

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31 декември 2011 г.

на КРЕДИТ ИНВЕСТ ГРУП ЕООД

гр. Шумен

ЕИК 200824066

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на "КРЕДИТ ИНВЕСТ ГРУП" ЕООД гр. Шумен
към 31.12.2011 година

АКТИВ Раздели, групи, статии	Сума (хил.лв.)		ПАСИВ Раздели, групи, статии	Сума (хил.лв.)	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Записан, но невнесен капитал			А. Собствен капитал		
Б. Нетекущи (дълготрайни) активи			<i>I. Записан капитал</i>	250	250
<i>I. Нематериални активи</i>			<i>II. Премии от емисии</i>		
2. Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи			<i>III. Резерв от последващи оценки</i>		
4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане			<i>IV. Резерви</i>		
Общо за група I:			<i>V. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.</i>	32	(9)
<i>II. Дълготрайни материални активи</i>			- неразпределена печалба	32	
1. Земи и сгради, в т.ч..	-		<i>VI. Текуща печалба (загуба)</i>	57	41
- земи			Общо за раздел А:	339	282
- сгради			Б. Провизии и сходни задължения		
2. Машины, производствено оборудване и апаратура			2. Провизии за данъци, в т.ч.		
3. Съоръжения и други	7	9	- отсрочени данъци		
4. Предоставени аванси и материални активи в процес на изграждане			3. Други провизии и сходни задължения		
Общо за група II:	7	9	Общо за раздел Б:		
<i>III. Дългосрочни финансови активи</i>			В. Задължения		
<i>IV. Отсрочени данъци</i>			2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.	-	
Общо за раздел Б:	7	9	до 1 година		
В. Текущи (краткотрайни) активи			над 1 година		
<i>I. Материални запаси</i>			3. Получени аванси, в т.ч.		
1. Суровини и материали			до 1 година		
2. Незавършено производство			над 1 година		
3. Продукция и стоки, в т.ч..	12	13	4. Задължения към доставчици, в т.ч.	-	
- продукция			до 1 година		
- стоки	12	13	над 1 година		
4. Предоставени аванси			8. Други задължения, в т.ч.	55	8
Общо за група I:	12	13	до 1 година	55	8
<i>II. Вземания</i>			над 1 година		
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.	355	233	- към персонала, в т.ч.	2	2
над 1 година		133	до 1 година	2	2
4. Други вземания, в т.ч.			над 1 година		
над 1 година			- осигурителни задължения, в т.ч.		1
5. Данъци за възстановяване, в т.ч.			до 1 година		1
над 1 година			над 1 година		
Общо за група II:	355	233	- данъчни задължения, в т.ч.	3	5
<i>III. Инвестиции</i>			до 1 година	3	5
<i>IV. Парични средства, в т.ч.</i>			над 1 година		
- в брой	16	20	-други задължения в т.ч.	50	
- в безсрочни сметки (депозити)	4	15	до 1 година	50	
- предоставени депозити			над 1 година		
Общо за група IV:	20	35	Общо за раздел В, в т.ч.:	55	8
Общо за раздел В:	387	281	до 1 година	55	8
Г. Разходи за бъдещи периоди			над 1 година	-	-
СУМА НА АКТИВА (А+Б+В+Г)	394	290	Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди, в т.ч.		
			- финансирания		
			- приходи за бъдещи периоди		
			СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В+Г)	394	290

Дата: 18.02.2012

Съставител:

Мария Кръстева



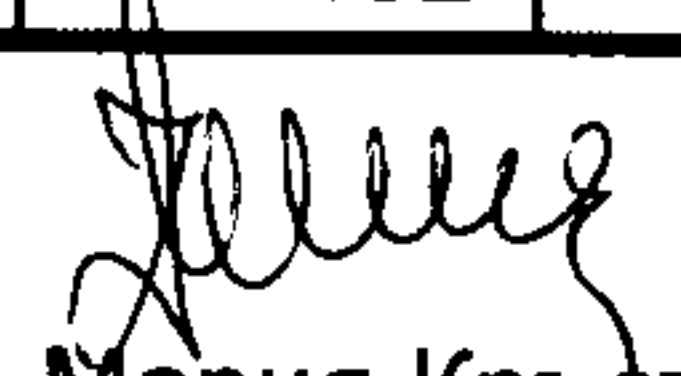
Възводител:

Татяна Кипрова

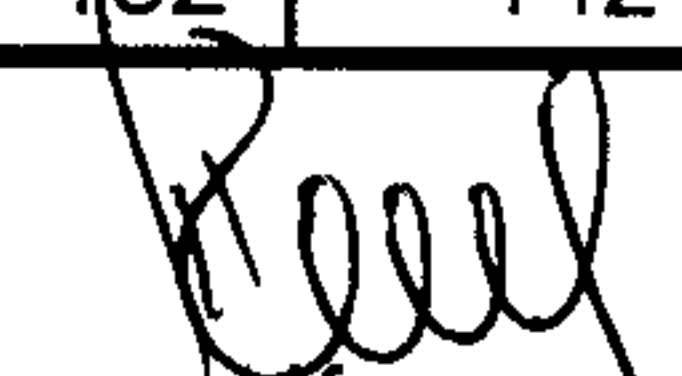
ОТЧЕТ
за приходите и разходите
на "КРЕДИТ ИНВЕСТ ГРУП" ЕООД гр. Шумен
за 2011 година

Наименование на разходите	Сума (хил.лв.)	
	текуща година	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.	27	50
а) суровини и материали	2	6
б) външни услуги	25	44
3. Разходи за персонала в т.ч.	35	35
а) разходи за възнаграждения	30	30
б) разходи за осигуровки, в т.ч.	5	5
- осигуровки, свързани с пенсии		
4. Разходи за амортизации и обезценки, в т.ч.	3	2
а) разходи за амортизации и обезценки на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.	3	2
- разходи за амортизации	3	2
- разходи за обезценка		
б) разходи от обезценка на текущи краткотрайни активи		
5. Други разходи, в т.ч.	3	5
а) балансова стойност на продадени активи		
б) други	3	5
Общо разходи за оперативна дейност (1+2+3+4+5)	68	92
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	4
а) разходи, свързани с предприятия от група		3
б) отрицателни разлики от операции с финансови активи		
Общо финансови разходи (6+7)		4
8. Печалба от обичайната дейност		46
9. Извънредни разходи		
Общо разходи (1+2+3+4+5+6+7+9)	69	96
10. Счетоводна печалба	63	46
11. Разходи за данъци от печалбата	6	5
12. Други данъци алтернативни на корпоративния данък		
13. Печалба (10-11-12)	57	41
Всичко (Общо разходи +11+12+13)	132	142

Дата: 18.02.2012

Съставител: 
Мария Кръстева



Ръководител: 
Татяна Кипрова

Наименование на приходите	Сума (хил.лв.)	
	текуща година	предходна година
а	1	2
Б. ПРИХОДИ		
1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.	131	140
а) лихви	131	140
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.	1	2
- приходи от финансираня		
Общо приходи от оперативна дейност (1+2+3+4)	132	142
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.		
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)	-	-
8. Загуба от обичайната дейност		
9. Извънредни приходи		
Общо приходи (1+2+3+4+5+6+7+9)	132	142
10. Счетоводна загуба		
11. Загуба (10+11 и 12 от раздел А)		
Всичко (Общо приходи +11)	132	142

ОТЧЕТ
за паричните потоци
на "КРЕДИТ ИНВЕСТ ГРУП" ЕООД гр. Шумен
за 2011 година

Наименование на потоците	Текущ период					
	постъп- ления	плащания	нетен поток	постъп- ления	плащания	нетен поток
A. Парични потоци от основна дейност	1	2	3	4	5	6
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	303	11	292		80	(80)
Парични потоци, свързани с трудови взаимоотношения		34	(34)		34	(34)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		8	(8)			-
Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и др. подобни			-			-
Други парични потоци от основна дейност		18	(18)		1	(1)
Всичко парични потоци от основна дейност (A)	303	71	232	-	115	(115)
B. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи			-			-
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (B)		-	-	-	-	-
B. Парични потоци от финансово дейност						
Парични потоци от емитиране и обратно придобиване на ценни книжа			-			-
Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците			-			-
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	110	60	50	190	190	-
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни			-	141		141
Плащания на задължения по договори		292	(292)	275	404	(129)
Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики			-			-
Други парични потоци от финансово дейност		5	(5)	3	3	-
Всичко парични потоци от финансово дейност (B)	110	357	(247)	609	597	12
Г. Изменение на паричните средства през периода (A+B+B)	413	428	(15)	609	712	(103)
Д. Парични средства в началото на периода			35			138
Е. Парични средства в края на периода			20			35

