АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31.12.2011 година

Одиторски доклад
Счетоводен баланс
Отчет за приходите и разходите
Отчет за паричните потоци
Отчет за собствения капитал
Приложение
Доклад за дейността

Представляващ:

Симеон Кичуков

Съставител:

Силвана Павлова

гр.София 28 февруари 2012г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА
АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД

ДОКЛАД ВЪРХУ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД включващ счетоводния баланс към 31.12.2011г., отчета за приходите и разходите, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия , и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, 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 финансовия отчет не съдържа съществени отклонения.

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 извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас квалифицирано мнение.

База за изразяване на квалифицирано мнение

Ние бяхме назначени като одитори на Дружеството на 02 април 2012г.и съответно не сме присъствали на извършената инвентаризация на паричните средства

към 31 декември 2011г. Ние не бяхме в състояние да се убедим в разумна степен на сигурност относно наличността на паричните средства към 31 декември 2011г. и съответно дали са необходими някакви корекции в тази връзка, включително чрез прилагане на алтернативни одиторски процедури

Квалифицирано мнение

По наше мнение, с изключение на ефекта от въпроса, описан в параграф „База за изразяване на квалифицирано мнение", финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД към 31 декември 2011 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината приключваща на тази дата, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия.

Обръщане на внимание

Между датата на годишния финансов отчет и датата на одобряването му за публикуване е настъпило некоригиращо събитие подробно оповестено в бележка 24.1 от Приложението към годишния финансов отчет за 2011 година, а именно вписването на дружеството като финансова институция в Регистъра по чл.3 ал.2 от ЗКИ, с Удостоверение № BGR00115990 от 20.03.2012г. на БНБ.

Други въпроси

Годишният финансов отчет на дружеството за 2010 година е заверен от друг регистриран одитор, който е изразил квалифицирано мнение на 23.08.2011г.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Съгласно изискванията на чл.38, ал.4 от Закона за счетоводството, ние се запознахме с изготвения от управлението годишен доклад за дейността на дружеството през 2011 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 28.02.2012г. се носи от ръководството на дружеството.

По наше мнение историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията представена и оповестена във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2011 г. в съответствие с НСФОМСП.

РЕГИСТРИРАН ОДИТОР
/Даниела Петкова д.е.с./

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

28 май 2012г.
Ул."Цар Симеон I" № 66
Гр.Бургас

АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД
гр.София р-н Витоша ж.к Симеоново Симеоновско шосе 166 вх.А ет.1 ап.4

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
към 31.12.2011 година

	хил. лв			хил. лв	
АКТИВ	**2011**	**2010**	**ПАСИВ**	**2011**	**2010**
Текущи (краткотрайни) активи			**Собствен капитал**	**250**	**50**
I. Парични средства:	**244**	**50**	**I. Записан капитал**	**250**	**50**
- в брой	244	50	**II. Резерви**	**-**	**-**
- безсрочни сметки (депозити)	-	-	**III.Натрупани печалби (загуби) минали години**	**0**	**0**
			III. Текуща печалба (загуба)	**(6)**	**-**
СУМА НА АКТИВА	**244**	**50**	**СУМА НА ПАСИВА**	**244**	**50**

Дата на съставяне:
гр.София 28 февруари 2012г.

Съставител:
Силвана Павлова

Ръководител:
Симеон Кичуков

Заверен съгласно
доклад от 28.05.2012г.

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД
гр.София р-н Витоша ж.к Симеоново Симеоновско шосе 166 вх.А ет.1 ап.4

О Т Ч Е Т
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за 2011

	хил. лв			хил. лв	
РАЗХОДИ	2011	2010	ПРИХОДИ	2011	2010
А. РАЗХОДИ	6	-	А. ПРИХОДИ	-	-
I. Разходи за оперативната дейност	6	-	I. Приходи от оперативната дейност	-	-
Разходи за материали и външни услуги в т.ч.:	6	-	Б. Счетоводна загуба	6	
- суровини и материали	-	-			
- външни услуги	6	-	В. Загуба	6	
Всичко	6	-	Всичко	6	-

Дата на съставяне:
гр.София 28 февруари 2012г.

Съставител:
Силвана Павлова

Ръководител:
Симеон Кичуков

АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД София

Заверен съгласно
доклад от 28.05.2012г.

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД

гр.София р-н Витоша ж.к Симеоново Симеоновско шосе 166 вх.А ет.1 ап.4

ОТЧЕТ
за паричните потоци
за 2011

	2011			2010		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
А. Парични потоци от основна дейност	**0**	**6**	**-6**	**0**	**0**	**0**
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	-	6	(6)	-	-	-
Б. Парични потоци от финансова дейност	**200**		**200**	**-**	**-**	**-**
Оарични потоци от емитиране и обратно изкупуване на ценни книжа	200		200		-	-
Г. Изменение на паричните средства през периода	**200**	**6**	**194**	**-**	**-**	**-**
Д. Парични средства в началото на годината			**50**			**50**
Е. Парични средства в края на годината			**244**			**50**

Дата:
гр.София 28 февруари 2012г.

Съставител:
Силвана Павлова

Ръководител:
Симеон Кичуков

АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД София

Заверил съгласно
доклад от 28.05.2012г.

