ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31.12.2011 г.

на "ЗАЛОЖНА КЪЩА КЕШ - ШУМЕН" ЕООД

гр. Шумен
ул. "ЦАР ОСВОБОДИТЕЛ" № 101

ЕИК 200739477

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

26.03.2012 г.

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на "ЗАЛОЖНА КЪЩА КЕШ - ШУМЕН" ЕООД гр. Шумен
към 31.12.2011 година

АКТИВ Раздели, групи, статии	Сума (хил.лв.)	
	текуща година	предходна година
а	1	2
А. Записан, но невнесен капитал		
Б. Нетекущи (дълготрайни) активи		
I. Нематериални активи	5	
II. Дълготрайни материални активи	-	
III. Дългосрочни финансови активи	-	
IV. Отсрочени данъци	-	
Общо за раздел Б:	5	-
В. Текущи (краткотрайни) активи		
I. Материални запаси	-	-
II. Вземания, в т.ч. :	88	43
над 1 година	-	-
III. Инвестиции		
IV. Парични средства	13	10
Общо за раздел В:	101	53
Г. Разходи за бъдещи периоди		
СУМА НА АКТИВА (А+Б+В+Г)	106	53

ПАСИВ Раздели, групи, статии	Сума (хил.лв.)	
	текуща година	предходна година
а	1	2
А. Собствен капитал		
I. Записан капитал	5	5
II. Премии от емисии		
III. Резерв от последващи оценки		
IV. Резерви		
V. Натрупана печалба (загуба) от минали години	41	6
VI. Текуща печалба (загуба)	44	35
Общо за раздел А:	90	46
Б. Провизии и сходни задължения		
В. Задължения, в т.ч.:	16	7
до 1 година	16	7
над 1 година	-	-
Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди		
СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В+Г)	106	53

Дата: 26.03.2012 г.

Съставител: "ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2" ООД Н.Михайлов

Ръководител: Д.Николов

ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2 ООД ГРАД ШУМЕН

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ОТЧЕТ
за приходите и разходите
на "ЗАЛОЖНА КЪЩА КЕШ - ШУМЕН" ЕООД гр. Шумен
за 2011 година

Наименование на разходите	Сума (хил.лв.) текуща година	Сума (хил.лв.) предходна година
а	1	2
А. РАЗХОДИ		
1. Намаление на запасите от продукция и незавършено производство		
2. Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.	19	11
а) суровини и материали	2	1
б) външни услуги	17	10
3. Разходи за персонала в т.ч.	4	5
а) разходи за възнаграждения	3	4
б) разходи за осигуровки, в т.ч.	1	1
- осигуровки, свързани с пенсии		
4. Разходи за амортизации и обезценки, в т.ч.	1	-
а) разходи за амортизации и обезценки на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.	1	-
- разходи за амортизации	1	
- разходи за обезценка		
б) разходи от обезценка на текущи краткотрайни активи		
5. Други разходи, в т.ч.		
а) балансова стойност на продадени активи		
б) провизии		
Общо разходи за оперативна дейност (1+2+3+4+5)	24	16
6. Разходи за обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч.	-	-
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове		
7. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.	1	2
а) разходи, свързани с предприятия от група		
б) отрицателни разлики от операции с финансови активи		
Общо финансови разходи (6+7)	1	2
8. Печалба от обичайната дейност	49	39
9. Извънредни разходи		
Общо разходи (1+2+3+4+5+6+7+9)	25	18
10. Счетоводна печалба	49	39
11. Разходи за данъци от печалбата	5	4
12. Други данъци алтернативни на корпоративния данък		
13. Печалба (10-11-12)	44	35
Всичко (Общо разходи +11+12+13)	74	57

Наименование на приходите	Сума (хил.лв.) текуща година	Сума (хил.лв.) предходна година
а	1	2
Б. ПРИХОДИ		
1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.	-	-
а) продукция		
б) стоки		
в) услуги		
2. Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство		
3. Разходи за придобиване на активи по стопански начин		
4. Други приходи, в т.ч.		
- приходи от финансирания		
Общо приходи от оперативна дейност (1+2+3+4)	-	-
5. Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.		
- приходи от участия в предприятия от група		
6. Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекущи (дългосрочни) активи, в т.ч.		
- приходи от предприятия от група		
7. Други лихви и финансови приходи в т.ч.	74	57
а) приходи от предприятия от група		
б) положителни разлики от операции с финансови активи		
в) положителни разлики от промяна на валутни курсове		
Общо финансови приходи (5+6+7)	74	57
8.Загуба от обичайната дейност		
9. Извънредни приходи		
Общо приходи (1+2+3+4+5+6+7+9)	74	57
10. Счетоводна загуба		
11.Загуба (10+11 и 12 от раздел А)		
Всичко (Общо приходи +11)	74	57

Дата: 26.03.2012 г.

Съставител: "ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2" ООД Н.Михайлов

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Ръководител: Д.Николов

ОТЧЕТ
за паричните потоци
на "ЗАЛОЖНА КЪЩА КЕШ - ШУМЕН" ЕООД гр. Шумен
за 2011 година

в ХИЛ.ЛВ.

