амортизации и обезценки на дълготрайни активи	79	103
Разходи за персонала:		
Разходи за възнаграждения, в т.ч.:	242	65
Разходи за осигуровки в т.ч.:	38	12
Всичко разходи за заплати и осигуровки:	280	77
Други разходи		
Местни данъци и такси	5	5
Разходи за командировки и ношувки, свързани с тях	5	0
Отписани цедирани вземания на основание задължителен нормативен акт на държавен орган	203	0
Разходи, с които е преобразуван фин.резултат по реда на чл. 26 от ЗКПО	9	0
Разходи във връзка с отписани вземания, с които е преобразуван фин.резултат по реда на чл. 34 от ЗКПО	7	0
Други	1	2
Всичко други разходи:	230	7
Суми с корективен характер	0	0
Намаление на запасите от продукция и незавършено производство	0	0
Всичко суми с корективен характер	0	0
Общо разходи за оперативна дейност	1280	453

Водещо перо при разходите за материали са рекламните материали, стикерите и протоколите, които представляват съществени материали за извършване на основната дейност на дружеството, свързана с маркиране, огледи и заснемане на МПС, обект на застраховка в ЗАД „Армеец“ АД.

Най - голямо по своя размер перо при разходите за външни услуги са разходите за съдебни такси, платени към български съдилища във връзка с производства по събиране на цедирани вземания.

Основно перо в „Други разходи“ е сумата на отписано вземане по силата на Определение, издадено от Бургаски Окръжен Съд.

3.2. Финансови разходи

	Годината приключваща на 31.12.2011 (хил.лв.)	Годината приключваща на 31.12.2010 (хил.лв.)
Финансови разходи		
Разходи за лихви по заеми и цесии, от конто:	2060	0
Заем от свързано лице Дениз 2001 ЕООД	153	0
Цесии	1887	0
Заеми от несвързани лица	18	0
Разходи за лихви, с които е преобразуван фин.резултат по реда на чл.26 от ЗКПО	2	0
Банкови комисионни	6	2
Лихви по финансов лизинг	20	32
Разходи по операции с финансови активи	5	0
Общо	2091	34

3.3. Разходи за данъци от печалбата

Съгласно Българското данъчно законодателство, дружеството дължи данък върху печалбата (корпоративен данък) в размер на 10 % върху облагаемата печалба. След преобразуване на счетоводната загуба, данъчният финансов резултат е загуба в размер на 559 хил.лв., корпоративен данък не е дължим.

Разходите във връзка с изменения на отсрочени данъци са в размер на 95 хил.лв. (за 2010г. – 0 хил.лв.).

Балансовата загуба на дружеството за 2011г. е в размер на 875 хил. лв.

3.4. Приходи от обичайна дейност

Вид на прихода	Годината приключваща на 31.12.2011 (хил.лв.)	Годината приключваща на 31.12.2010 (хил.лв.)
Приходи от продажби		
Услуги	640	566
приходи от маркировки	481	566
огледи и заснемания	159	0
Други приходи	91	0
събрани такси и разноси по цедирани вземания	88	0
събрани юрисконсултски възнаграждения	3	0
Всичко приходи от продажби:	731	566
Суми с корективен характер		
Увеличение на запасите от продукцията и незавършено производство		
Разходи за придобиване на активи по стопански начин		
Всичко суми с корективен характер:	0	0

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

Общо приходи от оперативна дейност:	731	566
--	------------	------------

Приходите от предоставени услуги по активни маркировки са генерирани до пълното забраняване на маркировките от българското законодателство през месец октомври 2011 г. Огледите и заснеманията са на МПС, обект на застраховка „Каско”.

3.5. Финансови приходи

	Годината приключваща на 31.12.2011 (хил.лв.)	Годината приключваща на 31.12.2010 (хил.лв.)
Финансови приходи		
Приходи от лихви	1671	0
предоставени заеми	11	0
законна лихва по цедирани вземания	1659	0
предоставен депозит	1	0
Положителни курсови разлики	0	0
Положителни разлики от операции с финансови активи	0	0
Общо:	1671	0

4. Паричен поток

Паричният поток е изготвен по прекия метод.

4.1 Паричен поток от основна дейност

Нетният паричен поток от основна дейност е положителен в размер на 596 хил.лв., като оповестяваме допълнително следните статии:

- статия „Парични потоци, свързани с търговски контрагенти” (255) хил.лв.
- статия „Парични потоци свързани с трудови възнаграждения” (272) хил.лв.
- статия „Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и др.” 134 хил.

лв.