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД
гр.София р-н Витоша ж.к Симеоново Симеоновско шосе 166 вх.А ет.1 ап.4

ОТЧЕТ
за собствения капитал
към 31.12.2011 година

(Хил.лв)

Показатели	Записан капитал	Други резерви	Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
			Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
1. Салдо в началото на годината	50				-	50
2. Промени в счетоводната политика						-
3. Грешки						-
4.Салдо след промените	50	-	-	-	-	50
5.Изменение за сметка на собствениците						
Увеличение	200					200
6. Финансов резултат от текущия период					(6)	(6)
8. Салдо към края на годината	250	-	-	-	(6)	244

-

Дата на съставяне:
гр.София 28 февруари 2012г.

Съставител:
Силвана Павлова

Ръководител:
Симеон Кичуков

Заверил обстоен доклад от 28.05.2012г.

0637 Даниела Петкова
Регистриран одитор

АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
за годината, завършваща на 31.12.2011 г

Ръководството представя доклада и финансов отчет към 31.12.2011г., изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети малки и средни предприятия .

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Акционерно дружество „АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ" АД е създадено с цел осъществяване на дейност като финансова институция по смисъла на Закона за кредитните институции и Наредба №26 от 23.04.2009г за финансовите институции. До 31 декември 2011 година дружеството все още не е вписано като финансова институция в Регистъра по чл.3 ал.2 от ЗКИ
Дружеството ни ще извършва дейност по отпускане на потребителски кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

Дружеството има едностепенна форма на управление
Управителен орган е Съвет на директорите в състав :
1. Арменяк Кимович Самунджян
2. Алекси Янчев Дамянов
3. Мария Христова Кичукова
4. Симеон Иванов Кичуков

Дружеството се представлява от Симеон Иванов Кичуков-Изпълнителен директор

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Резултати за текущата година

От своето учредяване през 2008 година до 31 декември 2011 година дружеството не е упражнявало стопанска дейност.По тази причина няма отчетени приходи от дейността в Отчета за приходите и разходите за 2011 година.
През 2011 година е стартирана процедуратаза регистрация на АЙ ЕФ ДЖИ ЛИЗИНГ АД, като финансова институция съгласно Закона за кредитните институции и Наредба 26 от 23 април 2009 година за финансовите институции. В тази връзка са направени разходи в размер на 6 хил.лв, и съответно е отчртена загуба за 2011 година в същия размер.
За да отговори на изискванията на Чл.4 ал.1 от Наредбата, през месец юли Общото събрание на акционерите взема решение за увеличаване на капитала на дружеството от 50000лева на 250000 лева,чрез издаване на нови 20000 броя поименни налични акции с номинал 10 лева за акция.
Към 31 декември 2011 година дружеството разполага с финансови средства в размер на 244 хил.лв, и съответно има регистриран и изцяло внесен капитал в размер на 250 хил.лв
Процедурата по регистрацията на дружесвото като финансова институция приключва през м. март 2012 година, когато със заповед РД-0587/20.03.2012г. дружеството получи Удостоверение от БНБ № BGR00275,с което е вписано в регистътра по чл.3 ал.2 от ЗКИ като финанова институция
През 2011 година на съвета на директорите и на изп.директор не са начислявани възнаграждения. Това е договорено между страните с анекси към договорите за управление и контрол.

Рискове оказващи влияние върху дружеството

Осъществявайки дейността си, дружеството е изложено на различни рискове: пазарен риск, кредитен риск и риск от влошаване на финансовата автономност и капиталовата структура на дружеството. Ръководството следи за цялостния риск и търси начини да неутрализира потенциалните отрицателни ефекти върху финансовите показатели на дружеството.

Пазарен риск
Дружеството е изложено на риск от конкуренцията в сферата на финансовите услуги у нас Множество финансови институции предлагат микрокредитиране и лизинговане на активи. Влошеното финансово състояние на потребителите на нашите услуги, намалява техния брой.
В отговор на този риск, през 2012 година ръководството на дружеството предприе действия за изграждане на фирмена стратегия насочена към дългосрочно и стабилно опериране на българския пазар с постоянно разширяващо се портфолио от услуги.

В нашата интернет страница са представени всички предлагани финансови услуги, както и ясни насоки за разумното им използване.

Кредитен риск
Към настоящият момент дружеството не ползва привлечен ресурс.Това свежда кредитния риск на практика до нула.

Ликвиден риск
Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно парични средства. Ръководството на дружеството наблюдава и контролира текущите прогнози за ликвидните резерви на дружеството, които на този етап се състоят от регистрирания уставен калитал на дружеството в размер на 250000 лева

Текуща несигурност на световния и на местния финансов пазар
Ръководството не е в състояние да прецени надеждно последствията върху финансовата позиция на дружеството от евентуално последващо влошаване на ликвидността на финансовите пазари и засилване на променливостта на валутния и капиталовия пазар. Ръководството вярва, че взема всички необходими мерки за поддържане на стабилността и развитие на бизнеса на дружеството в настоящата обстановка.

Отговорности на ръководството
Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.
Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика, и че при изготвянето на финансовите отчети към 31.12.2011 г. е спазило принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.
Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти и финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.
Ръководството е отговорно за воденето на счетоводните регистри, за целесъобразното стопанисване на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуали злоупотреби.

София,
28 февруари 2012 година

Изп.Директор:
/Симеон Кичуков/