Наименование на потоците	Текущ период			Предходен период		
	постъп-ления	плащания	нетен поток	постъп-ления	плащания	нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А.Парични потоци от основната дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти		19	(19)		8	(8)
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		6	(6)		8	(8)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		4	(4)		1	(1)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	-	29	(29)	-	17	(17)
Б.Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		6	(6)			-
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	-	6	(6)	-	-	-
В.Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци от емитиране и обратно изкупуване на ценни книжа			-			-
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	301	270	31	164	188	(24)
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденти и други подобни	6		6	46		46
Други парични потоци от финансова дейност	1		1	1		1
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	308	270	38	211	188	23
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)			3			6
Д. Парични средства в началото на периода			10			4
Е. Парични средства в края на периода			13			10

Дата: 26.03.2012 г.

Съставител:
"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2" ООД

Ръководител:
Д.Николов

ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ 2 ООД гр. Шумен

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ОТЧЕТ
за собствения капитал
на "ЗАЛОЖНА КЪЩА КЕШ - ШУМЕН" ЕООД гр. Шумен
за 2011 година

	Показатели	Записан капитал	Премии от емисия	Резерв от последващи оценки	Резерви				Финансов резултат от минали години		Текуща печалба / загуба	Общо собствен капитал
					Законови	Резерв свързан с изкупени собствени акции	Резерв съгласно учредителен акт	Други резерви	Нераз-пределена печалба	Непокрита загуба		
1	**Салдо в началото на отчетния период**	5							6		35	46
	Корекции за промени в счетоводната политика										44	44
6	Финансов резултат за текущия период								35		(35)	-
10	Други изменения в собствения капитал											
11	**Салдо към края на отчетния период**	5	-	-	-	-	-	-	41	-	44	90
13	**Собствен капитал към края на отчетния период**	5	-	-	-	-	-	-	41	-	44	90

Дата: 26.03.2012 г.

Съставител:
"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2" ООД Н.Михайлов

ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2 ООД ГРАД ШУМЕН

Ръководител: Д.Николов

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ПРИЛОЖЕНИЕ
към годишния финансов отчет за 2011 година
на "ЗАЛОЖНА КЪЩА КЕШ - ШУМЕН" ЕООД гр. Шумен

1. Учредяване и регистрация.

"ЗАЛОЖНА КЪЩА КЕШ - ШУМЕН" ЕООД е регистрирано в Търговския регистър на 03.06.2009 г. Едноличен собственик на капитала на дружеството е физическо лице. Дружеството се представлява и управлява от едноличния собственик.

Предметът на дейност на дружеството е предоставяне на парични заеми като заложна къща със залог върху движими вещи .

ЕИК 200739477, седалище и адрес на управление: гр. Шумен, ул. "Цар Освободител" № 101

2. Описание на значителните счетоводни политики.

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет.

Дружеството е избрало и прилага счетоводна политика съгласно изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство. Финансовите отчети на дружеството се изготвят на база Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия. При изготвянето на финансови отчети дружеството прилага облекчена форма на финансова отчетност. Настоящият отчет е изготвен на база националните стандарти, които са в сила от 01.01.2008 г. и се състои от: счетоводен баланс (съкратена форма), отчет за приходите и разходите, отчет за паричните потоци, отчет за собствения капитал и приложение.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев, който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

Приложението на счетоводните стандарти изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвянето на годишния финансов отчет и при определяне стойността на активите, пасивите, приходите и разходите и условните активи и пасиви. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година

2.3. Приходи и разходи.

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която икономическите изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

Приходите от лихви представени в отчета за приходите и разходите включват лихви, такси и неустойки от финансови активи, отчитани по амортизуема стойност.

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост. и до степента, до която това не би довело за признаване на активи/пасиви, които не отговарят на определенията за такива съгласно НСФОМСП.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

2.4. Дълготрайни активи.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване дълготрайните активи се оценяват по цена на придобиване (себестойност), включваща покупната им цена и всички други разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. При придобиване на дълготрайни активи в резултат на замяна цената на придобиване се определя по справедливата стойност на получения актив, която е еквивалентна на справедливата стойност на отдадения актив , коригирана с всички прехвърлени парични средства.

Дружеството е определило стойностен праг от 500 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

При последваща оценка на дълготрайните активи се прилага препоръчителния подход. – цена на придобиване, намалена с последващо начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

Последващо извършвани разходи, възникващи във връзка със замяна на някой компонент от дълготрайните материални активи, който се е отчитал отделно, се капитализират след отписването на съответния самостоятелен компонент. С последващо извършвани разходи, свързани с отделен дълготраен актив се коригира неговата балансова стойност само в случай , че водят до увеличаване на икономическата изгода над първоначалната му оценена стандартна ефективност. Всички останали последващи разходи се признават като текущи в периода през който са извършени.

Методи на амортизация

Амортизацията на дълготрайните активи се начислява по линеен метод за периода на полезния живот на отделните активи. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Земята не се амортизира. Полезният живот по групи активи е съобразен с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Полезният живот, определен по групи активи е както следва:

- нематериални дълготрайни активи 7 г.

