

До съдружниците в
"ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ" ООД
гр. Варна

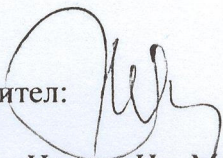
ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

Ние извършихме одит на приложения счетоводен баланс на "ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ" ООД гр. Варна към 31.12.2006 год и на свързаните с него отчет за приходите и разходите и отчет за паричните потоци за годината, завършваща тогава. Отговорността за изготвянето на този финансов отчет се носи от ръководството на дружеството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение, основаващо се единствено на извършения от нас одит.

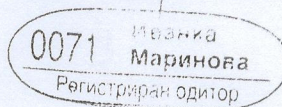
Нашият одит беше проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия. Одитът включва проверка на база на тестове на доказателствата относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Одитът също така включва оценка на прилаганите счетоводни принципи и съществените приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне във финансовия отчет. Считаме, че извършеният от нас одит дава основание за изразяване на одиторско мнение.

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за имущественото и финансовото състояние на дружеството към 31.12.2006 год, както и за резултатите от неговата дейност и паричните му потоци за годината, в съответствие със Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти.

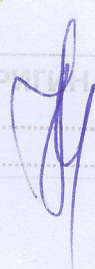
Дипломиран експерт-счетоводител:


Иванка Ив. Маринова
регистриран одитор

12.02.2007 г.
гр.Варна



ВЯРНО С ОРГИНАЛА
Дата:
Подпис:



“ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ” ООД

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2006г.

ЧАСТ ПЪРВА

СВЕДЕНИЯ ЗА УЧРЕДЯВАНЕ И РЕГИСТРАЦИЯ

“Черноморски финанси” ООД е дружество с ограничена отговорност със 100% частен капитал и без участия в капитала на други предприятия. Дружеството е регистрирано в търговския регистър на ВОС по фирмено дело №3563/1996г., със седалище и адрес гр Варна ул. Екзарх Йосиф №7, ет.1, ап.1, БУЛСТАТ 103095079, НДР-1033088252. “Черноморски финанси” ООД е регистрирано като “финансова къща” и по смисъла на Валутния закон е търговец, който извършва по занятие сделки с чуждестранна валута в наличност и по безкасов начин. В този закон е регламентирано изискването за лицензиране дейността на финансовите къщи от БНБ. Законът делегира на БНБ компетентността с наредба да уреди условията и реда за издаване и отнемане на разрешенията (лицензиите) и изискванията към дейността на финансовите къщи. Такава наредба се явява Наредба 26 от 9.12.1999 г. за сделките на финансовите къщи с чуждестранна валута, и нововъведената Наредба 26 от 22 декември 2006г. за финансовите къщи *Издадена от Българската народна банка, Обн. ДВ. бр.7 от 23 Януари 2007г.* “Черноморски финанси” ООД е регистрирано по тази наредба с Лицензия № 102/2005г с което получава право да извършва своята дейност, като финансова къща. Капитала на дружеството към 31.12.2005г. е 300 000/триста хиляди/лева и остава непроменен към 31.12.2006г.

Първоначално дружеството е учредено под наименованието “Черноморска колсунтантка група” ООД. През своето съществуване претърпява изменения в наименованието, седалището, адреса и съдружниците, участващи в него. На 19.07.2001г. с решение на ВОС наименованието е променено на “ВИ ФОРЕКС” ООД, БУЛСТАТ 103095079, НДР-1033088252. На 01.03.2005 с Решение № 1346 на ВОС дружеството претърпява отново промени и в търговския регистър се вписва под наименованието “Черноморски финанси” ООД, приемат се нови съдружници и капитала се увеличава от 5 000/пет хиляди/лева на 100 000/сто хиляди/лева. В този размер капитала са запазва до 25.11.2005г. когато с решение на ВОС №7905 той нараства на 300 000/триста хиляди/лева.

“Черноморски финанси” ООД до 26.05.2005г. извършва дейност като обменно бюро позовавайки се на Наредба 4 от 08.08.2003г. за условията и реда за вписване в регистъра и изискванията към дейността на обменните бюро.

“Черноморски финанси” ООД от 26.05.2005г. е регистрирано като “финансова къща” и от тогава извършва дейност като такава, като стриктно спазва Наредба 26 от 9.12.1999 г./22.12.2006г. за сделките на финансовите къщи с чуждестранна валута.

Счетоводната политика на дружеството през периодите 01.01.2005-26.05.2005 и 26.05.2005-31.12.2005 и 01.01.2006-31.12.2006 като цяло не е променена. Като небанкова финансова институция, лицензирана от БНБ “Черноморски финанси” ООД, изготвя финансовите си отчети в съответствие с Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти, приети с ПМС №21 /ДВ, бр.13 от 2003г./ Съгласно чл. 33, ал. 2 от Закона за счетоводството, освен съставните части на ГФО, небанковите финансови институции следва да изготвят и отчет за управлението, който за “Черноморски финанси” ООД ще бъде на неконсолидирана основа. Годишния финансов отчет на дружеството, съгласно Закона за счетоводството подлежи на задължителна проверка и заверка съобразно изискванията на Закона за независимия финансов одит.



СЪГЛАСНО С ОРГИНАЛА
Дата:
Подпис:

ЧАСТ ВТОРА

ОПИСАНИЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА ЗА 2006г.

Счетоводната политика е разработена при стриктно спазване на основните принципи, заложи в Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти и други закони и подзаконов нормативни актове касаещи счетоводния процес. Вътрешните нормативни актове на предприятието се определят със Заповед на управителя, Протоколи. Със счетоводната политика се цели постигане на еднакво счетоводно третиране на еднородни по характер сделки и събития и с оглед получаване на съпоставима счетоводна информация, необходима за нуждите на управлението и изготвянето на достоверни финансови отчет.

I. Основни счетоводни принципи (основни предположения) залегнати в МСС 1 и в Закона за счетоводството:

1. Действащо предприятие - При изготвянето на финансовите отчети ръководството трябва да направи преценка на способността на предприятието да продължи като действащо предприятие. Финансовите отчети трябва да бъдат изготвени на базата на действащото предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира предприятието или да прекрати стопанска дейност или няма друга реалистична алтернатива освен да направи това.

2. Текущо начисляване - Предприятието трябва да изготвя финансовите си отчети, с изключение на отчетите, свързани с паричните потоци, на база на принципа на начисляването. При счетоводство на база на принципа на начисляването операциите и събития, се признават в момента на тяхното възникване (а не когато се получават или плащат пари или парични еквиваленти) и се включват в финансовите отчети за периода, за който се отнасят;

II. Счетоводни принципи залегнати в МСС 1 и в Закона за счетоводството:

1. Съпоставимост между приходите и разходите- разходите, извършени във връзка с определена сделка или дейност, да се отразяват във финансовия резултат за периода, през който предприятието черпи изгода от тях, а приходите да се отразяват за периода, през който са отчетени разходите за тяхното получаване;

2. Предимство на съдържанието пред формата- да отразява икономическата същност на събитията и операциите, а не тяхната правна форма;

3. Предпазливост- оценяване и отчитане на предполагаемите рискове и очакваните евентуални загуби при счетоводното третиране на стопанските операции с цел получаване на действителен финансов резултат;

4. Историческа цена;

5. Последователност на предприятието-представянето и класификацията на статиите трябва да се запазят и през следващите периоди;

Счетоводната политика е обвързана с разпоредбите на данъчното законодателство.



Дата:
Подпис:

III. Качествени характеристики (изисквания) на финансовите отчети и счетоводната политика според МСС 1

1. Честно представяне- Финансовите отчети трябва да представят честно финансовото състояние, финансовите резултати от дейността и паричните потоци на дадено предприятие. Правилното прилагане на МСС с включването на допълнително оповестяване, когато е необходимо, при почти всички обстоятелства води до постигане на честно представяне във финансовите отчети.

2. Разбираемост - да е полезна за потербителите при вземането на икономически решения;

3. Уместност-да дават възможност на потребителите да оценяват минали, настоящи или бъдещи събития и да потвърждават или коригират свои предишни оценки при вземането на икономически решения;

4. Същественост и обединяване. - Всяка съществена статия трябва да се представи отделно във финансовите отчети. Несъществени суми трябва да се обединят със суми с подобен характер или функция и не се нуждаят да се представят отделно. В този смисъл дадена информация е съществена, ако нейното неоповестяване би оказало влияние върху стопанските решения на потребителите, вземани на база тези на финансови отчети. Съществеността зависи от размера и същността на дадена статия, преценени от гледна точка на случаите, в които тя е пропусната;

5. Компенсиране;

- Активи и пасиви не трябва да се компенсират, освен когато такова компенсиране се изисква или е разрешено от друг МСС.;

- Приходни и разходни статии могат да се компенсират единствено и само когато:

а) това се изисква или разрешава от МСС;

б) печалби, загуби и свързани разходи, възникващи от едни и същи или подобни операции или събития, които не са съществени;

6. Независимост на отделните отчетни периоди-всеки отчетен период се третира счетоводно сам за себе си независимо от обективната му връзка с предходния или следващия отчетен период, като данните на финансовия отчет в началото на текущия отчетен период трябва да съвпадат с данните на предходния отчетен период ;

7. Сравнимост- да дава възможност за сравняване на информацията на редприятието от различни години, както и с информацията от други предприятия, за да се оценят ефективността, финансовото състояние и промените в него; Сравнителната информация по отношение на предходния период трябва да бъде оповестена за цялата цифрова информация във финансовите отчети, освен ако друг международен счетоводен стандарт допуска или изисква друго. Сравнителната информация трябва да бъде включена в текстови и описателен вид, когато това е уместно и необходимо за по-доброто разбиране на финансовите отчети за текущия период.;

8. Неутралност;

IV. Метод на счетоводно записване (форма на счетоводството)

Предприятието прилага двустранно счетоводно записване

Дружеството отчита сделките в чуждестранна валута като:

- Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиване.

- Продадената валута се оценява по валутния курс на продажбата, или сделка в чуждестранна валута се записва при първоначално признаване в отчетната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс между отчетната и чуждата валута към датата на сделката;

- Паричните позиции в чуждестранна валута се оценяват по заключителен курс, а текущо през годината

- по централния курс на Българската народна банка;

- Периодичността на текущата оценка на позициите в чуждестранна валута-последно число на съответния месец.

