

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

на **ЕИДЖИБИ ФАЙНАНС АД - БУРГАС**
към **31.12.2010**

Булстат **200419349**

(хил. лв.)

НАИМЕНОВАНИЕ		Текуща година	Предходна година
1		2	3
АКТИВ			
1.	Парични средства в наличност, салда при централни банки и при пощенски банкови офиси	101	243
2.	Държавни ценни книжа и други ценни книжа, приемани за рефинансиране от централни банки:	0	0
	а) държавни ценни книжа и други сходни ценни книжа		
	б) други ценни книжа, приемани за рефинансиране от централни банки		
3.	Кредити и аванси, предоставени на кредитни институции:	0	0
	а) подлежащи на изплащане при поискване		
	б) други кредити и аванси		
4.	Кредити и аванси, предоставени на клиенти	3993	2680
5.	Дългови ценни книжа, включително дългови ценни книжа с фиксиран доход:	0	0
	а) издадени от държавата или общините		
	б) издадени от други кредитополучатели		
6.	Акции и други ценни книжа с променлива доходност		
7.	Значителни дялови участия, в т.ч.:	5	5
	- в кредитни институции		
8.	Дялови участия в свързани предприятия, в т.ч.:		
	- в кредитни институции		
9.	Нематериални активи, в т.ч.:	1	1
	- положителна репутация, възникнала в резултат на бизнес комбинация		
10.	Дълготрайни материални активи, в т.ч.:	7	9
	- използваните за собствени нужди земи и сгради		
11.	Записан, но невнесен капитал		
12.	Собствени акции и дялове (в догълнение се посочва и тяхната номинална стойност)		
13.	Други активи	3	
14.	Разходи за бъдещи периоди и натрупан доход		
Общо активи		4110	2938

ПАСИВ			
1.	Суми, дължими на кредитни институции:	0	0
	а) подлежащи на изплащане при поискване		
	б) суми с договорен падеж или със срок на предизвестие		
2.	Суми, дължими на клиенти:	2194	1783
	а) спестовни влогове, в т.ч.:		
	- тези, които са подлежащи на изплащане при поискване, и тези, които са с договорен падеж или със срок на предизвестие		
	б) други задължения:	2194	1783
	ба) подлежащи на изплащане при поискване		
	бб) с договорен падеж или уговорена дата на падеж или с уговорен срок на предизвестие	2194	1783
3.	Задължения, удостоверявани със сертификати:	0	0
	а) емитирани дългови ценни книжа, намалени със стойността на обратно придобитите		
	б) други		
4.	Други пасиви	53	6
5.	Начисления и приходи за бъдещи периоди	715	509
6.	Провизии:	0	0
	а) провизии за пенсии и други подобни задължения		
	б) отсрочени данъци		
	в) други провизии		
7.	Подчинени пасиви		
8.	Записан капитал	750	750
9.	Премии от емисии		
10.	Резерви		
11.	Преоценъчен резерв		
12.	Печалби или загуби от минали години	(110)	(17)
13.	Печалби или загуби за финансовата година	508	(93)
Общо пасиви		4110	2938

Задбалансови позиции			
1.	Условни задължения, в т.ч.:		
	- акцепти и джирования		
	- гаранции и активи, заложи като обезпечение		
2.	Ангажименти, в т.ч.:		
	- ангажименти, произтичащи от сделки за продажба с обратно изкупуване		

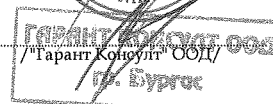
Заверил, съг. доклад:
30.06.2011г. *[подпис]*

Ръководител:



0374 Виолета Станчева
Регистриран одитор

Съставител:



Дата: 21.03.2011

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

на ЕЙДЖИБИ ФАЙНАНС АД - БУРГАС Булстат 200419349
за периода от 01.01.2010
до 31.12.2010

(хил. лв.)

НАИМЕНОВАНИЕ		Текуща година	Предходна година
1	Приходи от лихви и други подобни приходи, като се посочват поотделно тези, произтичащи от ценни книжа с фиксиран доход	880	104
2	Разходи за лихви и други подобни разходи	173	146
3	Приходи от ценни книжа:		
	а) приходи от акции и други ценни книжа с променлива		
	б) приходи от значителни дялови участия		
	в) приходи от дялови участия в свързани предприятия		
4	Приходи от комисионни		
5	Разходи за комисионни		
6	Нетна печалба или загуба от финансови операции	707	(42)
7	Други приходи, свързани с дейността		
8	Общи административни разходи:	152	48
	а) разходи за персонала, в т.ч.:	70	7
	— възнаграждения и заплати	60	6
	— осигуровки, с отделно посочване на тези, свързани с пенсии	10	1
	б) други административни разходи	82	41
9	Разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни	2	1
10	Други оперативни разходи		2
11	Разходи от обезценка на кредити и аванси и разходи за провизии, свързани с условни задължения и ангажменти		
12	Приходи от възстановяване на загуби от обезценки на кредити и аванси и на разходи за провизии, свързани с условни задължения и ангажменти		
13	Разходи от обезценка на прехвърляеми ценни книжа, държани като дълготрайни финансови активи, на значителни дялови участия и дялови участия в свързани предприятия		
14	Приходи от възстановяване на загуби от обезценки на прехвърляеми ценни книжа, държани като дълготрайни финансови активи, на значителни дялови участия и дялови участия в свързани предприятия		
15	Данъци върху печалбата или загубата от обичайни дейности	45	
16	Печалба или загуба от обичайни дейности след данъци	508	(93)
17	Извънредни приходи		
18	Извънредни разходи		
19	Извънредна печалба или загуба		
20	Данък върху извънредната печалба или загуба		
21	Извънредна печалба или загуба след данъци		
22	Други данъци, които не са отразени в предходните позиции		
23	Печалба или загуба за финансовата година	508	(93)

Дата: 21.03.2011

Съставител:

Гарант Консулт ООД

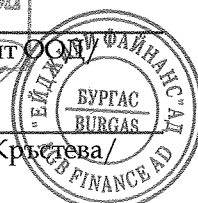
/Гарант Консулт ООД/

Заверил, вкл. доклад:
30.06.2011г. *[подпис]*

0374 Виолета
Станчева
Регистриран одитор

Ръководител:

/Ваня Кръстева Кръстева/



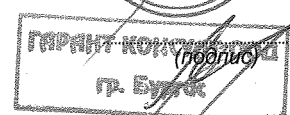
ЕЙДЖИБИ ФАЙНАНС АД

Отчет за паричните потоци по прекия метод за периода 01.01.2010 - 31.12.2010г.

/ хил.лв. /

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	постъп- ления	плаща- ния	нетен поток	постъп- ления	плаща- ния	нетен поток
200419349						
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	2	77	-75		40	-40
Парични потоци, свързани с краткосрочни финанс. активи, държани за търговски цели						
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		69	-69		1	-1
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни						
Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики						
Платени и възстановени данъци върху печалба						
Плащания при разпределения на печалби						
Други парични потоци от основна дейност	11	18	-7		3	-3
Всичко парични потоци от основна дейност А	13	164	-151		44	-44
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		2	-2		6	-6
Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи						
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни						
Парични потоци от бизнес комбинации - придобивания						
Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики						
Други парични потоци от инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)		2	-2		6	-6
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци от емитиране и обратно придобиване на ценни книжа				700		700
Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	3634	4463	-829	1340	3564	-2224
Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	850	19	831	147		147
Плащания на задължения по лизингови договори						
Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики		1	-1		1	-1
Други парични потоци от финансова дейност	48	38	10		2	-2
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	4532	4521	11	2187	3567	-1380
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	4545	4687	-142	2187	3617	-1430
Д. Парични средства в началото на периода			243			1673
Е. Парични средства в края на периода			101			243

гр.Бургас, 21.03.2011г.

Ръководител: **ВАНЯ КРЪСТЕВА КРЪСТЕВА**
/ Изп. директор /Съставител: **ГАРАНТ КОНСУЛТ ООД**
(име, презиме, фамилия)Заверил, изг. оригинал:
30.06.2011г. *[подпис]*0374 Виолета
Станчева
Регистриран одитор

ЕЙДЖИБИ ФАЙНАНС АД
Отчет за собствения капитал за 2010г.