2.5. Вземания.

Вземанията от клиенти са финансови инструменти , при които дружеството предоставя в заем средства на свои клиенти срещу залог на вещи. Тези вземания се признават първоначално по справедливата стойност на даденото, а в последствие се отчитат по амортизуема стойност. Амортизуемата стойност се изчислява като стойността при първоначалното признаване се намалява с извършените погашения по главницата, увеличава / намалява с натрупаната амортизация на всяка разлика между първоначалния размер и размера на падежа и се намалява с всяка корекция породена от обезценка.

Преглед на вземанията за обезценка се извършва от ръководството на дружеството в края на всяка година и ако има индикации за подобна обезценка, загубите се начисляват в отчета за приходите и разходите.

2.6. Пари и парични еквиваленти.

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и наличностите по разплащателни сметки.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

2.7. Задължения.

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

Класифицирането на задълженията се извършва според срока за уреждането им. Текущи са тези задължения, които ще бъдат погасени в срок до 12 месеца от датата на баланса.

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

Съгласно българското законодателство дружеството е задължено да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Размерът на вноските се определя от Кодекса за социалното осигуряване и Закона за здравното осигуряване - въз основа на доходите за периода. Трудовите отношения с работниците и служителите и дружеството, в качеството му на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях) се признават като разход в отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен трудът за тях, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки).

Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет 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 се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

2.9. Капитал.

Дружеството е с ограничена отговорност и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Собственикът отговаря за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и може да претендира връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита записания си капитал по номинална стойност на регистрираните в Търговския регистър дялове. Записания капитал на дружеството е разпределен в 50 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки и е напълно внесен.

Печалбата след облагане се разпределя по решение на едноличния собственик / съдружниците. Дължимите дивиденти се признават като текущо задължение в периода в който е взето решението.

2.10. Данъци върху печалбата.

В съответствие с данъчното законодателство , дружеството е субект на данъчно облагане с корпоративен данък. Данъчния процент е 10% върху облагаемата печалба.

Дружеството отчита отсрочени данъци на базата на балансовия метод на задълженията. Временни разлики се получават при сравняване на счетоводната и данъчната основа на активите и пасивите.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба (загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която да бъде усвоен отсрочения данъчен актив или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики. Изключват се разликите, породили се от

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба (загуба).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

3. Нетекущи (дълготрайни) активи.

По приложена справка

4. Вземания.

	31.12.2011	в т.ч. изискуеми		31.12.2010	в т.ч. изискуеми	
	в хил.лв.	до 1 година	над 1 година	в хил.лв.	до 1 година	над 1 година
Вземания от предоставени парични заеми	88	88		43	43	
Общо вземания	88	88	-	43	43	-

5. Задължения.

	31.12.2011	в т.ч. изискуеми		31.12.2010	в т.ч. изискуеми	
	в хил.лв.	до 1 година	над 1 година	в хил.лв.	до 1 година	над 1 година
Задължения по получени търговски заеми	10	10		2	2	
Задължения към персонала	1	1		-		
Данъчни задължения, в т.ч.	5	5	-	5	5	-
- корпоративен данък	5	5		4	4	
- други данъци	-			1	1	
Общо задължения	16	16	-	7	7	-

6. Данъци от печалбата

Разходите за данъци от печалбата представени в отчета за приходите и разходите са разходи за текущ данък.

7. Последващи събития.

След датата на баланса няма настъпили събития, които биха повлияли на финансовия отчет на дружеството за 2011 г., в т.ч. и на оповестяванията по него.

26.03.2012 г.

Съставител:
"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2" ООД Н.Михайлов

"ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2" ООД ГРАД ШУМЕН

Ръководител:
Д.Николов

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

СПРАВКА
за нетекущите (дълготрайните) активи
на "ЗАЛОЖНА КЪЩА КЕШ - ШУМЕН" ЕООД гр. Шумен
към 31.12.2011 година

В ХИЛ.ЛВ.

Показатели	Отчетна стойност на нетекущите активи				Последваща оценка		Преоценена стойност (4+5-6)	Амортизация				Последваща оценка		Преоценена амортизация	Балансова стойност в края на периода (7-14)
	в началото на периода	на постъпилите през годината	на излезлите през годината	в края на периода (1+2+3)	увеличение	намаление		в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода (8+9-10)	увеличение	намаление	в края на периода (11+12-13)	
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I.Нематериални активи															
2. Концесии, патенти, лизензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи		6		6			6		1		1			1	5
Обща сума I:	-	6	-	6	-	-	6	-	1	-	1	-	-	1	5
II.Дълготрайни материални активи															
III.Дългосрочни финансови активи															
IV.Отсрочени данъци				-			-				-			-	-
Общ нетекущи (дълготрайни) активи (I+II+III+IV)	-	6	-	6	-	-	6	-	1	-	1	-	-	1	5

Дата: 26.03.2012 г.

Съставител: "ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ-2" ООД Н.Михайлов

Ръководител: Д.Николов

ЕКСПЕРТ КОНСУЛТ ГРАД ШУМЕН ООД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА