

**“ПРИМА ФИНАНС” ЕАД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
31 ДЕКЕМВРИ 2011 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

Стр.

Годишен доклад за дейността

3 – 9

Годишен финансов отчет, в т.ч.:

- Отчет за финансовото състояние

10-11

- Отчет за всеобхватния доход

12

- Отчет за паричните потоци

13

- Отчет за промените в собствения капитал

14-15

- Пояснителни приложения

16-32

Доклад на независимия одитор

33-34

I. Изложение за развитието на дейността и за състоянието на предприятието

1. Фирмено наименование – „ПРИМА ФИНАНС” ЕАД

2. Номер и партида на вписване в търговския регистър, воден от
Агенцията по вписванията - ЕИК по Булстат – 175156345

3. Дата на учредяване и срок на съществуване:
„Прима финанс” ЕАД се учредява през 2006 година. Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок.

4. Държава, където Дружеството е учредено, седалище, адрес на управление, телефон, факс, електронна поща и електронна страница в Интернет:

Държава:	България
Седалище:	София
Адрес на управление:	ул. „Свети Иван Рилски 33-35
Адрес за кореспонденция:	ул. „Свети Иван Рилски 33-35
Телефон:	02951-60-53
Факс:	02-51-65-53
Електронна поща:	office@aih.bg
WWW:	www.aih.bg

5. Предмет на дейност: Основната дейност е финансови консултации, без такива като инвестиционен посредник, анализи и прогнози, комисионна дейност, посредничество и представителство на чужди и български юридически и физически лица. Предприятие-майка се явява “Албена инвест холдинг” АД.

6. Капитал

Капиталът на дружеството е в размер на 3 500 000 /три милиона и петстотин хиляди/ лева , записан и изцяло внесен.

ПРИМА ФИНАНС ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (продължение)
31 ДЕКЕМВРИ 2011 г.

I. Изложение за развитието на дейността и за състоянието на предприятието (продължение)

Дейността на предприятието през финансовата 2011 г. се изразяваше в предоставяне на оперативен /сух/ лизинг на дълготрайни активи - самолет.

II. Основни финансово- икономически резултати на „Прима финанс“ ЕАД

Приходи по Отчета за всеобхватния доход

През финансовата 2011 год. са отчетени приходи общо в размер на **72 хил. лева**. Годишните финансови резултати за 2011 г. са формирани от приходи от отдаване под наем на самолет и оперативен лизинг 71 хил.лв. и приход от лихви 1 хил.лева.

Увеличението на реализираните приходи от дейността за периода спрямо 2010 г. възлиза на **48 хил. лв.**

Разходи за дейността по Отчета за всеобхватния доход

Общата сума на разходите за дейността на дружеството по отчет за 2011 год. е в размер на **66 хил. лева**, което е с **42 хил.лв.** по-малко в сравнение с отчетените през 2010 год. разходи за дейността **108 хил. лева**.

Финансов резултат на „Прима финанс“ ЕАД

Финансовият резултат на „Прима финанс“ ЕАД преди облагане с корпоративни данъци е печалба в размер на 6 хил. лева.

За 2011 год. не дължи корпоративен данък, няма начислени приходи и разходи на отсрочени корпоративни данъци, поради което разходите за данъци в отчета за доходите общо са в размер на **0 хил. лева**.

Финансовият резултат след облагане за 2010 г. е нетна загуба в размер на **84 хил. лева**.

Баланс на „Прима финанс“ ЕАД

АКТИВ

Към 31.12.2011 год. активите на „Прима финанс“ ЕАД по балансова стойност възлизат на **8 600 хил. лева**, които са **нетекущи активи 8 517 хил.лв.** и **текущи активи 83 хил. лева**. Към 31.12.2010 год. активите на Дружеството по балансова стойност са възлизали общо в размер на **8 607 хил. лева**. Намалението е в размер на **7 хил. лева**.

Нетекущи активи

ПРИМА ФИНАНС ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (продължение)
31 ДЕКЕМВРИ 2011 г.

Нетекущи активи

Нетекущите активи по видове са разпределени както следва:

	2011	2010
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	3657	3668
Инвестиционни имоти	4860	4860
	8517	8528

Текущи активи

Текущите активи към 31.12.2011 год. са в размер на **83 хил. лева**. За същия период на предходната година текущите активи са били на обща стойност **79 хил. лева**. Увеличението е в размер на **4 хил. лева**. Текущите активи са разпределени по видове, както следва:

	2011	2010
Търговски и други вземания	5	25
Паричните средства	78	54
	83	79

ПАСИВ

Към 31.12.2011 год. общият капиталов ресурс на дружеството, по балансова стойност, възлиза на **8 600 хил. лева**, в т.ч.

♦ **Основен капитал и резерви** в размер на **8 586 хил. лева**. Увеличението спрямо 2010 г. е в размер на **6 хил. лева**.

♦ **Нетекущи и текущи пасиви** в размер на **14 хил. лева**. Намалението е в размер на **13 хил. лева**.

Капитал и резерви

Собственият капитал на дружеството към 31.12.2011 год. е в размер на **8 586 хил. лева**, в т.ч.:

- **Основен капитал** на „Прима финанс“ ЕАД в размер на **3500 хил. лева**.

- **Общи резерви** в размер на **5 275 хил. лева**.

Няма промяна в основния капитал и резервите спрямо 2010 година.

- Финансов резултат

	2011	2010
Неразпределена печалба от предходни години	-195	-111
Текуща печалба	6	-84
	-189	-195

Дружеството е на печалба 6 х.лв. през текущия период, а през миналата година финансовия резултат е загуба, която е в размер на **84 хил. лева**.

Финансовия отчет на Дружеството е изготвен при спазване на основните счетоводни принципи, визирани в чл.4 от Закона за счетоводството, а именно:

- ✓ текущо начисляване – приходите и разходите, произтичащи от сделки и събития се начисляват към датата на тяхното възникване, независимо от момента на плащането и се включват във финансовия отчет за периода, за който се отнасят;
- ✓ действащо предприятие – в предвидимо бъдеще предприятието няма намерение, нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност;
- ✓ предпазливост;
- ✓ съпоставимост между приходи и разходи;
- ✓ предимство на съдържанието пред формата;
- ✓ запазване по възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период.

III. Фактори на финансовия риск

3.1 Фактори, определящи финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти, за да хеджира определени рискови експозиции.

(а) Пазарен риск

(i) Валутно-курсов риск

Дружеството не е изложено на съществен риск, свързан с валутните курсове, тъй като повечето от неговите активи, пасиви и сделки са деноминирани в български лева или евро, и левът е вързан за еврото, според правилата на Валутния съвет. Извършва се редовен контрол върху елементите на баланса с цел минимизиране излагането на валутно-курсов риск

III. Фактори на финансовия риск (продължение)

(ii) Ценови риск

Дружеството не е изложено на риск от промяна на цената на капиталовите ценни книжа.. Дружеството не е изложено на риск от промяна в цените на стоките.

(iii) Риск от промени в паричните потоци и справедливите стойности в резултат на промяна на лихвените нива

Лихвоносните активи на Дружеството са с фиксирани и плаващи лихвени проценти. Заеми с променлив лихвен процент излага Дружеството на лихвен риск от промени на бъдещите парични потоци, а заемите с фиксиран лихвен процент – на лихвен риск от промяна на справедливата стойност. Политиката на Дружеството е да предоставя заеми основно на плаващи лихвени проценти. Към 31 декември на текущата и на предходната година Дружеството не притежава лихвоносни активи, отчитани по справедлива цена, и съответно не е изложено на риск от промяна на справедливата стойност.

б) Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството е установило политики, подsigуряващи извършването на продажби на клиенти и предоставяне на заеми на лица с подходяща кредитна история. Кредитният риск произлиза основно от пари и парични еквиваленти и депозити в банки и други финансови институции, също както и от предоставени заеми. За банки и други финансови институции, се приемат само институции с висок кредитен рейтинг.. Ръководството не очаква загуби, в следствие на неизпълнение на задълженията на своите контрагенти.

Кредитно качество на финансовите активи:

Всички финансови активи, които не са нито просрочени, нито обезценени са с контрагенти, които нямат външен кредитен рейтинг и нямат просрочия за минали периоди. Те са както следва:

	Към 31 Декември	
	2011	2010
Търговски вземания (Приложение 15)	5	25
Пари в банка (Приложение 17)	78	54
	83	79

в) Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства, както и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции. Поради динамичната природа на основните

III. Фактори на финансовия риск (продължение)

ПРИМА ФИНАНС ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (продължение)
31 ДЕКЕМВРИ 2011 г.

типове бизнес, Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неизползвани разрешени кредитни линии.

Таблицата по-долу анализира финансовите пасиви на Дружеството в съответните падежни групи на базата на оставащият период от счетоводния баланс към падежната дата на договора. Оповестените в таблицата суми са договорните недисконтирани парични потоци.

	По-малко от 1 година	Между 1 и 2 години	Между 2 и 5 години	Над 5 години
Към 31 декември 2010				
Търговски и други задължения	27	0	0	0
Към 31 декември 2011				
Търговски и други задължения	14	0	0	0

3.2 Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие с цел да осигури възвръщаемост и поддържане на оптимална капиталова структура.

Дружеството не наблюдава и не управлява специфични показатели за задлъжнялост. От гледна точка на финансовия отчет, се наблюдават следните позиции и могат да се променят в резултат на управлението на капитала:

	Към 31 декември	
	2011	2010
Собствен капитал и резерви (Прил. 18, 19)	8775	8775
Пари и парични еквиваленти (Прил. 17)	78	54

3.3 Определяне на справедливите стойности

Справедливата стойност на финансовите инструменти, търгувани на активен пазар се базира на средните пазарни котировки към датата на баланса.

Приема се, че номиналната стойност минус очакваните кредитни корекции на търговските вземания и задължения, е близка до тяхната справедлива стойност. Справедливата стойност на финансовите пасиви за целите на оповестяването се изчислява чрез дисконтирането на бъдещите договорни парични потоци с лихвен процент, който Дружеството очаква да договори за подобни пасиви към датата на баланса.

IV. Предвиждано развитие на Дружеството

Дейността на „Прима финанс“ ЕАД ще продължи основно да се изразява в предоставяне на оперативен /сух/ лизинг на дълготраен актив - самолет.

През следващата 2012 г. не се планират промени в предмета на основните дейности.

V. Членове на управителните и на контролните органи, висш ръководен състав и служители

„Прима финанс“ ЕАД се управлява от Съвет на директорите

V. Членове на управителните и на контролните органи, висш ръководен състав и служители (продължение)

За 2011 година Изпълнителният директор и Съвета на директорите не са получавали възнаграждения. Дружеството не дължи суми за изплащане на пенсии, компенсации при пенсиониране или други подобни обезщетения.

Няма назначени лица на трудов договор в Дружеството.

VI. Важни научни изследвания и разработки

Дейността на „Прима финанс“ ЕАД не е свързана пряко с извършването на научни изследвания и разработки.

VII. Отговорности на ръководството за изготвяне на финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на финансовият отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети в Европейския съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Гр. София
08.02. 2012 г.

Изпълнителен директор:
/Иванка Данчева/