Сделките в дружеството се регистрират незабавно, като за всяка извършена сделка дружеството издава бордеро в два екземпляра - по едно за всяка от страните-по образец съгласно действащите наредби, или разширен фискален бон, съдържащ всички реквизити на бордеро.

Във всеки обект на дружеството ежедневно се изготвят регистрационни описи/регистрационни дневници/ за всички сключени сделки.

Предприятието води най-малко следните счетоводни регистри за хронологично и синтетично отчитане:

1. Хронологичен регистър;
2. Оборотна ведомост;
3. Дневник главна книга;



Всичко което не е упоменато се допълва в Счетоводната политика от ръководителя на фирмата.

V. Счетоводни методи за оценка

1. Текуща оценка

1.1. При придобиване

Наименование на активите/пасивите	метод на оценка
Активи	
Невнесен капитал	номинална стойност
Дълготрайни(нетекущи) материални активи	себестойност(цена на придобиване) МСС 16 т.15
Нематериални дълготрайни активи	историческа цена(цена на придобиване)
<i>Дългосрочни вземания в т.ч</i>	
в национална валута	по номин.ст-ст към дата на възникване
в чуждестранна валута	по номин.ст-ст,изчислена по пазарния курс на БНБ към дата на възникване
<i>Краткотрайни(текущи) материални активи в т.ч</i>	
Материали	цена на придобиване
Продукция	Себестойност
Стоки	цена на придобиване
Незавършено производство	фактически извършени разходи
<i>Парични средства в т.ч</i>	
в национална валута	по номин.ст-ст към дата на придобиване
в чуждестранна валута	по курс-купува към момента на възникване на сделката.При обмяна на чуждестранна валута в наличност обменните бюра/финансовите къщи извършват финансова услуга, като стойността на сделката е равна на получените левове. Равностойността на чуждестранната валута или левовете, получени в резултат на обмяната, не може да бъде изчислявана по курс, различен от обявения на таблото обменен курс
Безвъзмездно придобити активи	справедлива цена
Пасиви	
Собствен капитал	номинална стойност
<i>Дългосрочни пасиви в т.ч</i>	
в национална валута	по номин.ст-ст към дата на възникване
в чуждестранна валута	по номин.ст-ст,изчислена по централния курс на БНБ към дата на възникване
<i>Краткосрочни пасиви в т.ч</i>	
в национална валута	по номин.ст-ст към дата на възникване
в чуждестранна валута	по номин.ст-ст,изчислена по централния курс на БНБ към дата на възникване

1.2 При потребление и отписване

Наименование на активите/пасивите	метод на оценка
Активи	
Невнесен капитал	отчетна стойност
Дълготрайни материални активи	балансова (преносна)стойност
Нематериални дълготрайни активи	балансова (преносна)стойност
<i>Дългосрочни вземания в т.ч</i>	
в национална валута	отчетна стойност
в чуждестранна валута	отчетна стойност,изчислена по централния курс на БНБ към датата на отписване
<i>Краткотрайни материални активи в т.ч</i>	
Материали	средно претеглена цена/по конкретна партида
Продукция	средно претеглена цена
Стоки	средно претеглена цена
Незавършено производство	отчетна стойност
<i>Парични средства в т.ч</i>	
в национална валута	по номин.ст-ст към дата на потребление



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Дата:

Подпис:

в чуждестранна валута	по курс-продава към момента на възникване на сделката. При обмяна на чуждестранна валута в наличност обменните бюра /финансовите къщи извършват финансова услуга, като стойността на сделката е равна на получените левове. Равностойността на чуждестранната валута или левове, получени в резултат на обмяната, не може да бъде изчислявана по курс, различен от обявения на таблото обменен курс
Безвъзмездно придобити активи	балансова (преносна) стойност
Пасиви	
Собствен капитал	номинална стойност
Дългосрочни пасиви в т.ч	
в национална валута	по отчетната ст-ст към дата на отписване
в чуждестранна валута	по отчетната ст-ст, изчислена по централния курс на БНБ към дата на отписване
Краткосрочни пасиви в т.ч	
в национална валута	по отчетната ст-ст към дата на отписване
в чуждестранна валута	по отчетната ст-ст, изчислена по централния курс на БНБ към дата на отписване

2. Периодична оценка (оценка след първоначално признаване)

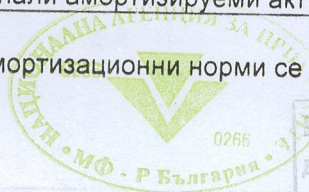
Наименование на активите/пасивите	Периодичност	Метод на оценка
Дълготрайни материални активи в т.ч	годишно	препоръчителен подход по МСС 16
Земи и гори	годишно	препоръчителен подход по МСС 16
Материални запаси	годишно	по нетна реализируема стойност съгласно МСС2
Вземания, деноминирани в чуждестранна валута	ежемесечно или годишно	по централния курс на БНБ, валиден в края на годината
Парични средства, деноминирани в чуждестранна валута	ежемесечно и/или годишно	по централния курс на БНБ, валиден в края на месеца/годината
Задължения, деноминирани в чуждестранна валута	ежемесечно или годишно	по централния курс на БНБ, валиден в края на годината

VI. Методи за амортизация на Дълготрайните материални и нематериални активи

1. Метод за амортизация – линеен
2. Годишна амортизационна норма по видове активи, както следва:

Видове ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ И НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	Годишни амортизационни норми	
	Счетоводен амортизационен план	Данъчен амортизационен план
Масивни сгради, съоръжения, предавателни устройства, преносители на ел. енергия, съобщителни линии	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО
Машини, производствено оборудване, апаратура	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО
Транспортни средства без автомобили, покритие на пътища и самолетни писти	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО
Компютри, софтуер и право на ползване на софтуер	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО
Автомобили	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО
Всички останали амортизируеми активи	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО	до нормите определени по чл.22 ал.3 от ЗКПО

3. Конкретните амортизационни норми се задават всяка година по активи в САПл и ДАПл.



ВАЖНО С ОРИГИНАЛ
Дата:
Подпис:

IX. Бази за разпределение на разходи

Разходите по икономически елементи, финансовите разходи и приходи/включително и нефинансовите/ се приключват със сметка печалба и загуба и оказват директно влияние в/у финансовия резултат.

X. Счетоводно третиране на някои особени обекти на отчитане характерни за предприятието и за конкретния период

1. "Черноморски финанси" ООД през 2006 година извършва като Финансова къща. Дейността на фирмата се осъществява при стриктно спазване на Наредба 26 от 09.12.1999г. за сделките на финансовите къщи с чуждестранна валута и нововъведената Наредба 26 от 22 декември 2006г. за финансовите къщи Издадена от Българската народна банка, Обн. ДВ. бр.7 от 23 Януари 2007г. и другите закони и подзаконови актове касаещи дейността. Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти, приети с ПМС №21 /ДВ, бр.13 от 2003г./.

2. Амортизационната политика на предприятието за 2006 година е разработена в зависимост от състоянието на активите, заложен са нормите определени в чл.22 от ЗКПО в счетоводния и данъчния амортизационен план. Определеният амортизационен праг на същественост 129,99лева(или над 129,99 лева) не е променян. Разходи от приходи и разходи от преоценка на активи през 2006 година не са отразени. Отразени са временни разлики и осчетоводени в счетоводството, а именно по чл.23 ал.2 т.19 от ЗКПО, съгласно начислените в Счетоводен амортизационен план в размер на 8324.90 лева и по чл.23 ал.3 т.11 от ЗКПО, съгласно начислените в Данъчен амортизационен план – 8341.85 лева. Отчетет е отсрочен данъчен пасив. Не са изписвани като текущи разходи активи под определения амортизационен праг от 129,99 лева през 2002 година, а също и през 2003 г. и 2004 2005 и 2006г. отговарящи на условие за ДМА съгласно НСС, ЗСч и други нормативни документи. Бракувани са 3броя активи с нулева балансова стойност, с нулева пазарна стойност. Изписана е амортизация в размер на 760.02лева.

3. В увеличаване на обалагемата печалба и като постоянни ралики са отразени съгласно чл.23 ал.2 т.2 начислени глоби за нарушаване на нормативни актове в размер на 100.00/сто/лева, съгласно чл.23 ал.2 т.6 разходи от липси на налични пари в брой: 7.94/седем лева и деветдесет и четири стотинки/, съгласно чл.23 ал.2 т.10 разходи довели до намаляване на финансовия резултат, които данъчно задължените лица не могат да докажат документално по реда, определен в съответните нормативни актове: 4.81/четери лева и осемдесет и една стотинки/. Общата сума на увеличението е в размер на 112.75/сто и дванадесет лева и седемдесет и пет стотинки/лева.

4. Сметката на собствениците е отразена в отчетите като други резерви, позовавайки се на указанията на МФ утвърдени със Заповед 26/16.01.03г.

5. Към 31.12.2006г Черноморски Финанси ООД има два непокрити лихвен заем към ТД в размер на 310048лв., от които 300000.00/триста хиляди/лева главница и 10048,00лева лихва.

6. Към 31.12.2006г. „Черноморски финанси“ ООД има неиздължена сума от дебитор в размер на 41543.00/четирдесет и една хиляди петстотин четирдесет и три/лева. Срещу лицето-дебитор е заведено дело ХОБД 1697/2006г.. Сумата е прехвърлена по с-ка 444 Вземания по съдебни дела. При състояните се дела през 2006г. няма решения на съда.

7. Спазвайки принципите на счетоводството за честно представяне на Годишният финансов отчет и за нуждите на ръководителя на предприятието се извършва инвентаризация към 31.12.2006 година.

8. Съставения отчет за паричния поток е по прекия метод.