Дата: 18.02.2012

Съставител:

Мария Кръстева

Ръководител:

Татяна Кипрова



[Signature]

ОТЧЕТ
за собствения капитал
на "КРЕДИТ ИНВЕСТ ГРУП" 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	250								(9)	41	282
2 Промени в счетоводната политика, грешки и други											-
3 Промени в счетоводната политика, грешки и други											-
4 Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	250	-	-	-	-	-	-	-	(9)	41	282
5 Изменение за сметка на собствениците	-	-	-	-	-		-	32	9	(41)	-
в т.ч. - увеличение								32	9	(41)	-
- намаление											-
6 Финансов резултат за текущия период										57	57
7 Разпределение на печалбата											-
в т.ч. за дивиденди											-
8 Покриване на загуби											-
9 Последващи оценки на активи и пасиви	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
в т.ч. - увеличение											-
- намаление											-
10 Други изменения в собствения капитал											-
11 Салдо към края на отчетния период	250	-	-	-	-	-	-	32	-	57	339
12 Промени от преводи на годишни финансови отчети на предприятия в чужбина											-
13 Собствен капитал към края на отчетния период	250	-	-	-	-	-	-	32	-	57	339

Дата: 18.02.2012

Съставител:

Мария Кръстева



Ръководител:

Татяна Кипрова

СПРАВКА
за нетекущите (дълготрайните) активи
на "КРЕДИТ ИНВЕСТ ГРУП" ЕООД гр. Шумен
към 31.12.2011 година

(хил.лв.)

Показатели	Отчетна стойност на нетекущите активи				Последваща		Преоценена стойност (4+5-6)	Амортизация				Последваща		Преоценен	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	1			1			1	1			1			1	-
Обща сума I:	1	-	-	1	-	-	1	1	-	-	1	-	-	1	-
II. Дълготрайни материални активи															
1. Земи и сгради, в т.ч..	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- земи				-			-				-			-	-
- сгради				-			-				-			-	-
2. Машины, производствено оборудване и апаратура				-			-				-			-	-
3. Съоръжения и други	11			11			11	2	2		4			4	7
4. Предоставени аванси и материални активи в процес на изграждане				-			-				-			-	-
Обща сума II:	11	-	-	11	-	-	11	2	2	-	4	-	-	4	7
III. Дългосрочни финансови активи															
IV. Отсрочени данъци				-			-				-			-	-
Общо нетекущи (дълготрайни) активи (I+II+III+IV)	12	-	-	12	-	-	12	3	2	-	5	-	-	5	7

Дата: 18.02.2012

Съставител:

Мария Кръстева



Ръководител:

Татяна Кипрова

ПРИЛОЖЕНИЕ
към годишен финансов отчет
на " КРЕДИТ ИНВЕСТ ГРУП " ООД гр. Шумен

1. Учредяване и регистрация.

" КРЕДИТ ИНВЕСТ ГРУП " ЕООД е регистрирано през 2009 г. и е със седалище гр. Шумен. Едноличен собственик на капитала на дружеството е физическо лице.

Дружеството се представлява и управлява от управител.
Предметът на дейност на дружеството е предоставяне на парични заеми .
Регистрация по закона за ДДС е извършена през 2009 г.

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. Настоящият отчет е изготвен на база националните стандарти, които са в сила от 01.01.2008 г. и се състои от: счетоводен баланс, отчет за приходите и разходите, отчет за паричните потоци, отчет за собствения капитал и приложение, включително и справка за нетекущите (дълготрайните) активи.

Всички данни оповестени за 2011 г. са представени във финансовия отчет в хиляди лева.

2.2. Действащо предприятие.

Финансовият отчет е изготвен съобразно презумпцията за действащо предприятие. Поради това финансовия отчет не съдържа корекции на записаните балансови стойности на активите, които биха били изисквани ако предприятието не е в състояние да продължи нормално своята дейност.

2.3. Признаване на приходи и разходи.

Приходите и разходите за дейността се признават в съответствие с принципите на текущо начисляване и съпоставимост между тях.

2.4. Дълготрайни материални активи.

Дълготрайните материални активи са оценени по цена на придобиване, включваща покупната им цена и всички разходи до въвеждането им в експлоатация и са намалени с начислената им амортизация. Възприет е праг на същественост при признаването на дълготрайните активи 500 лв.

2.5. Последващи разходи по дълготрайните активи.

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.

2.6. Амортизация на дълготрайните активи.

Амортизацията на дълготрайните активи се начислява по линеен метод за периода на полезния живот на отделните активи. Амортизация не се начислява на земите и на активите, които са в процес на изграждане или доставка. Дълготрайните активи се амортизират като се прилага линейният метод на амортизация и е прието данъчно признатите разходи за амортизация да съответстват на счетоводните разходи за амортизация. Приложените годишни норми на амортизация по групи активи са :

- компютри и софтуер - 50 %
- автомобили - 25 %

През годината няма промени в амортизационните методи и норми прилагани през предходни периоди.

2.7. Вземания.

Вземанията от клиенти по предоставени заеми са записани по стойността на тяхното възникване, намалена с изплатените погасителни вноски.

2.8. Пари и парични еквиваленти.

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и наличностите по разплащателни сметки. За целите на съставяне на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени бруто с включен ДДС 20%.
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащания към доставчици към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период.

2.9. Задължения.

Задълженията в лева са отчетени по стойността на тяхното възникване. 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.

2.10. Капитал.

Основния капитал на дружеството е 500 дяла с номинална стойност 500 лв. всеки.

Печалбата след облагане се разпределя по решение на общото събрание на съдружниците. През 2011 г. не са разпределяни дивиденди.

Дружеството приключва финансовата година на печалба 63 х.лв.

3. Нетекущи (дълготрайни активи)

По приложена справка

4. Отсрочени данъци

5. Материални запаси

Наименование	31.12.2011	31.12.2010
	в хил.лв.	в хил.лв.
Стоки	12	13
Общо материални запаси	12	13

6. Вземания

Наименование	31.12.2011 в хил.лв.	в т.ч. изискуеми		31.12.2010 в хил.лв.	в т.ч. изискуеми	
		до 1 година	над 1 година		до 1 година	над 1 година
Вземания от клиенти	355	355		233	100	133
Общо вземания	355	355		233	100	133

7. Парични средства

Наименование	31.12.2011 в хил.лв.	31.12.2010 в хил.лв.
Парични средства в лева	20	35
Общо	20	35

8. Задължения.

Наименование	31.12.2011 в хил.лв.	в т.ч. изискуеми		31.12.2010 в хил.лв.	в т.ч. изискуеми	
		до 1 година	над 1 година		до 1 година	над 1 година
Задължения към персонала	2	2		2	2	
Задължения към социалното осигуряване				1	1	
Данъчни задължения, в т.ч.	3	3	-	5	5	
- корпоративен данък	3	3		5	5	
Други задължения	50	50		-	-	
Общо задължения	55	55	-	8	8	-

9. Приходи от дейността.

Наименование	31.12.2011 в хил.лв.	31.12.2010 в хил.лв.
Предоставени парични заеми	131	140
Други приходи, в т.ч.		
други	1	2
Общо	132	142

Приходите от дейността в размер на 131 х.лв. са от лихви по предоставени парични заеми.

10. Разходи за дейността.

Разходите за материали включват:

Наименование	31.12.2011	31.12.2010
	в хил.лв.	в хил.лв.
Горива и смазочни материали	1	2
Ел енергия	1	2
Други материали		2
Общо	2	6

Разходите за външни услуги включват:

Наименование	31.12.2011 в хил.лв.	31.12.2010 в хил.лв.
Посреднически и рекламни услуги	1	2
Съобщителни услуги	1	1
Правни услуги	5	1
Наеми	16	33
Други услуги	2	7

	Общо	25	44
--	------	----	----

11 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.

18.02.2012 г.

Съставител:

Мария Кръстева



Правител:

Татяна Кипрова