

ХИПОКАПИТАЛ АДСИЦ
МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С ИЗИСКВАНИЯТА НА
МСФО

КЪМ
29.06.2012 Г.

СЪДЪРЖАНИЕ

СТРАНИЦА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	3
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	5
МЕЖДИНЕН БАЛАНС	6
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	7
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	8
БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ	9

ДО

АКЦИОНЕРИТЕ

НА ХИПОКАПИТАЛ АДСИЦ

гр.СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Ние извършихме одит на приложения междинен финансов отчет на Хипокапитал АДСИЦ, включващ баланс към 29 юни 2012 година и отчет за всеобхватния доход за периода 01.01.2012-29.06.2012 година, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за периода 01.01.2012-29.06.2012 година, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС се носи от ръководството, както и за въвеждането на система за вътрешен контрол, която ръководството определя като достатъчна за изготвянето на тези финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на 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 с 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 този финансов отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в този финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия в този финансов 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 в този финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение този финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Хипокапитал АДСИЦ към 29 юни 2012 година, както и за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци за периода, завършващ тогава в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети от ЕС.

Обръщане на внимание

Без да изразяваме резерви обръщаме внимание на следното:

На 29.06.2012 г. Общо събрание на акционерите взема решение за прекратяване на дейността и дружеството да бъде обявено в ликвидация.

София, 05.07.2012 година

БДО България ООД



Богданка Соколова, управител
ДЕС, регистриран одитор

ХИПОКАПИТАЛ АД СИЦ**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

за периода 01 януари – 29 юни 2012 г.

	Бележ- ки	01.01.2012 - 29.06.2012 BGN'000	01.01.2011 - 30.06.2011 BGN'000	01.04.2012 - 29.06.2012 BGN'000	01.04.2011 - 30.06.2011 BGN'000
Приходи от лихви	2	20	18	11	9
Разходи за лихви		-	-	-	-
Нетен приход от лихви		20	18	11	9
Разходи за персонала	3	(8)	(7)	(4)	(4)
Други оперативни разходи	4	(4)	(3)	(1)	-
Печалба от обичайна дейност		8	8	6	5
Данъци		-	-	-	-
Нетна печалба		8	8	6	5
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		-	-	-	-
Пълен всеобхватен доход за периода		8	8	6	5

Приложените бележки от 1 до 9 са неразделна част от тези междинни финансови отчети.

Финансовите отчети са одобрени и подписани от името на Съвета на директорите на 02.07.2012 г. от:

Емилия Аспарухова
/С пълномощно/



Иван Костадинов
Съставител

Одитор:

БДО България ООД
Богданка Соколова, управител
ДЕС, регистриран одитор

05/07/2012




ХИПОКАПИТАЛ АДСИЦ**МЕЖДИНЕН БАЛАНС**

към 29 юни 2012 г.


	Бележки	29 юни 2012	31 декември 2011
		BGN'000	BGN'000
АКТИВИ			
Парични средства	5	654	637
Други активи		12	22
ОБЩО АКТИВИ		666	659
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Други кредитори		2	3
ОБЩО ПАСИВИ		2	3
Собствен капитал			
Емитиран акционерен капитал	6	650	650
Натрупана загуба/неразпределена печалба		6	(11)
Текуща печалба		8	17
Общо собствен капитал		664	656
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		666	659

Приложените бележки от 1 до 9 са неразделна част от тези междинни финансови отчети.


Финансовите отчети са одобрени и подписани от името на Съвета на директорите на 02.07.2012 г. от:


Емилия Аспарухова
/С пълномощно/




Иван Костадинов
Съставител

Одитор:


БДО България ООД
Богданка Соколова, управител
ДЕС, регистриран одитор

05/07/2012



ХИПОКАПИТАЛ АД СИЦ
МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 към 29 юни 2012 г.

	<u>01.01.2012 - 29.06.2012</u> BGN'000	<u>01.01.2011 - 30.06.2011</u> BGN'000
Паричен поток от оперативна дейност:		
Нетна печалба	8	8
Други активи	10	9
Други кредитори	(1)	(1)
Нетен поток от оперативна дейност	<u>17</u>	<u>16</u>
Изменение на паричните средства		
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	637	631
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	654	647

Приложените бележки от 1 до 9 са неразделна част от тези междинни финансови отчети.

Финансовите отчети са одобрени и подписани от името на Съвета на директорите на 02.07.2012 г. от:




 Емилия Аспарухова
 /С пълномощно/





 Иван Костадинов
 Съставител

Одитор: 

 БДО България ООД
 Богданка Соколова, управител
 ДЕС, регистриран одитор
 05/07/2012




ХИПОКАПИТАЛ АДСИЦ**МЕЖДИНЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ**

за периода 01 януари – 29 юни 2012 г.

	Основен капитал BGN'000	Финансов резултат		Общо BGN'000
		Печалба BGN'000	Загуба BGN'000	
Салдо към 01 януари 2011	650	24	(35)	639
Нетна печалба	-	8	-	8
Салдо към 30 юни 2011	650	32	(35)	647
Нетна печалба	-	9	-	9
Салдо към 31 декември 2011	650	41	(35)	656
Нетна печалба	-	8	-	8
Салдо към 29 юни 2012	650	49	(35)	664

Приложените бележки от 1 до 9 са неразделна част от тези междинни финансови отчети.


Финансовите отчети са одобрени и подписани от името на Съвета на директорите на 02.07.2012 г. от:


Емилия Аспарухова
/С пълномощно/




Иван Костадинов
Съставител

Одитор:


БДО България ООД
Богданка Соколова, управител
ДЕС, регистриран одитор

05/07/2012



1.1 Правен статут

ХипоКапитал АД, гр. София, е дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 12296 от 08.11.2005 год., с капитал 500,000 (петстотин хиляди) лева, разпределен в 50,000 /петдесет хиляди/ броя обикновени, безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 /десет/ лева всяка. На 25.07.2006 г. има увеличение на капитала от 500,000 лева на 650,000 (шестстотин и петдесет хиляди) лева чрез издаване на 15,000 броя нови обикновени безналични акции, с номинална стойност 10 лева всяка една. Дружеството е вписано в Търговския регистър на 16.05.2008 г.

Седалището и адресът на управление на дружеството е гр. София, бул. Цариградско шосе бл. 14/15 партер.

Предметът на дейност на дружеството е набиране на средства чрез издаване на ценни книжа и инвестиране на набраните средства във вземания /секюритизация на вземания/ и покупко-продажба на вземания.

1.2 База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

База за изготвяне

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), издадени от Съвета за международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз.

Дружеството подлежи на консолидация от компанията майка Кредитекс ООД, собственик на 60% от капитала на Хипокредит АД, мажоритарен акционер в Хипокапитал АДСИЦ.

Съгласно протокол от общото събрание на акционерите от 29.06.2012 г. е взето решение на основание чл. 252, ал. (1), т. 1 от ТЗ да бъде прекратено дружеството и да бъде обявено в ликвидация.

Финансовият отчет е изготвен в лева, закръглени до хиляда. Като база за изготвяне е използвана историческа цена.

Счетоводната политика е прилагана систематично от дружеството.

Като сравнителни данни в настоящите междинни финансови отчети са представени тези за периода 01.01.2011 г. – 30.06.2011 г. За периода от 29.06.2011 г. – 30.06.2011 г. няма значими сделки или събития, които да оказват влияние на съпоставимата информация.

1.3 Операции с чуждестранна валута

Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута към датата на баланса са преизчислени в лева по заключителния валутен курс на БНБ към 29 юни 2012 година. Произтичащите от това курсови разлики са признати в отчета за всеобхватния доход.

1.4 Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на капитала в друго предприятие. Финансовите активи и пасиви се признават в счетоводния баланс, когато дружеството стане страна в договорните условия на съответния финансов инструмент, породил този актив или пасив. Всички финансови активи и пасиви се признават в счетоводния баланс, като първоначално те се признават по себестойност, която представлява справедливата стойност на предоставеното или получено насрещно възмездяване на финансовия актив или пасив. Основните финансови инструменти на дружеството се състоят от вземания, парични средства и парични еквиваленти и други задължения.

1.5 Доходи на персонала

Доходите на наети лица представляват всички форми на възнаграждение, предоставени от предприятието в замяна на положения от тяхна страна труд.

Доходите на наети лица се отчитат директно, тъй като не са необходими актюерски разчети, въз основа на които да се оцени задължението или разходът и не съществува възможност за появата на актюерски печалби или загуби. Задълженията по краткосрочните доходи на наетите лица се оценяват на недисконтирана база.

Когато заетите полагат труд, който увеличава тяхното право за бъдещи платени отпуски, възниква задължение. Това задължение съществува и се признава, дори ако платените отпуски са неустановени, въпреки вероятността, че заетите могат да напуснат, преди да са използвали правото си на неустановена натрупана отпускателна база, което би повлияло на оценяването на това задължение. Предприятието оценява очакваните разходи по натрупващите се платени отпуски като допълнителната сума, която очаква да изплати като резултат от неизползваното право на отпускателна база, която се е натрупала към датата на счетоводния баланс.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда предприятията в страната са задължени при прекратяване на трудовите правоотношения със служител, който е достигнал пенсионна възраст да му изплащат еднократна сума за обезщетение от 2 до 6 работни заплати в зависимост от трудовия му стаж в дружеството. Дружеството е изчислило евентуалния размер на задължението за това обезщетение, но поради несъществуващия му размер не е начислило провизия в настоящия финансов отчет

1.6 Данъци върху доходите

Съгласно разпоредбите на чл. 175 от ЗКПО ХипоКапитал АДСИЦ (дружество със специална инвестиционна цел – решение на КФН No 246-ДСИЦ от 29.03.2006 г. за дейност като ДСИЦ) не се облага с корпоративен данък.

При отчитане на данъците са спазени изискванията на действащото българското законодателство.

Номиналната данъчна ставка за 2012 г. е 10%.

Отсрочените данъци се изчисляват за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет, като се използва балансовия метод. За определяне на отсрочените данъци са използвани данъчните ставки, очаквани да бъдат ефективни при тяхното бъдещо реализиране.

ХИПОКАПИТАЛ АД СИЦ**БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ**

за периода 01 януари – 29 юни 2012 г.

Отсрочените данъчни пасиви се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, която към момента на извършване не дава отражение нито на счетоводната, нито на данъчната печалба или загуба.

Отсрочените данъчни активи се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която активите да се реализират.

2. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	01.01.2012 - 29.06.2012	01.01.2011 - 30.06.2011
	BGN'000	BGN'000
Приходи от лихви по банкови сметки	20	18
Общо	20	18

3. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	01.01.2012 - 29.06.2012	01.01.2011 - 30.06.2011
	BGN'000	BGN'000
Разходи за заплати по договори за управление	5	4
Разходи за заплати по трудови правоотношения	2	2
Разходи за социални осигуровки	1	1
Общо	8	7

4. ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

	01.01.2012 - 29.06.2012	01.01.2011 - 30.06.2011
	BGN'000	BGN'000
Разходи за общ надзор	1	1
Депозитарни услуги	1	1
Други	2	1
Общо	4	3

ХИПОКАПИТАЛ АД СИЦ

БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИННИТЕ ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

за периода 01 януари – 29 юни 2012 г.

5. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	29.06.2012	31.12.2011
	BGN'000	BGN'000
Парични средства в банкови сметки	4	17
- в лева	4	17
Депозити	650	620
- в лева	650	620
Общо	654	637

6. ЕМИТИРАН АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Към 29.06.2012 г. капиталът на дружеството е в размер на 650,000 хил. лв., разпределен в 65,000 броя обикновени, безналични акции с право на глас с номинална стойност 10 /десет/ лева всяка и към 29.06.2012 г. е напълно внесен.

Към 29.06.2012 г. структурата на капитала е както следва:

	2012	2011
	Дял в %	Дял в %
ХипоКредит АД, ЕИК 131241783	70	70
Ти Би Ай Файненшъл Сървисиз България ЕАД, ЕИК 131143136	15	15
Интерекс Партньорс ООД, ЕИК 131142212	15	15
Общо	100	100

7. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите през годината се състоят от краткосрочни трудови възнаграждения.


Общата стойност на възнаграждението за периода 01.01.2012 - 29.06.2012 г. е в размер на 6 хил. лева /01.01.2011 - 30.06.2011 г. – 5 хил. лв./.

8. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

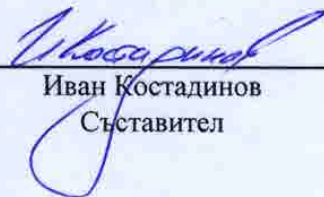
Няма значими събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне, които да променят финансовите отчети към 29.06.2012 г.

9. ОДОБРЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Финансовите отчети са одобрени и подписани от името на Съвета на директорите на 02.07.2012 г. от:


Емилия Аспарухова
/С пълномощно/




Иван Костадинов
Съставител