9. Авансовите вноски по чл.56 през 2006 година са правени върху финансовия резултат за 2005година и са в размер 2276.10/две хиляди двеста седемдесет и шест лева и десет стотинки/лева. Всичко начислени приходи са в размер на 168554.99 лева, а всичко начислени разходи са в размер на 104588.51, от които 7667.75 са разходи от валутни операции и преоценки. Финансовия резултат преди преобразуване е 63966.48. Отчетени в увеличение са постоянни разлики в размер на 112.75лева и отсрочен данъчен пасив в размер на 2.54лева от разлика в САПл и ДАПл. Балансовата печалба е в размер на 54354.60/петнадесет и четири хиляди триста петдесет и четири лева и шестдесет стотинки/лева. Начислен е данък в размер на 9609.34/девет хиляди шестотин и девет лева и тридесет и четири стотинки/лева в/у облагаемата печалба 64062.28/шесдесет и четири хиляди стои и шестдесет и два лева и двадесет и осем стотинки/лева при данъчна ставка за 2006година 15%. Облагаемата печалба се получава като финансовия резултат преди преобразуване: 63966.48 се увеличи с счетоводно начислените амортизации в САПл/8324.90/ по чл.23 ал.2 т.19 и чл.23 ал.2 т.2 начислени глоби за нарушаване на нормативни актове в размер на 100.00/сто/лева, съгласно чл.23 ал.2 т.6 разходи от липси на налични пари в брой: 7.94/седем лева и деветдесет и четири стотинки/, съгласно чл.23 ал.2 т.10 разходи довели до намаляване на финансовия резултат, които данъчно задължените лица не могат да докажат документално по реда, определен в съответните нормативни актове: 2.54/два лева и петдесет и четири стотинки/ се намали с данъчно признатият размер на амортизации в ДАПл/8341.85лв./ Данъка е начислен към 31.12.2006 в счетоводството на фирмата и част от него/2276.10/ ще бъде приспадната още от надвнесени авансови вноски от предходни години. Остатъка за внасяне е в размер на 7333.24/седем хиляди триста тридесет и три лева и двадесет и четири стотинки/лева. Авансови вноски през 2007г. ще се правят през периода 01.01.2007-31.03.2007 в размер на 252.90 лева изчислени въз основа на финансовия резултат за 2005г, а именно 18392.59лв. и 01.04-2007-31.03.2007 в размер на 587.24 изчислени в/у 64062.28 и с корегиращ коефициент на инфлация 1.1. Преоценки са начислявани към последно число на всеки месец.

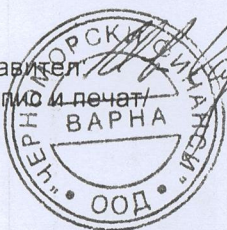
Задължения към персонала са за м.12, същите ще бъдат изплатени през м.01.2007 година, а също и към доставчиците.

Изготвена е справка за валутните наличности по месеци с натрупване.

Настоящата счетоводна политика е утвърдена и потвърдена от управителя и е влиза в сила от 01.01.2005г.

Дата на съставяне: 15.02.2007 година

Управител:
/подпис и печат/



Съставител:
/подпис/

ВЯРНО С ОПРИДАТЕЛ Р БЪЛ
Дата:
Подпис:

Регистриран одитор/ДЕС/:

/подпис и печат/

0071
Иванка
Маринова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО

на

"ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ" ООД

I. ДОСТОВЕРНО ИЗЛОЖЕНИЕ ЗА РАЗВИТИЕТО НА ДЕЙНОСТТА И ЗА СЪСТОЯНИЕТО НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

"Черноморски финанси" ООД е дружество с ограничена отговорност със 100% частен капитал и без участия в капитала му в други предприятия. Дружеството е регистрирано в търговския регистър на ВОС по фирмено дело №3563/1996г, със седалище и адрес гр.Варна ул.Екзарх Йосиф №7, ет.1, ап.1, БУЛСТАТ103095079, НДР-1033088252, под наименованието "Черноморска консултантска група" ООД. През своето съществуване дружеството претърпява изменения в наименованието, седалището, адреса и съдружниците, участващи в него. От "Черноморска консултантска група" ООД дружеството е променено на "ВИ ФОРЕКС" ООД. На 01.03.2005 с решение на Общото събрание, дружеството претърпява отново промени-с Решение №1346 на ВОС, в търговския регистър се вписва наименованието "Черноморски финанси" ООД, приемат се нови съдружници и капитала се увеличава от 5 000лв. на 100 000лв. В този размер капитала са запазва до 25.11.2005г. когато с Решение на дружеството и Решение на ВОС №7905 в търговския регистър е вписан капитал 300 000/триста хиляди/ лева.

"Черноморски финанси" ООД до 26.05.2005г. извършва дейност като обменно бюро позовавайки се на Наредба 4 от 08.08.2003г. за условията и реда за вписване в регистъра и изискванията към дейността на обменните бюро.

На 26.05.2005г. "Черноморски финанси" ООД получава Лицензия № 102/26.05.2005г. за "финансова къща" и започва своето функциониране като такава. По смисъла на Валутния закон е търговец, който извършва по занятие сделки с чуждестранна валута в наличност и по безкасов начин. В този закон е регламентирано изискването за лицензиране дейността на финансовите къщи от БНБ. Законът делегира на БНБ компетентността с наредба да уреди условията и реда за издаване и отнемане на разрешенията (лицензите) и изискванията към дейността на финансовите къщи. Такава наредба се явява Наредба 26 от 09.12.1999г. за сделките на финансовите къщи с чуждестранна валута. "Черноморски финанси" ООД е регистрирано по тази наредба с Лицензия № 102/26.05.2005г с което получава право да извършва своята дейност, като финансова къща, да извършва сделки по занятие с чуждестранна валута в наличност и по безкасов начин.

Дружеството отчита сделките в чуждестранна валута като:

- Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиване.
- Продадената валута се оценява по валутния курс на продажбата, или сделка в чуждестранна валута се записва при първоначално признаване в отчетната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс между отчетната и чуждата валута към датата на сделката;
- Паричните позиции в чуждестранна валута се оценяват по заключителен курс, а текущо през годината - по централния курс на Българската народна банка;
- Периодичността на текущата оценка на позициите в чуждестранна валута-последно число на съответния месец.

Сделките в дружеството се регистрират незабавно, като за всяка извършена сделка дружеството издава бордеро в два екземпляра - по едно за всяка от страните-по образец съгласно действащите наредби, или разширен фискален бон, съдържащ всички реквизити на бордеро.

Във всеки обект на дружеството ежедневно се изготвят регистрационни описи/регистрационни дневници/ за всички сключени сделки. За да направим сравнение между постигнатото през 2006 спрямо 2005г. ще предстим кратка, но значителна информация за двете години, изразена в цифри:

Като цяло за отчетната 2005г. "Черноморски финанси" ООД постига следните обороти по сметки 624 и 724:

- **724** = 85959.63лв., което изразява постигнатите положителни резултати от валутните операции и изменението на валутните курсове през 2005г.
- **624** = 6593.60лв., резултат от всички промени във курсовете на валутите, водещи до негативни резултати от финансовите операции през 2005г.

Като цяло резултата от дейността на дружеството е счетоводна печалба изразяваща се в размер на 18 398.53/осемнадесет хиляди триста деветдесет и осем лева и петдесет и три стотинки/лева.

През 2006г. "Черноморски финанси" ООД значително подобрява финансовото си положение.

Реализираният финансов резултат е счетоводна печалба изразяваща се в размер на 63966.48/шейсет и три хиляди деветстотин шейсет и шест лева и четридесет и осем стотинки/лв. Реализираната печалба в сравнение с 2006г е 3.5 пъти в повече от тази 2005г. Това се дължи на повечето реализирани сделки по купко-продажба на валута, на стартирането на нова финансова услуга-парични преводи с Western Union, на по-добрата прогностична политика. Всичко това можем да проследим с помощта на следната таблица:



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Дата:

Подпис:

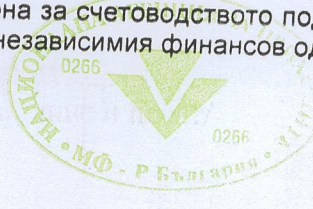
**Справка за движението на валутата в т.ч. покупко-продажбата на валута
за периода 01.01.2006 до 31.12.2006г.**

вид валута	Осч. по с/ка	наименование	Салда на 01.01.2006		Покупко-продажба валутна равностойност		Покупко-продажба левова равностойност		Салда към 31.12.2006	
			валута	лв. равност.	Закупени	Продадени	Закупени	Продадени	валута	лв. равност.
EUR	498-2-18	Евро			159114.00	145390.88	311230.67	284390.58	13723.12	26840.09
USD	498-2-41	Щатски долар			159543.10	151797.46	238003.29	226500.54	7745.64	11502.75
EUR	498-3-18	Евро			37.50	37.50	73.34	73.34	0.00	0.00
USD	499-41	Щатски долар			795.00	795.00	1214.37	1214.37	0.00	0.00
CYP	502-12	Кипърски паунд	0.00	0.00	245.00	239.00	809.46	789.17	6.00	20.29
DKK	502-15	Датска крона	5000.00	1310.80	860050.00	843350.00	224903.84	220522.39	21700.00	5692.25
EUR	502-18	Евро	45563.89	89115.23	24387945.84	24353653.62	47671029.65	47603959.90	79856.11	156184.98
AUD	502-2	Австралииски долар	120.00	145.69	1020.00	0.00	1275.15	84.99	1140.00	1335.85
GBP	502-22	Британска лира	12769.00	36442.47	865005.00	874954.00	2480567.84	2508796.70	2820.00	8213.61
HUF	502-24	Унгарски форинт	200.00	1.55	81200.00	81400.00	595.05	596.60	0.00	0.00
NOK	502-31	Норвежка крона	2750.00	673.58	392200.00	376700.00	95275.07	91615.80	18250.00	4332.85
POL	502-32	Полска злота	1000.00	506.69	0.00	0.00	53.53	49.69	1000.00	510.53
RON	502-34	Румънска лея	0.00	0.00	1113.00	1113.00	612.75	612.75	0.00	0.00
SEK	502-36	Шведска крона	20820.00	4337.27	109390.00	128610.00	23036.23	27027.36	1600.00	346.14
TRY	502-38	Турска лира	0.00	0.00	8468.00	7302.00	9473.59	8250.16	1166.00	1223.43
CAD	502-4	Канадски долар	320.00	456.00	5480.00	5325.00	7518.42	7366.47	475.00	607.95
USD	502-41	Щатски долар	23520.00	38993.80	26127633.80	26066687.80	40575231.73	40488788.46	84466.00	125437.07
CHF	502-8	Швейцарски франк	1080.00	1358.33	526820.00	518670.00	653171.40	643295.52	9230.00	11234.21
USC-WU	502-42	Щатски долар-WU			23338.00	23338.00	35424.87	35424.87	0.00	0.00
EUC_WU	502-48	Евро-WU			11552.00	11552.00	22593.75	22593.75	0.00	0.00
EUR	504-1-18	Евро			941.03	60.00	1844.98	121.83	881.03	1723.15
USD	504-1-41	Щатски долар			982.93	426.44	1697.12	870.71	556.49	826.41
EUR	504-2-18	Евро	940.11	1838.69	135202.25	135948.48	264481.74	265941.24	193.88	379.19
USD	502-2-41	Щатски долар	982.14	1628.29	84710.73	78528.52	125734.33	116723.13	7164.35	10639.49
			115065.14	176808.39	53942787.2	53805878.7	92745852.17	92555610.32	251973.62	367050.24

Посочената в таблицата информация е за периода 01.01.06-31.12.06г. и представя движението на валутите, в следствие на дейността на дружеството, а именно: покупко-продажбата на различните видове валути в количествено и стойностно изражение, извършените парични преводи с Western Union, банкови операции. От представените по-горе данни трудно бихме установили резултатите от направените сделки/валутни операции/ за периода, но такава информация бихме могли да получим от сметки- 624- Разходи от валутни операции, от сметка 724- Приходи от валутни операции и от сметка 729 Получени комисионни от парични преводи с Western Union. Отчетени са положителни курсови разлики от покупко-продажбата на съответните валути, а същевременно са отчетени и - положителните и отрицателните курсови разлики от ежемесечната преоценка на наличните валути. Салдата по тези сметки на 31.12.2006г са:

- 724 = 163053.60лв., което е резултат от дейността като фанансова къща, изразява постигнатите положителни резултати от валутните операции и изменението на валутните курсове през 2006г.
- 624 = 7667.75лв., което е резултат от всички промени във валутните курсове и фиксинги, водещи до негативни резултати от финансовите операции;
- 729 = 5198.64лв., което изразява положителният резултат от нововъведена дейност-парични преводи с Western Union.

Като небанкова финансова институция, лицензирана от БНБ "Черноморски финанси" ООД, изготвя финансовите си отчети в съответствие с Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти, приети с ПМС №21 /ДВ, бр.13 от 2003г./Съгласно чл. 33,ал. 2 от Закона за счетоводството, освен съставните части на ГФО, небанковите финансови институции следва да изготвят и отчет за управлението, който за "Черноморски финанси" ООД ще бъде на неконсолидирана основа. Годишния финансов отчет на дружеството, съгласно Закона за счетоводството подлежи на задължителна проверка и заверка съобразно изискванията на Закона за независимия финансов одит.



ВЪНШНО СЪОБЩЕНИЕ
Дата:
Подпис:

ООД „Черноморски Финанси“ на 20.10.2006г. стартира нова дейност-посредничи при извършване на парични преводи с Western Union чрез „Кеш Експрес Сървис“ ЕООД.
„Кеш Експрес Сървис“ ЕООД е единствената не банкова институция, представител на Western Union® за България.

Western Union е международна система за експресни парични преводи, която обединява над 195 държави и територии с повече от 225 000 бюра предлагащи услугата. Тя е създадена на 8 април 1851г. и е част от американската First Date Corporation – световен лидер в системите за разплащане, електронна търговия, продуктите и услугите за информационен мениджмънт.

Основното предназначение на системата е да обслужва трансфери на средства между физически лица. Чрез Western Union се трансферират суми до всеки град в България или друга държава или до всяка точка на земното кълбо, където има представителство на WU само за броени минути. Получаването или изпращането на пари е според изискванията на законодателството в съответната страна. Клиентите в България изпращат и получават пари, съгласно изискванията на действащия Валутен закон. В повечето страни системата работи в местна валута. В България работи в EUR, лева и USD.

ООД „Черноморски Финанси“ избира Western Union защото гарантират не само бързина, но и сигурност – преводът достига до точния получател, независимо от местонахождението му чрез изградената мрежа по света.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ НАСТЪПИЛИ СЛЕД ГОДИШНОТО СЧЕТОВОДНО ПРИКЛЮЧВАНЕ

В нормативната база е издадена нова Наредба 26 от 22 декември 2006г. за финансовите къщи *Издадена от Българската народна банка, Обн. ДВ. бр.7 от 23 Януари 2007г.* която няма да окаже никакви промени върху дейността.

След Годишното счетоводно приключване не са настъпили съществени промени в дейността на наименованието, адреса, съдружниците и капитала на дружеството. „Черноморски финанси“ ООД продължава да осъществява своята дейност на финансова къща, без съществени изменения които да оказват влияние върху вече изготвения Годишен счетоводен отчет.

IV. ПРЕДВИЖДАНОТО РАЗВИТИЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

Една от основните цели на „Черноморски финанси“ ООД е да постигне бързо и проспериращо развитие съобразено с икономическата обстановка в страната и състоянието на националния и международния валутен пазар. През отчетната 2005г. предприятието претърпя много промени които дадоха безспорно положителна насока в неговото развитие, което през 2006г. дава видим резултати. Целите на дружеството относно неговото развитие в краткосрочен план са да се задържи равнището на постигнатото до момента, с тенденцията да се постигнат нови успехи в един по дългосрочен аспект.

V. ДЕЙНОСТ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНИТЕ ИЗСЛАДВАНИЯ И ПРОУЧВАНИЯ

Предвид спецификата на дейността си и най-вече бързо променящата се обстановка на финансовите пазари, „Черноморски финанси“ ООД е изправено пред необходимостта да прави планове и прогнози за своето бъдещо развитие. Дружеството изготвя своите планове както в краткосрочен, така и в дългосрочен аспект базирайки се на множество анализи на различни фактори на средата. Видовете анализ който дружеството прави са:

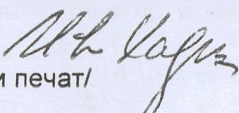
- Индексно-факторен анализ с използване на адитивен и мултипликативен метод;
- SWOT анализ-с който дружеството анализира микро- и макро- обкръжаващата среда, силните и слабите страни на тази среда, както и на възможностите и пречките пред дружеството в следствие на промяна на средата.
- Анализ досегашното изменение на фиксингите на основните валути с които дружеството търгува с цел изготвяне на прогноза за бъдещите промени в техния размер;
- Анализ на всички външни и вътрешни фактори които оказват влияние върху дейността на фирмата и изготвяне на планове за преодоляване на негативните вътрешни фактори, както и мерки за по-своевременни и адекватни решения спрямо външните фактори;
- Проучвания на средата с цел получаване на по-своевременна, достоверна и цялостна информация за различните нейни аспекти;
- Стратегически и тактически анализ на целите на предприятието;

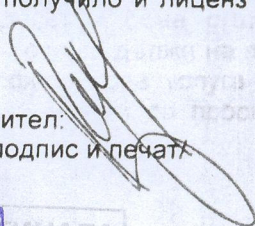
За по-добро качество на получаваната информация и за по-адекватно използване на различните методи за анализ, прогнозиране и планиране „Черноморски финанси“ ООД насърчава своите служители за повишаване на тяхната квалификация, знания и умения чрез участието им в различни курсове, програми и други форми на обучение.

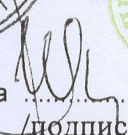
VI. ДВИЖЕНИЕТО НА АКЦИИТЕ В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИЗИСКВАНИЯТА НА ДЕЙСТВАЩОТО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО

Въпреки своето развитие и в частност нарастването на капитала си „Черноморски финанси“ ООД не търгува с акции. Основната дейност на дружеството, като финансова къща, е финансово посредничество и по специално търговия с чуждестранна валута по касов и безкасов начин, за което е получило и лиценз от БНБ по Наредба 26 от 9.12.1999г./26.12.2006г.

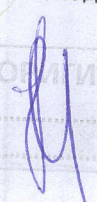
Дата на съставяне: 15.02.2007 година

Управител: 
/подпис и печат/

Съставител: 
/подпис и печат/

Експерт-счетоводител: Иванка Маринова 
/подпис и печат/

0071 Иванка Маринова
Регистриран одитор

ВЪРХНО С ОПРИМНАЛА
Дата:
Подпис: 

БАЛАНС за 2006 година

АКТИВ

ПАСИВ

Раздели, групи, статии	шифър	Сума (хил. лв.)		Раздели, групи, статии	шифър	Сума (хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
а	б	1	2	а	б	1	2
А. Нетекущи нефинансови активи				А. Собствен капитал			
I. Дълготрайни материални активи				I. Основен капитал			
Земни (терени)	0011			Записан капитал	0411	300	300
Сгради и конструкции	0012			Акционерен капитал	0412		
Машини и оборудване	0013	4	5	(от него: котиран на финансови пазари)	0413		
Съоръжения	0014			(некотиран на финансови пазари)	0414		
Транспортни средства	0015			Други видове основен капитал	0415		
Основни стада	0016			Невнесен капитал	0416		
Други дълготрайни материални активи	0017	27	12	Изкупени собствени акции	0417		
Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни активи	0018			Общо за група I:	0410	300	300
Общо за група I:	0010	31	17	II. Резерви			
II. Дълготрайни нематериални активи				Премии от емисия			
Права върху собственост	0021			Резерв от последвани оценки на активите и пасивите	0422		
Програмни продукти	0022			Целеви резерви	0423	208	194
Продукти от развойна дейност	0023			в т.ч. - общи резерви	0424		
Други дълготрайни нематериални активи	0024	1	0	- специализирани резерви	0425		
Общо за група II:	0020	1	0	- други резерви	0426	208	194
III. Нетекущи финансови активи				Общо за група II:			
Дялове и участия в:	0031	0	0	0420	208	194	
- дъщерни предприятия	0032			III. Финансов резултат			
- смесени предприятия	0033			Натрупана печалба (загуба)	0451	25	10
- асоциирани предприятия	0034			- неразпределена печалба	0452	25	10
- други предприятия	0035			- непокрита загуба	0453		
Инвестиционни имоти	0041			Текуща печалба	0454	55	15
Други дългосрочни ценни книжа	0042			Текуща загуба	0455		
Дългосрочни вземания от:	0043	0	0	Общо за група III:	0450	80	25
- свързани предприятия	0044			Общо за раздел А:(I+II+III)	0400	588	519
- търговски заеми	0045			Б. Нетекущи пасиви			
- други дългосрочни вземания	0046			I. Нетекущи задължения			
Общо за група III:	0040	0	0	Задължения към свързани предприятия	0511		
IV. Търговска репутация				Задължения към финансови предприятия			
Положителна репутация	0051			в т.ч.: към банки	0513		
Отрицателна репутация	0052			Задължения по търговски заеми	0514		
Общо за група IV:	0050	0	0	Задължения по облигационни заеми	0515		
				Отсрочени данъци	0516		
V. Разходи за бъдещи периоди на дълготрайни активи	0060	10	10	Други дългосрочни задължения	0517		
Общо за раздел А:(I+II+III+IV+V)	0100	42	27	Общо за група I:	0510	0	0
				II. Приходи за бъдещи периоди и финансираня			
Б. Текущи активи				Общо за раздел Б:(I+II)	0500	0	0
I. Материални запаси				В. Текущи пасиви			