Показатели	Записан капитал	Премии от емисии	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	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
200419349											
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Салдо в началото на отчетния период	750								-110		640
2. Промени в счетоводната политика											
3. Грешки											
4. Салдо след промени в счетоводната политика и грешки											
5. Изменения за сметка на собствениците, в т.ч. : - увеличение - намаление											
6. Финансов резултат за текущия период										508	508
7. Разпределения на печалба в т.ч. : - за дивиденди											
8. Покриване на загуба											
9. Последващи оценки на активи и пасиви: - увеличение - намаление											
10. Други изменения в собствения капитал											
11. Салдо към края на отчетния период	750								-110	508	1148
12. Промени от преводи на годишни финанс. отчети на предпр. в чужбина											
13. Собствен капитал към края на отчетния период (11+/- 12)	750								-110	508	1148

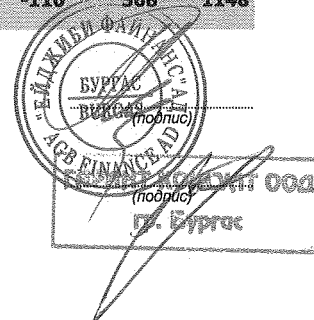
гр.Бургас, 21.03.2011г.

Ръководител: ВАНЯ КРЪСТЕВА КРЪСТЕВА
 / Изп. директор /

Съставител: ГАРАНТ КОНСУЛТ ООД
 (име, презиме, фамилия)

Заверил, съгласно доклада:
 30.06.2011г. *Иван*

0374 Виолета
 Станчева
 Регистриран одитор



ЕИДЖИБИ ФАЙНАНС АД

Справка за нетекущите (дълготрайните) активи към 31.12.2010г.

Показатели	Очетна стойност на нетекущите активи				Последваща оценка		Преоцене-на стойност (4+5-6)	Амортизация			Последваща оценка		Преоцене-на амортиза-ция в края на периода (11+12-13)	Балансова стойност в края на периода (7-14)	
	В началото на периода	На постъп-ли през периода	На излезли през периода	В края на периода (1+2-3)	Увели-чение	Нама-ление		В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода (8+9-10)	Увели-чение			Нама-ление
200419349	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
a															

I. Нематериални активи

1. Продукти от развойна дейност	1			1			1									1
2. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи																
3. Търговска репутация																
4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане																
Обща за група I :	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	10			10			10	1	2		3			3		7
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане																
Обща за група II :	10			10			10	1	2		3			3		7

III. Дългосрочни финансови активи

1. Акции и дялове в предприятия от група																
2. Предоставени заеми на предприятия от група																
3. Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия																
4. Предоставени заеми, свързани с асоциирани и смесени предприятия																
5. Дългосрочни инвестиции																
6. Други заеми																
7. Изкупени собствени акции																
Обща за група III :																

IV. Отсрочени данъци

Общо нетекущи (дълготрайни) активи (I + II + III + IV)	11			11			11	1	2		3			3		8
--	----	--	--	----	--	--	----	---	---	--	---	--	--	---	--	---

гр.Бургас, 21.03.2011г.

Съставител: ГАРАНТ КОНСУЛТ ООД
(име, презиме, фамилия)Ръководител: ВАНЯ КРЪСТЕВА КРЪСТЕВА
/Исп. директор /

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До АКЦИОНЕРИТЕ
на „ЕЙДЖИБИ ФАЙНАНС“ АД
гр.Бургас

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „ЕЙДЖИБИ ФАЙНАНС“ АД - гр.Бургас (Дружеството), включващ счетоводният баланс към 31 декември 2010 г., отчета за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения и информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия и Наредба № Н-21/29.12.2006 г. за изискванията към формата, структурата и съдържанието на финансовите отчети, които се съставят от кредитни и финансови институции, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството по негова преценка определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

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

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

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

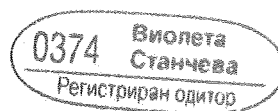
Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2010 г., както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия и Наредба № Н-21/29.12.2006 г. за изискванията към формата, структурата и съдържанието на финансовите отчети, които се съставят от кредитни и финансови институции.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

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

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (чл.38, ал.4), ние сме се запознали с годишния доклад на ръководството за дейността на Дружеството за отчетната 2010 г. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този годишен доклад за дейността с дата 21 март 2011 г. се носи от ръководството на Дружеството. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2010 г., изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия и Наредба № Н-21/29.12.2006 г. за изискванията към формата, структурата и съдържанието на финансовите отчети, които се съставят от кредитни и финансови институции.



В. Станчева

Виолета Станчева - д.е.с. и регистриран одитор № 374

Дата на одиторския доклад: 30 юни 2011 г.

Адрес на одитора:

гр.Бургас, ул."Пробуда" № 41 ет.3