- статия „Платени и възстановени данъци от печалбата” (8) хил.лв.
- статия „Платени и възстановени данъци” (61) хил. лв.
- статията „Други парични потоци от основна дейност” 1 058 хил.лв.

4.2 Парични потоци от инвестиционна дейност

Нетният паричен поток от инвестиционна дейност е отрицателен в размер на 18 хил.лв, като оповестяваме допълнително:

- статия „Парични потоци, свързани с дълготрайни активи” (3) хил.лева
- статия „Други парични потоци от инвестиционна дейност” (15) хил. лв.

4.3 Парични потоци от финансова дейност

Нетният паричен поток от финансова дейност е положителен в размер на 433 хил.лв., като оповестяваме допълнително следното:

- статия „Парични потоци, свързани с получени и предоставени заеми” 465 хил. лв.
- статия „Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и др.” (22) хил.лв.
- в статия „Други парични потоци от финансова дейност” – (10) хил.лв.

През текущия период паричните средства са се увеличили с 1 011 хил.лв. и в края на периода са в размер на 1 914 хил.лв.

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

5. Финансови показатели

Въз основа на информацията, предоставена в отделните съставни части на годишния финансов отчет за 2011 година, представяме следните показатели, получени в резултат на финансово-счетоводен анализ.

Показатели	2011 стойност	2010 стойност
Рентабилност:		
Коеф. на рентабилност на приходите от продажби	-1,197	0,125
Коеф. на рентабилност на собствения капитал	-8,102	0,072
Коеф. на рентабилност на пасивите	-0,023	0,003
Ефективност:		
Коеф. на ефективност на разходите	0,713	1,162
Коеф. на ефективност на приходите	1,403	0,860
Ликвидност:		
Коеф. на обща ликвидност	0,374	0,249
Коеф. на бърза ликвидност	0,318	0,005
Коеф. на незабавна ликвидност	0,145	0,068
Коеф. на абсолютна ликвидност	0,145	0,068
Финансова автономност:		
Коеф. на финансова автономност	0,004	0,054
Коеф. на задлъжнялост	354,667	21,073

Независимо от факта, че краткосрочните пасиви /13 243 хил.лв./ надвишават краткосрочните активи /4 951 хил.лв./ с 8 292 хил.лв., ръководството на дружеството не счита, че съществува значителна несигурност, която може да породите съмнение относно възможността на дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Това предположение на ръководството на Дружеството се базира на мерките, които са предприети и които ще бъдат взети през 2012г. и следващите години.

Ръководството счита, че въз основа на направените прогнози за бъдещото развитие на Дружеството и предприетите мерки по събиране на цедираните вземания, дружеството ще продължи своята дейност и ще погасява своите задължения, без да се предприемат съществени промени в неговата дейност.

6. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Свързани лица - лицата са свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на решения от

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2011 година

финансово-стопански характер. Те могат да бъдат юридически и физически лица, в т. ч. управленски персонал.

През 2011 и 2010 година дружеството е имало взаимоотношения със свързано лице Дениз 2001 ЕООД - дружеството – майка във връзка с обслужване на получена временна финансова помощ. За 2011г. е погасена частично главница по заем – 550 000 лв. Начислените, но неплатени лихви са в размер на 153 426,08 лв.

Сделките между свързаните лица са сключени при условия, които не се различават съществено от тези между несвързаните лица.

През 2011г. са изплатени възнаграждения на лицата, назначени като управители по силата на Договори за управление и контрол в размер на 22 237,22 лв.

„Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД с изключение на сделките, отразени във финансовите отчети не е участвало в други посредством членове на ръководството на дружеството или служители, някои от които би бил директно или индиректно заинтересован.

7. Събития след датата на баланса

Между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване не са възникнали коригиращи и некоригиращи събития, от които да възникнат специални оповестявания съгласно изискванията на СС 10.

Събития, които не изискват изрично оповестяване са:

- промяна на седалището и адрес на управление на дружеството от гр. София, район Средец, ул. Шипка № 46 на гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8.
- продажба на апартамент, находящ се в гр. София, жк. Дружба 2 бл. 322 на физическо лице за сумата от 45 000 лв.

8. Инвестиции и разходи за опазване на околната среда

Дружеството няма разходи през 2011г. във връзка със Закона за управление на отпадъците. „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД няма законови и други ангажименти, които да изискват инвестиции във връзка с опазване на околната среда.

9. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Приложението на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

Настоящият годишен финансов отчет е приет от Едноличният собственик на капитала на 16.03.2012 г.

Съставител:

Цветелина Проданова

Управител:

Димитър Михайлов