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Дата:
 Подпис:

(Handwritten signature)

АКТИВ

ПАСИВ

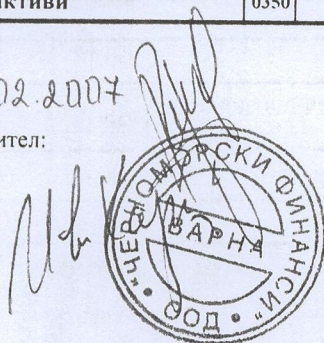
Раздели, групи, статии	шифър	Сума (хил.лв.)		Раздели, групи, статии	шифър	Сума (хил.лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
Материали	0071	1	1	I. Текущи задължения			
Продукция	0072			Задължения към свързани предприятия	0611	310	
Стоки	0073			Задължения към финансови предприятия	0612		
Млади животни	0074			в т.ч.: към банки	0605		
Дребни продуктивни животни	0075			Задължения към доставчици и клиенти	0613	1	1
Незавършено производство	0076			Задължения по търговски заеми	0614		
Други материални запаси	0077			Задължения към персонала	0615	3	2
Общо за група I:	0070	1	1	Задължения към осигурителни предприятия	0616	1	1
II Текущи вземания				Данъчни задължения	0617	7	2
Вземания от свързани предприятия	0081			Други краткосрочни задължения	0618		
Вземания от клиенти и доставчици	0082	38		Провизии	0619		
Вземания по предоставени търговски	0083			Общо за група I:	0610	322	6
Съдебни и присъдени вземания	0084	42					
Данъци за възстановяване	0085						
Други краткосрочни вземания	0086		42				
Общо за група II:	0080	80	42				
III. Текущи финансови активи							
Финансови активи в свързани предприятия	0091						
Изкупени собствени дългови ценни книжа	0092						
Краткосрочни ценни книжа	0093						
Благородни метали и скъпоценни камъни	0094						
Други краткосрочни финансови активи	0095						
Общо за група III:	0090	0	0				
IV. Парични средства							
Парични средства в брой	0151	787	455				
в т.ч. в чуждестранна валута	0152	329	177				
Парични средства безрочни депозити	0153						
в т.ч. в чуждестранна валута	0154						
Блокирани парични средства	0155						
в т.ч. в чуждестранна валута	0156						
Парични еквиваленти	0157						
Общо за група IV:	0150	787	455				
V. Разходи за бъдещи периоди на текущи активи	0160			II. Приходи за бъдещи периоди и финансираня	0700		
Общо за раздел Б: (I+II+III+IV+V)	0200	868	498	Общо за раздел В: (I+II)	0750	322	6
Сума на актива (А+Б)	0300	910	525	Сума на пасива (А+Б+В)	0800	910	525
В. Условни активи	0350			Г. Условни пасиви	0900		



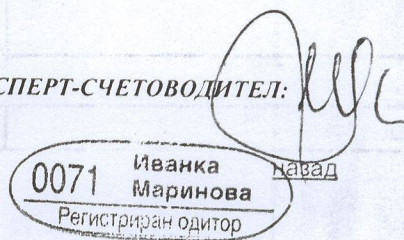
Дата: 15.02.2007

Гл. Счетоводител:

Ръководител:



ЕКСПЕРТ-СЧЕТОВОДИТЕЛ:



ФК "Черноморски Финанси" ООД	
гр. Варна	ул. Еказарх Йосиф 7 ет. 1 ап. 1
тел. 052/611144	E-mail

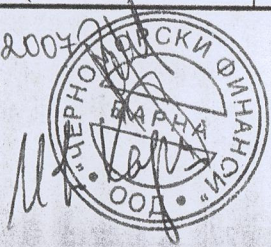
ВАРНО С ОБИГНАЛА

Дата:
 Подпис: Булстат 103095079

Отчет за приходи и разходи към 31.12.2006 г.

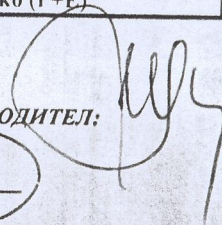
Наименование на разходите	шифър	Сума (хил. лв.)		Наименование на приходите	шифър	Сума (хил. лв.)	
		Текуща година	Предходна година			Текуща година	Предходна година
а	б	1	2	а		1	2
А. Разходи за обичайната дейност				А. Приходи от обичайната дейност			
I. Разходи по икономически елементи				I. Нетни приходи от продажби на:			
Разходи за материали	1120	5	2	Продукция	1551		
Разходи за външни услуги	1130	34	27	Стоки	1552		
Разходи за амортизации	1160	8	2	Материли	1553		
Разходи за вознаграждения	1140	29	22	Услуги	1560		
Разходи за осигуровки	1150	6	7	в т.ч. приходи от посредническа дейност	1561		
Други разходи	1170	2		услуги на ишлеме	1562		
- обезценка на активи	1171			Дълготрайни материални и нематериални активи, наеми	1554		
- провизи	1172			в т.ч. от наеми	1555		
				Други	1556		
Общо за група I:	1100	84	60	Общо за група I:	1610	0	0
II. Суми с корективен характер				II. Приходи от финансираня			
Балансова стойност на продадените активи (без продукция)	1010			в т.ч. от правителството	1621		
Разходи за придобиване и ликвидация на дълготрайни активи по стопански начин	1020						
Изменение на запасите от продукция и незавършеното производство	1030						
Приплоди и прираст на животни	1040						
Други суми с корективен характер	1050						
Общо за група II:	1000	0	0	III. Финансови приходи			
III. Финансови разходи				Приходи от лихви			
Разходи за лихви	1210	11			1710		
в т.ч. лихви към свързани предприятия	1211	10		в т.ч. лихви от свързани предприятия	1711		
Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	1220			Приходи от участия	1720		
Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	1230	8	7	в т.ч. дивиденди	1721		
Други разходи по финансови операции	1240	2	1	Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	1730		
Общо за група III:	1200	21	8	Положителни разлики от промяна на валутни курсове	1740	163	86
Б. Общо разходи за дейността (I + II + III)				Общо за група III:			
1300				1700			
В. Печалба от обичайна дейност				Общо приходи от дейността (I+II+III)			
1310				1600			
IV. Извънредни разходи				IV. Извънредни приходи			
1250				1750			
Г. Общо разходи (Б+IV)				Г. Общо приходи (Б+IV)			
1350				1800			
Д. Счетоводна печалба				Д. Счетоводна загуба			
1400				1850			
V. Разходи за данъци							
1450							
Данъци от печалбата							
1451							
Други							
1452							
Е. Печалба (Д - V)				Е. Загуба (Д+V)			
0454				0455			
55				0			
15				0			
Всичко (Г + V + E)				Всичко (Г+E)			
1500				1900			
169				169			
86				86			

Дата: 15.02.2007
 Гл. Счетоводител:



ЕКСПЕРТ-СЧЕТОВОДИТЕЛ:

0071 Иванка
 Маринова
 Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за 2006 година

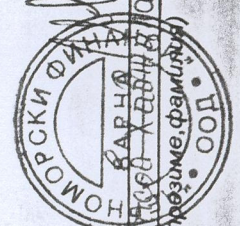
ЕИК по БУЛСТАТ
103095079

Показатели	Шифър	Основен капитал	премии от емисия	резерв от последв	Резерви				резерв от преводи	Финансов резултат	
					обща	целиви резерви		други резерви		печалба	загуба
						и-зирани	специал				
а	6	1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Салдо в началото на отчетния период	3100	300						194		25	
Промени в началните салда поради:											
Ефект от промени в счетоводната политика	3111										
Фундаментални грешки	3113										
Коригирано салдо в началото на отчетния период	3120										
Изменение за сметка на собствениците, в т.ч.	3130							14			
Увеличение	3131							65			
Намаление	3133							51			
Нетна печалба/загуба за периода	3140									55	
1. Разпределение на печалбата за:	3145										
Дивиденди	3141										
Други	3143										
2. Покриване на загуби	3150										
3. Последващи оценки на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:											
Увеличение	3160										
Намаление	3161										
4. Последващи оценки на финансови активи и инструменти, в т.ч.:	3163										
Увеличение	3170										
Намаление	3171										
5. Ефект от отсрочени данъци	3173										
6. Други изменения	3180										
3190											
Салдо към края на отчетния период	3220	300	0	0	0	0	0	208	0	80	0
7. Промени от преводи на годишни счетоводни отчети на предприятия в чужбина	3221										
8. Промени от преизчисляване на счетоводни отчети при свръхинфлация	3223										
Собствен капитал към края на отчетния период	3200	300	0	0	0	0	0	208	0	80	0

Дата: 15.02.2007

ЕКСПЕРТ СЧЕТОВОДИТЕЛ:
Иванка Маринова
0071
Регистриран одитор

Лице за контакт: Иво Анастасов
(име, презиме, фамилия)
ООД



(телефон)
Назад

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД
за 2006 година

ЕИК по БУЛСТАТ
103095079

(Хил. левове)

Наименование на паричните потоци	Шифър	Текущ период		нетен ПОТОК	Предходен период		
		постъпления	плащания		постъпления	плащания	нетен ПОТОК
а	6	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от специализирана							
Парични потоци, свързани с текущи финансови активи	2201	511	544	-33			0
Парични потоци, свързани с нетекущи финансови	2202			0			0
Лихви, комисиони и други подобни	2203			0			0
Получени дивиденди	2204			0			0
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики	2205	163	8	155	86	7	79
Други парични потоци от инвестиционна дейност	2206			0			0
Всичко парични потоци от специализирана	2210	674	552	122	86	7	79
Б. Парични потоци от неспециализирана							
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	2221		39	-39		29	-29
Парични потоци, свързани с нетекущи активи	2222		23	-23		16	-16
Лихви, комисиони и други подобни	2223		2	-2		1	-1
Парични потоци, свързани с възнаграждения	2224		36	-36		28	-28
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики	2225			0			0
Плащания при разпределения на печалби	2226			0			0
Платени и възстановени данъци върху печалба	2227		4	-4			0
Други парични потоци от неспециализирана	2228			0			0
Всичко парични потоци от неспециализирана	2230	0	104	-104	0	74	-74
В. Парични потоци от финансова дейност							
Емитиране, продажба и обратно изкупуване на акции	2231			0			0
Парични потоци, свързани с получени заеми, в т.ч.:	2232	321	22	299	35	60	-25
лихви	2233		1	-1			0
Лихви, комисиони, дивиденди и други подобни	2234			0			0
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики	2235			0			0
Други парични потоци от финансова дейност	2236	65	50	15	359	5	354
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	2240	386	72	314	394	65	329
Г. Изменение на паричните средства през периода	2300	1060	728	332	480	146	334
Д. Парични средства в началото на периода	2100	X	X	455	X	X	121
Е. Парични средства в края на периода, в т.ч.:	2400	X	X	787	X	X	455
по безсрочни депозити	2401	X	X		X	X	

Дата: 15.02.2007

Лице за контакт: Иво Анастасов Хаджидарски
Иванка Маринова
0071
Регистриран одитор

Иво Анастасов Хаджидарски
(име, презиме, фамилия)



052/611144
(телефон)

назад

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата: _____
Подпис: _____



СПРАВКА ЗА НЕТЕКУЩИТЕ АКТИВИ КЪМ 31.12.2006 ГОДИНА

ЕИК по БУЛСТАТ
103095079

ПОКАЗАТЕЛИ	Код на реда	Отчетна стойност на нетекущите активи				Преоценка			Амортизация				Преоценка		Преоценен а	Балансова стойност за текущия период (7-14)	
		в началото на периода	на постъпите през периода	на излезлите през периода	в края на периода (1+2-3)	увеличение	намаление	Преоценена стойност (4+5-6)	в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода (8+9-10)	увеличение	намаление			
																	1
I. Финансови активи	6																
а																	
1. Финансови активи																	
1.001	1001				0												
2. Държани до настъпване на падежа, в т.ч.:	1002	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
държавни ценни книжа	1003																
квалифицирани дългови ценни книжа	1005																
други инвестиции	1007																
3. Други	1008																
Обща сума :	1010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II . Имоти, машини, съоръжение и оборудване																	
1. Сгради	1011																
2. Машини и оборудване	1013	6	1	1	6												
3. Транспортни средства	1015																
4. Други	1017	15	21		36												
Обща сума :	1020	21	22	1	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III . Нематериални активи	1030		1		1												
Общ сбор (I+ II+ III)	1040	21	23	1	43	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Дата: 15.02.2007

Лице за контакт: Иво Анастасов Хаджиларски (Име, презиме, фамилия)

назад

ВЯРНО С ОПРИГИНАЛА

Дата:

Подпис:



СПРАВКА ЗА ВЗЕМАНИЯТА, ЗАДЪЛЖЕНИЯТА И ПРОВИЗИИТЕ КЪМ 31.12.2006 ГОДИНА

ВЯРНО С ОРИГИНАЛ

Вид на справка:

СПРАВКА ОБЩО ЗА ПРЕДПРИЯТИЕТО:

Дата:

Подпис:

А. ВЗЕМАНИЯ

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	Сума на вземанията	Степен на	
			до една година	над една година
а	б	1	2	3
I. Общо вземания:				
1. Вземания от свързани предприятия:	2011	0	0	0
- по предоставени заеми	2013	0		
- от продажби	2015	0		
- други вземания	2017	0		
2. Вземания от клиенти и доставчици	2019	38	38	
3. Вземания от предоставени аванси	2021	0		
4. Съдебни вземания	2023	42	42	
5. Присъдени вземания	2025	0		
6. Данъци за възстановяване, в т.ч.:	2027	0	0	0
- корпоративни данъци	2028	0		
- данъци от общините	2029	0		
- други данъци	2031	0		
7. Вземания от лихви	2033	0		
8. Други краткосрочни вземания:	2035	0	0	0
- по липси и начети	2037	0		
- от осигурителни предприятия	2039	0		
- по рекламации	2041	0		
- други	2043	0		
Общо вземания:	2050	80	80	0

Б. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	Сума на задължението	Степен на изискуемост		Стойност на обезпечението
			до една година	над една година	
а	б	1	2	3	4
I. Общо задължения					
1. Задължения по дивиденди	2111	0			
2. Задължения към банки, в т.ч.:	2113	0			
- просрочени	2115	0			
3. Задължения към доставчици	2117	1	1		
4. Задължения по получени аванси	2119	0			
5. Задължения към персонала	2121	3	3		
6. Данъчни задължения, в т.ч.:	2123	7	7	0	0
- корпоративни данъци	2125	7	7		
- данъци за общините	2126	0			
- други данъци	2127	0			
7. Задължения към осигурителни предприятия:	2129	1	1		
8. Задължения по обратно изкупуване на акции	2131	0			
9. Задължения към управляващо дружество	2133	0			
10. Други задължения, в т.ч.:	2135	310	310		
неплатени лихви	2137	10	10		
Общо задължения:	2140	322	322	0	0

В. ПРОВИЗИИ

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	В началото на годината	Увеличение	Намаление	В края на годината
а	б	1	2	3	4
1. Провизии за правни задължения	2210				0
2. Провизии за конструктивни задължения	2220				0
3. Други провизии	2230				0
Обща сума: (1+2+3)	2240	0	0	0	0

Забележка: Справката за вземанията, задълженията и провизиите съдържа обобщена информация за всички вземания, задължения и провизии на предприятието. Само за вземанията и задълженията от и към чужбина се съставя допълнително отделна справка: СПРАВКА ЗА ЧУЖБИНА

СПРАВКА ЗА ЧУЖБИНА:

Вид на справка: 01

А. ВЗЕМАНИЯ

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	Сума на вземанията	Степен на	
			до една година	над една година
а	б	1	2	3
I. Общо вземания:				
1. Вземания от свързани предприятия:	2011	0	0	0
- по предоставени заеми	2013	0		
- от продажби	2015	0		
- други вземания	2017	0		
2. Вземания от клиенти и доставчици	2019	0		
3. Вземания от предоставени аванси	2021	0		
4. Съдебни вземания	2023	0		
5. Присъдени вземания	2025	0		
6. Данъци за възстановяване, в т.ч.:	2027	0	0	0
- корпоративни данъци	2028	0		
- данъци от общините	2029	0		
- други данъци	2031	0		
7. Вземания от лихви	2033	0		
8. Други краткосрочни вземания:	2035	0	0	0
- по липси и начети	2037	0		
- от осигурителни предприятия	2039	0		
- по рекламации	2041	0		
- други	2043	0		
Общо вземания:	2050	0	0	0

Б. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

СПРАВКА ЗА ЧУЖБИНА:

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	Сума на задължението	Степен на		Стойност на обезпечението
			до една година	над една година	
а	б	1	2	3	4
I. Общо задължения					
1. Задължения по дивиденди	2111	0			
2. Задължения към банки, в т.ч.:	2113	0			
- просрочени	2115	0			
3. Задължения към доставчици	2117	0			
4. Задължения по получени аванси	2119	0			
5. Задължения към персонала	2121	0			
6. Данъчни задължения, в т.ч.:	2123	0	0	0	0
- корпоративни данъци	2125	0			
- данъци за общините	2126	0			
- други данъци	2127	0			
7. Задължения към осигурителни предприятия:	2129	0			
8. Задължения по обратно изкупуване на акции	2131	0			
9. Задължения към управляващо дружество	2133	0			
10. Други задължения, в т.ч.:	2135	0			
неплатени лихви	2137	0			
Общо задължения:	2140	0	0	0	0

В. ПРОВИЗИИ

СПРАВКА ЗА ЧУЖБИНА:

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	В началото на годината	Увеличение	Намаление	В края на годината
а	б	1	2	3	4
1. Провизии за правни задължения	2210				0
2. Провизии за конструктивни задължения	2220				0
3. Други провизии	2230				0
Обща сума: (1+2+3)	2240	0	0	0	0

Дата: 15.02.2007

Лице за контакт: Иво Анастасов Хаджиларски

(име, презиме, фамилия)

052

(телефон)

611144

назад

СПРАВКА ЗА ЦЕННИТЕ КНИЖА КЪМ 31.12.2006 ГОДИНА

ЕИК по БУЛСТАТ

103095079

СПРАВКА ОБЩО ЗА ПРЕДПРИЯТИЕТО:

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	Вид и брой на ценните книжа			Стойност на ценните книжа			
		обик-новени	поименни	конвертируеми	отчетна стойност	преоценка		преоценена стойност
						увеличение	намаляние	
а	б	1	2	3	4	5	6	7
А. Нетекущи финансови активи								
1. Акции:								
Акции, без тези във взаимни фондове	3001							0
Акции във взаимни фондове	3003							0
Обща сума 1	3010	0	0	0	0	0	0	0
2. Изкупени собствени акции	3011							0
3. Облигации:								0
Корпоративни облигации	3012							0
Общински облигации	3013							0
Ипотечни облигации	3014							0
Други	3015							0
Обща сума 3	3020	0	0	0	0	0	0	0
4. Държавни ценни книжа	3030							0
5. Други права, свързани с акции, облигации и други дългови инструменти	3040							0
Обща за раздел А	3050	0	0	0	0	0	0	0
Б. Текущи финансови активи								
I. Финансови активи, държани за търгуване								
1. Акции:								
Акции, без тези във взаимни фондове	3051							0
Акции във взаимни фондове	3052							0
Обща сума т.1	3053	0	0	0	0	0	0	0
2. Изкупени собствени акции	3054							0
3. Облигации:								0
Корпоративни облигации	3055							0
Общински облигации	3056							0
Ипотечни облигации	3057							0
Други	3058							0
Обща сума 3	3060	0	0	0	0	0	0	0
4. Държавни ценни книжа	3061							0
5. Други дългови инструменти	3062							0
Обща за група I	3063	0	0	0	0	0	0	0
II. Финансови активи, обявени за продажба								
1. Акции:								
Акции, без тези във взаимни фондове	3064							0
Акции във взаимни фондове	3065							0
Обща сума за т.1	3066	0	0	0	0	0	0	0
2. Изкупени собствени акции	3067							0
3. Облигации:								0
Корпоративни облигации	3071							0
Общински облигации	3072							0
Ипотечни облигации	3073							0
Други	3074							0
Обща сума т.3	3075	0	0	0	0	0	0	0
4. Държавни ценни книжа	3076							0
Общо за група II	3080	0	0	0	0	0	0	0
Обща за раздел Б	3090	0	0	0	0	0	0	0

Забележка: Справката за ценните книжа съдържа обобщена информация за притежаваните



ВЯРНО С ОПРИГИНАЛА
 Дата:
 Подпис:

СПРАВКА ЗА ЧУЖБИНА:

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	Вид на ценните книжа			Стойност на ценните книжа			преоценена стойност
		обикновени	поименни	конвертируеми	отчетна стойност	преоценка		
						увеличение	намаление	
а	б	1	2	3	4	5	6	7
A. Нетекущи финансови активи								0
1. Акции:								0
Акции, без тези във взаимни фондове	3001							0
Акции във взаимни фондове	3003							0
Обща сума т.1	3010	0	0	0	0	0	0	0
2. Изкупени собствени акции	3011							0
3. Облигации:								0
Корпоративни облигации	3012							0
Общински облигации	3013							0
Ипотечни облигации	3014							0
Други	3015							0
Обща сума т. 3	3020	0	0	0	0	0	0	0
4. Държавни ценни книжа	3030							0
5. Други права, свързани с акции, облигации и други дългови инструменти	3040							0
Обща за раздел А	3050	0	0	0	0	0	0	0

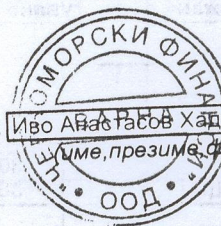
Дата: 15.02.2007

Лице за контакт:

Иво Авагасов Хаджиларски
(име, презиме, фамилия)

(телефон)

назад



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Дата:

Подпис:

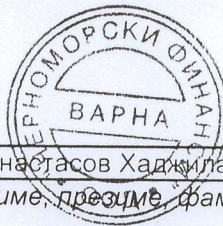


**СПРАВКА ЗА УЧАСТИЯТА В КАПИТАЛИТЕ НА ДРУГИ
ПРЕДПРИЯТИЯ КЪМ 31.12.2006 ГОДИНА**

ЕИК по БУЛСТАТ
103095079

Показатели	Код на реда	Размер на съучастието	
		брой	Хил. левове
а	б	1	2
А. В съучастия в предприятия в страната			
. В асоциирани предприятия	4001		
. В други предприятия	4002		
Обща сума за страната(I + II)	4010	0	0
Б. В съучастия в предприятия в чужбина			
. В асоциирани предприятия	4011		
. В други предприятия	4012		
Обща сума за чужбина(I + II)	4020	0	0

Дата: 15.02.2007



Лице за контакт: Иво Анастасов Хаджиларски
(име, презиме, фамилия)

Ivo Karanov

_____ (телефон)

Ivo Karanov
назад



ЕИК по БУЛСТАТ

103095079

СПРАВКА ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ ОТ ЛИХВИ ЗА 2006 ГОДИНА

(Хил. левове)

Показатели	Код на реда	Сума	
		начислени	платени/ получени
а	б	1	2
I. Приходи от лихви			
1. Лихви по разплащателни сметки	5001		
2. Лихви по депозитни сметки	5002		
3. Лихви по дългови ценни книжа	5003		
4. Лихви по ДЦК	5004		
5. Други лихви	5005		
Обща сума на приходите от лихви (1+2+3+4+5)	5000	0	0
II. Разходи за лихви			
1. Лихви по краткосрочни заеми в т.ч. по:	5010	11	1
- редовни заеми в левове	5011	11	1
- просрочени заеми в левове	5012		
- редовни заеми във валута	5013		
- просрочени заеми във валута	5014		
2. Лихви по дългосрочни заеми в т.ч. по:	5020		
- редовни заеми в левове	5021		
- просрочени заеми в левове	5022		
- редовни заеми във валута	5023		
- просрочени заеми във валута	5024		
3. Лихви по неизплатени заплати в срок	5030		
4. Лихви по държавни вземания	5040		
5. Лихви по търговски задължения	5050		
6. Други лихви	5060		
Обща сума на разходите за лихви (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	5100	11	1

Дата: 15.02.2007

Лице за контакт: Иво Анастасов Хаджиларски
(име, презиме, фамилия)

(телефон)

назад



ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

Дата:

Полис:

ООД "ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ"

Съставител (предприятие)

ЕЛЕМЕНТ №7.7

БУЛСТАТ

Вид дейност

гр.Варна кв.Чайка бл.40 ет.8 ап.32

103095079

Финансова къща

Град, (село) ул.

№ от НДР 1033088252

Справка за извънредните приходи и разходи
на ООД "ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ"
към 31.12.2006 година

(хил.лв.)	
Показатели	Сума
а	1
I. Извънредни приходи	
Получени застрахователни обезщетения	
Други	
Обща сума I:	—
II. Извънредни разходи	
Разходи по природни и други бедствия	
Разходи по принудително отчуждаване на активи	
Други	
Обща сума II:	—

Дата: 15.02.2007 година

Съставител:
Марияна Кръстева Кръстева

Ръководител:
Иво Анастасов Хаджиларски



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

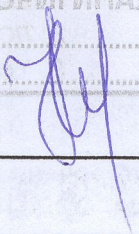
Дата:
Подпис:



ВЯРНО С ОРГИНАЛА

Дата:

Подпис:




ЕЛЕМЕНТ №7.8

Вид дейност

Финансова къща

ООД "ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ"

Съставител (предприятие)

гр. Варна кв. Чайка бл. 40 ет. 8 ап. 32

Град, (село) ул.

№ от НДР 1033088252

**Справка за финансовите резултати
на ООД "ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ"
към 31.12.2006 година**

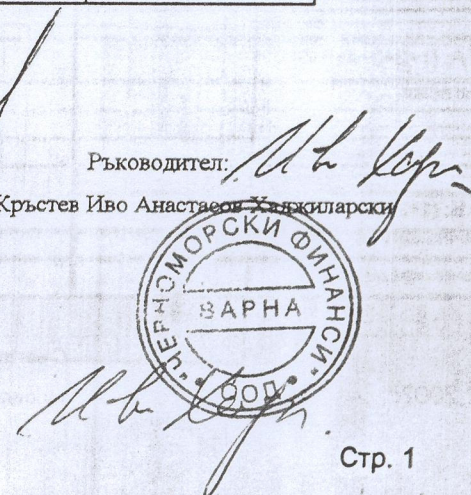
Показатели	Сума
а	1
A. Неразпределена печалба	—
I. Неразпределена печалба в началото на периода	10
II. Увеличение на неразпределената печалба за сметка на:	
- Печалбата от предходната година	15
на грешки,	
промени в счетоводната политика и др.	
- Прехвърляне на преоценъчен резерв на отписани активи	
- Други източници	
Обща сума II:	15
III. Разпределение на печалбата от минали години	
- За покриване на загуба от минали години	
- За резерви	
- За дивиденди	
- Дарения	
- Увеличаване на основния капитал	
- За други цели	
- Неразпределена печалба	
Общо сума III:	—
IV. Неразпределена печалба в края на периода	25
Б. Непокрита загуба	—
I. Непокрита загуба в началото на периода	—
II. Увеличение на загубата за сметка на:	
- Прехвърляне на загуба от предходната година	
- Други	
Общо сума II:	—
III. Покриване на загуба от минали години за сметка на:	
- Неразпределена печалба от минали години	
- Резерви	
- Основен капитал	
Общо сума III:	—
IV. Непокрита загуба към 31.12.	—
В. Финансов резултат от текущата година	
- Печалба	55
- Загуба	—

Дата: 15.02.2007 година

Съставител:

Марияна Кръстева Кръстев Иво Анастасов Хаджиларски

Ръководител:



ФК "Черноморски финанси" ООД

Съставител (предприятие)

гр. Варна, кв. Чайка бл. 40 ап. 32 ет. 8

Град, (село) ул.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА ЕЛЕМЕНТ № 7.9

Дата:
Подпис:

БУЛСТАТ

103035079

Вид дейност: Финансова къща

Справка за активите и пасивите по отсрочени данъци
на ФК "Черноморски Финанси" ООД
към 31.12.2006г.



ВИДОВЕ ВРЕМЕННИ РАЗЛИКИ, ДАНЪЧНИ ЗАГУБИ И КРЕДИТИ	Размер на временната разлика, данъчната загуба или кредит	Актив по отсрочени данъци	Пасив по отсрочени данъци
1	2	3	4
I. В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА			
А. Намаляеми			
1.			
2.			
3.			
ОБЩО А: (1+2+3+4+5+6)	—	—	—
Б. Облагаеми			
1.			
2.			
3.			
ОБЩО Б: (1+2+3+4+5+6)	—	—	—
В. Данъчни загуби			
Г. Данъчни кредити (възникнали и признати през годината)			
А. Намаляеми			
1.			
2.			
3.			
ОБЩО А: (1+2+3+4+5+6)	—	—	—
Б. Облагаеми			
1.			
2.			
3.			
ОБЩО Б: (1+2+3+4+5+6)	—	—	—
В. Данъчни загуби			
Г. Данъчни кредити			
III. КОРЕКЦИИ			
А. Намаляеми			
1.			
2.			
3.			
ОБЩО А: (1+2+3+4+5+6)	—	—	—
Б. Облагаеми			
1.			
2.			
3.			
ОБЩО Б: (1+2+3+4+5+6)	—	—	—
В. Данъчни загуби			
Г. Данъчни кредити			
IV. В КРАЯ НА ГОДИНАТА (I-II+III)			
А. Намаляеми			
1.			
2.			
3.			
ОБЩО А: (1+2+3+4+5+6)	—	—	—
Б. Облагаеми			
1.			
2.			
3.			
ОБЩО Б: (1+2+3+4+5+6)	—	—	—
В. Данъчни загуби			
Г. Данъчни кредити			

Дата:
5.02.2007г.

Съставител:
Марияна Кръстева Кръстева

Ръководител:
Иво Анастасов Хаджиларски



ЕИК по БУЛСТАТ
103095079

И Н Ф О Р М А Ц И Я
за състава и движението на кадрите през 2006 година

категория	численост	налич- ност на 1.01	постъ- пили	напус- нали	налич- ност 31.12	от тях жени	Разпределение на персонала към 31.12 2006г. по:		
							образователен ценз		
							висше	средно	основно
ш. 100 Ръководни служители		0	1	0	1	0	1		
ш. 200 Аналитични специалисти		0	0	0	0	0			
ш. 300 Приложни специалисти		0	0	0	0	0			
ш. 400 Помощен персонал		10	8	9	9	7	6	3	
ш. 500 Персонал за услуги, охрана и търговия		0	0	0	0	0			
ш. 700 Квалифицирани производств. специалисти		0	0	0	0	0			
ш. 800 Оператори на машини, съоружения и други		0	0	0	0	0			
ш. 900 Ниско квалифицирани специалисти		1	0	0	1	0		1	
ш. 999 Всичко		11	9	9	11	7	7	4	0

Забележка: Персоналът се разпределя по видове категории (длъжности) съгласно Националната класификация на професиите (Виж файл НКР.ТХТ структурата на професиите).

Ръководител

М. В. Козм.

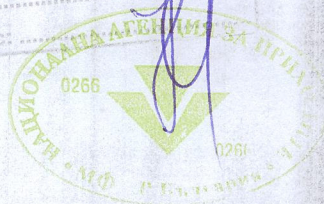
дата: 15.02.2007

[Своеручен подпис]



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Дата:
Подпис:



Оборотна ведомост (след годишното приключване) за 2006 г.

сметка №	Наименование на сметката	Дебитни обороти на сметката	Кредитни обороти на сметката	Дебитно салдо	Кредитно салдо
а	б	1	2	3	4
101	Основен капитал	0.00	300000.00	0.00	300000.00
119	Други Резерви	50422.30	258499.51	0.00	208077.21
122	Неразп. печалба от мин. години	0.00	25345.59	0.00	25345.59
123	Печалба и загуба	129841.65	184196.25	0.00	54354.60
204	Компютърна техника	6541.24	0.00	6541.24	0.00
205	Апаратура	5160.40	0.00	5160.40	0.00
206	Машини и оборудване	1973.30	760.02	1213.28	0.00
208	Офис обзавеждане	23515.82	0.00	23515.82	0.00
209	Др. ДМА	5717.72	0.00	5717.72	0.00
219	Нематериален дълготраен актив	1181.08	0.00	1181.08	0.00
241	Амортизация на ДМА	760.02	11695.36	0.00	10935.34
242	Амортизация на НДМА		221.45	0.00	221.45
302-8	Материали невложени в д-ста	1695.20	726.91	968.29	0.00
401	Доставчици	62941.76	63804.82	0.00	863.06
402	Доставчици по аванси	331.50	0.00	331.50	0.00
409	Доставчици следващщредходен период		264.07	0.00	264.07
421	Персонал	29356.40	31966.89	0.00	2610.49
444	Съдебни вземания-"Здравец ТУР" ООД -Тодор Георгиев	41543.00	0.00	41543.00	0.00
452	Разчети с данък в/у печалбата	3987.50	11327.49	0.00	7339.99
454-1	ДОД чл. 38	995.04	1143.13	0.00	148.09
459	Други данъчни задължения	1.10	1.10	0.00	0.00
461	Разчети с НОИ	8217.28	9029.36	0.00	812.08
463	Разчети с здравно осигуряване	1818.22	2002.05	0.00	183.83
469	Разчети с ДЗПО	1054.45	1169.05	0.00	114.60
497	Временни разлики	4.21	2.59	1.62	0.00
498-1-1	"Здравец ТУР" ООД -Тодор Георгиев	41543.00	41543.00	0.00	0.00
498-2-18	"Кеш Експрес Сървис" ЕООД EUR	311230.67	284390.58	26840.09	0.00
498-2-41	"Кеш Експрес Сървис" ЕООД USD	238003.29	226500.54	11502.75	0.00
498-3-18	Юнионбанк АД EUR	73.34	73.34	0.00	0.00
499-1	Кредитори-Инвестиционна Компания АД	0.00	310048.00	0.00	310048.00
499-2	Блексий Проджект ООД	17999.00	17999.00	0.00	0.00
499-3	Други кредитори	3006.67	3006.67	0.00	0.00
499-41	Ненчо Колев Цончев	1214.37	1214.37	0.00	0.00
501-1	Каса бюро	91886003.22	91662177.40	223825.82	0.00
501-2	Каса офис	324546.36	321399.42	3146.94	0.00
501-3	Каса трезор	230309.50	0.00	230309.50	0.00
502-12	Каса валута-CYP	809.46	789.17	20.29	0.00
502-15	Каса валута-DKK	226214.64	220522.39	5692.25	0.00
502-18	Каса валута-EUR	47760144.88	47603959.90	156184.98	0.00
502-2	Каса валута-AUD	1420.84	84.99	1335.85	0.00
502-22	Каса валута-GBP	2517010.31	2508796.70	8213.61	0.00
502-24	Каса валута-HUF	596.60	596.60	0.00	0.00
502-31	Каса валута-NOK	95948.65	91615.80	4332.85	0.00
502-32	Каса валута-POL	560.22	49.69	510.53	0.00
502-34	Каса валута-RON	612.75	612.75	0.00	0.00
502-36	Каса валута-SEK	27373.50	27027.36	346.14	0.00
502-38	Каса валута-TRY	9473.59	8250.16	1223.43	0.00
502-4	Каса валута-CAD	7974.42	7366.47	607.95	0.00
502-41	Каса валута-USD	40614225.53	40488788.46	125437.07	0.00
502-41	Каса валута-USC	35424.87	35424.87	0.00	0.00
502-41	Каса валута-EUC	22593.75	22593.75	0.00	0.00
502-8	Каса валута-CHF	654529.73	643295.52	11234.21	0.00
503-2	Разпл. с/ка Сибанк	15787.56	15422.63	364.93	0.00
503-3	Разпл. с/ка Юнионбанк	6288.63	5868.23	420.40	0.00
503-4	Разпл. с/ка Алианц България АД	300832.49	300805.87	26.62	0.00
503-5	Разпл. с/ка Алианц България АД депозит	50013.33	50013.33	0.00	0.00



Handwritten signature and stamp of the National Agency for Revenue.

504-1-18	Разпл. с/ка Алианц България АД -EUR	1644.98	121.83	1723.13	0.00
504-1-41	Разпл. с/ка Алианц България АД -USD	1697.12	870.71	826.41	0.00
504-1-18	Разпл. с/ка Юнионбанк АД -EUR	266320.43	265941.24	379.19	0.00
504-1-41	Разпл. с/ка Юнионбанк АД -USD	127362.62	116723.13	10639.49	0.00
601	Разходи за материали	4595.40	4595.40	0.00	0.00
602	Разходи за външни услуги	33646.07	33646.07	0.00	0.00
603	Разходи за амортизации	8324.90	8324.90	0.00	0.00
604	Разходи за заплати	29056.67	29056.67	0.00	0.00
605	Разходи за соц. Осигуровки	6257.94	6257.94	0.00	0.00
606	Други данъци	1.10	1.10		
609	Др. разходи	2061.36	2061.36	0.00	0.00
621	Разходи за лихви	11061.49	11061.49	0.00	0.00
624	Разходи от валутни операции	7667.75	7667.75	0.00	0.00
629	Др. Финансови разходи	1915.83	1915.83	0.00	0.00
651	Нефинансови разходи за бъд. Периоди	10000.00	0.00	10000.00	0.00
709	Постъпления от др. Продажби	0.02	0.02	0.00	0.00
721	Приходи от лихви	302.73	302.73	0.00	0.00
724	Приходи от финансови операции	163053.60	163053.60	0.00	0.00
729	Приходи от комисионни	5198.64	5198.64	0.00	0.00
888	начални салда	528723.67	528723.67	0.00	0.00
				921318.40	921318.40

Дата: 15.02.2007

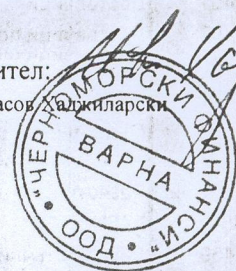
Гл. Счетоводител:

Ръководител:

Иво Анастасов Хаджиларски

ЕКСПЕРТ-СЧЕТОВОДИТЕЛ:

(Handwritten signature)
0071 Иванка Маринова
 Регистриран одитор



ВАРНО С ОРИГИНАЛА

Дата:
 Подпис: *(Handwritten signature)*

Справка за дълготрайните активи
на ООД "ЧЕРНОМОРСКИ ФИНАНСИ"
към 31.12.2006 година

Показатели	Отчетна стойност на дълготрайните активи				Преоценка		Преценена стойност на (4+5-6)	Амортизация					Балансова стойност (7-14)		
	В началото на периода	на постъпване през периода	на изтегляне през периода	в края на периода (1+2-3)	Увеличение	Намаление		В края на периода (8+9-10)	Отписана през периода	Начислена през периода	Увеличение	Преценка		Преценена амортизация (11+12-13)	
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ															
1. Земя (сери)															
2. Страни и конструкции															
3. Машини и оборудване	6	1	1	6			6		1	2				2	4
4. Съоръжения															
5. Транспортни средства															
6. Основни средства															
7. Други дълготрайни материални активи	15	21	21	36			36		3	6				9	27
Обща сума I	21	22	1	42			42		4	8	11			11	31
II. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ															
8. Права върху собственост															
9. Програмни продукти															
10. Продукти от развойна дейност															
11. Други дълготрайни нематериални активи		1		1			1								1
Обща сума II		1		1			1								1
III. ДЪЛГОСРОЧНИ ФИНАНСОВИ АКТИВИ (БЕЗ ДЪЛГОСРОЧНИ ВЗЕМАНИЯ)															
1. Дялове и участия															
- в дъщерни предприятия															
- в смесени предприятия															
- в асоциирани предприятия															
- в други предприятия															
2. Инвестиционни имоти															
3. Други дългосрочни ценни книжа															
Обща сума III															
IV. ПОЛОЖИТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ															
V. ОТРИЦАТЕЛНА РЕПУТАЦИЯ															
Обща сума (I + II + III + IV + V)	21	23	1	43			43		4	8	11			11	32

Дата: 15.02.2007 година

Съставител:
Марина Кръстанова

Ръководител:
Иво Анявасов Халджиларски



ВЯРНО С ОРЪДИНАТА
Дата:
Подпис: