СВГ ЕООД
България
гр. Варна 9000
ул. "Гаврил Кръстевич" 17
Тел./Факс: 00359 (52) 608 571

ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

ДО СОБСТВЕНИЦИТЕ НА
"ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС" ООД
ВАРНА

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на финансовия отчет на **"ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС" ООД** ("Дружеството") към 31.12.2010 г., включващ отчета за финансовото състояние, отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, 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 финансовия отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия /НСФОМСП/ се носи от неговото ръководство. 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.

Отговорност на одитора
Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху финансовия отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазването на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен доколко финансовият отчет не съдържа съществени грешки.
Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства за сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При

SVG EOOD
G. Krastewich 17
Varna 9000
Bulgaria
Tel/Fax : 00359 (52) 608 571

0222 Слави Генов
Регистриран одитор

СВГ ЕООД
България
гр. Варна 9000
ул. "Гаврил Кръстевич" 17
Тел./Факс: 00359 (52) 608 571

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 Дружеството, 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 Дружеството. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.
Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение
По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2010, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, приложими в България.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания - Годишен доклад за дейността на Дружеството, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен доклад (Доклада) за дейността на Дружеството. Докладът за дейността на дружеството за 2010 г., изготвен от ръководството не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в доклада, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2010 г., изготвен на база НСФОМСП. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството, се носи от неговото ръководство.

Дипломиран експерт-счетоводител:

0222 Слави Генов Регистриран одитор

Сл. Генов-регистриран одитор

Варна
30, Май , 2011 г.

SVG EOOD
G. Krastewich 17
Varna 9000
Bulgaria
Tel/Fax : 00359 (52) 608 571

Име: ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС ООД
гр. Варна
тел. 052/616702 E-mail fkmodus@mail.bg

ЕИК по БУЛСТАТ
813192640

Отчет за финансовото състояние за 2010 и 2009 година

АКТИВ **31.12.2010 г.** **ПАСИВ**

Раздели, групи, статии	бележки	Сума (хил.лв.) Текуща година	Сума (хил.лв.) Предходна година	Раздели, групи, статии	бележки	Сума (хил.лв.) Текуща година	Сума (хил.лв.) Предходна година
а	б	1	2	а	б	1	2
А. Нетекущи нефинансови активи				**А. Собствен капитал**			
I. Дълготрайни материални активи				**I. Основен капитал**			
Сгради и конструкции	10	52	55	Капитал (внесен)	12	400	400
Машини и оборудване	10	1	2	**Общо за група I:**	**12**	**400**	**400**
Общо за група I:	**10**	**53**	**57**	**II. Финансов резултат**			
Общо за раздел А:	**10**	**53**	**57**	Натрупана печалба (загуба)		210	215
				- неразпределена печалба		210	215
Б. Текущи активи				Текуща печалба		37	15
I. Текущи финансови активи				**Общо за група II:**		**247**	**230**
Други краткосрочни финансови		2	62	**Общо за раздел А:(I+II)**		**647**	**630**
Общо за група I:		**2**	**62**	**В. Задължения**			
II. Парични средства				**I. Текущи задължения**			
Парични средства в брой	11	539	435	клиенти	13		
в т.ч. в чуждестранна валута	11	197	268	Задължения към персонала	13	2	2
депозити	11	62	80	Задължения към осигурителни	13	1	1
				Данъчни задължения	13	6	1
Общо за група II:	**11**	**601**	**515**	**Общо за група I:**		**9**	**4**
Общо за раздел Б:(I+II)	**11**	**603**	**577**	**Общо за раздел В:(I+II)**		**9**	**4**
Сума на актива (А+Б)		**656**	**634**	**Сума на пасива (А+Б)**		**656**	**634**

Дата: 26.03.2011

съставител: Ж.ЖЕКОВА

Ръководител:Л.ИЦКОВ

Заверил, одит. Отчетност

0222 Слави Генов Регистриран одитор

Име: ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС ООД	
гр. Варна	
тел. 052/616702	E-mail fkmodus@mail.bg

Булстат 813192640

Отчет за всеобхватния доход към 31.12.2010 г.

Наименование на разходите	бележки	Сума (хил. лв.) Текуща година	Предходна година	Наименование на приходите	бележки	Сума (хил.лв.) Текуща година	Предходна година
а	б	1	2	а		1	2
А. Разходи за обичайната дейност				А. Приходи за обичайната дейност			
I. Разходи по икономически елементи				**I. Финансови приходи**			
Разходи за материали		6	13	Положителни разлики от			15
Разходи за външни услуги	7	34	42	Положителни разлики от промяна	1	544	860
Разходи за амортизации	8	4	6	Други приходи от финансови	3	16	23
Разходи за възнаграждения	6	31	39	**Общо за група I:**		**560**	**898**
Разходи за осигуровки	6	5	7	**Б. Общо приходи от дейността**		**560**	**898**
Други разходи			203				
Общо за група I:		**80**	**310**				
II. Финансови разходи							
отр.разходи от операц. с фин.активи		19					
други раз по фин.операции		1					
Разходи за лихви			10				
Отрицателни разлики от	4	417	562				
Общо за група II:		**437**	**572**				
Б. Общо разходи за дейността (I + II)		**517**	**882**				
В. Печалба от обичайна дейност		43	16				
Г. Счетоводна печалба		43	16				
III. Разходи за данъци	9	6	1				
Данъци от печалбата	9	6	1				
Д. Печалба		**37**	**15**				
Всичко (Б+Г)		**560**	**898**	**Всичко**		**560**	**898**
Е.Друг всеобхватен доход							
Ж.Общо всеобхватен доход		**37**	**15**				

Дата:26.03.2011 Г.

Съставител: Ж.ЖЕКОВА

Ръководител: Л.ИЦКОВ

Заверил, одит. Одиторски доклад:

0222 Слави Генов
Регистриран одитор

ЕИК по БУЛСТАТ
813192640

ОТЧЕТ
ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД
за 2010 година

(Хил. левове)

Наименование на паричните потоци	Бележка	Текущ период			Предходен период		
		постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
а	б	1	2	3	4	5	6
Б. Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност							
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти			40	-40		57	-57
Парични потоци, свързани с нетекущи активи		81	30	51	98	153	-55
Парични потоци, свързани с възнаграждения			46	-46		47	-47
Платени и възстановени данъци върху печалба			1	-1		22	-22
Всичко парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност Б		**81**	**117**	**-36**	**98**	**279**	**-181**
В. Парични потоци от финансова дейност							
Парични потоци, свързани с получени заеми, в т.ч.:				0			0
Лихви, комисиони, дивиденти и други подобни		16	21	-5	23	2	21
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики		544	417	127	883	565	318
Други парични потоци от финансова дейност		1865	1865	0	2801	3022	-221
Всичко парични потоци от финансова дейност В		**2425**	**2303**	**122**	**3707**	**3589**	**118**
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)		**2508**	**2420**	**86**	**3805**	**3868**	**-63**
Д. Парични средства в началото на периода	**11**	**X**	**X**	**515**	**X**	**X**	**578**
Е. Парични средства в края на периода, в т.ч.:	**11**	**X**	**X**	**601**	**X**	**X**	**515**

Дата: 26.3.2011

Ръководител: Л.ИЦКОВ

Съставител: Ж.ЖЕКОВА
(име,презиме,фамилия)

Лице за контакт: Ж.ЖЕКОВА
(име,презиме,фамилия)

(подпис)

(телефон)

Заверка, одит. Одиторски доклад: Стр.

0222 Слави Генов
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за 2010 година

ЕИК по	
813192640	

(Хил.левове)

Показатели	Шифър	Основен	Резерви					Финансов		общо:
			премии от емисия	резерв от последващи оценки на активите и пасивите	целеви резерви			печалба	загуба	
					общи	специали-зирани	други резерви			
а	б	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Салдо в началото на отчетния период	**3100**	400						230		**630**
Нетна печалба/загуба за периода	**3140**							37		**37**
1. Разпределение на печалбата за:	3145									
Дивиденти	3141							-20		-20
Салдо към края на отчетния период	**3220**	**400**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**247**	**0**	**647**
Собствен капитал към края на отчетния период	**3200**	**400**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**247**	**0**	**647**

Дата: 26.03.2011 Г

Заверил: одит. Д. Стоядинов

0222 Спави Генов
Регистриран одитор

Доклад: С.

Съставител: ЖИВКА ЖЕКОВА

Управител: Л.ИЦКОВ

ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС ООД

2010

ГОДИШЕН ДОКЛАД

ЗА ДЕЙНОСТТА НА

ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС ООД

2010

ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС ООД
2010

СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Финансова къща Модус е дружество с ограничена отговорност, регистрирано във Варненски окръжен съд по фирмено дело №7091/1993г. Седалището на дружеството е в Република България – гр.Варна. Адресът на управление е в гр.Варна, ул."Шейново"6

Предмет на дейността на Финансова къща Модус е:
- сделки с валута в наличност и по безкасов път

Предприятието е лицензирано за осъществяване на дейност като финансова къща – лицензия №101/17.05.2005., издадена от Българска Народна Банка

Собственици на дружеството са Любомир Бориславов Ицков и Диана Христова Стоянова

Средносписъчният брой на служителите в дружеството през 2010г. е 7 лица.

Финансовите отчети не са консолидирани. Одобрени са за издаване от управителя на 26.03.2011 г.

Предприятието е икономически активно през цялата 2010 г. То развива дейността си в следните обекти:
Гр.Варна ул.Шейново 6 ; гр.Варна ул.Мусала 2

Реализираната печалба за годината е 43 хил.лв. Данъкът върху печалбата е 6171,05 лв.

Приходи
Приходите в предприятието са от финансовата дейност.
Те включват положителните разлики от оценка на парични позиции в чуждестранна валута, както и операции с движими ценности в левове.
Текущата оценка на валутните позиции по централен курс се извършва ежедневно.
Включени са и приходите от комисионни за извършени транзакции чрез система за парични преводи"western union", както и приходите от комисионни за обслужване на дебитни и кредитни карти.

ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС ООД
2010

Показатели	2010	%	2009	%	Разлика-абсолютна	Разлика-относителна
Финансови приходи	**560**	**100,00**	**898**	**100,00**	**-338**	**0,00**
Разходи по икономически елементи	**80**	**15,47**	**310**	**35,15**	**-230**	**-19,67**
Разходи за материали	6	7,50	13	4,19	-7	3,31
Разходи за външни услуги	34	42,50	42	13,55	-8	28,95
Разходи за амортизации	4	5,00	6	1,94	-2	3,06
Разходи за възнаграждения	31	38,75	39	12,58	-8	26,17
Разходи за осигуровки	5	6,25	7	2,26	-2	3,99
Други разходи	0	0,00	203	65,48	-203	-65,48
Общо разходи по икономически елементи	**80**	**100,00**	**310**	**100,00**	**-230**	0,00
Финансови разходи	437	84,53	572	64,85	-135	19,67
Суми с корективен характер	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Общо разходи за обичайна дейност	**517**	**100,00**	**882**	**100,00**	**-365**	**0,59**
Финансов резултат от обичайна дейност	**43**	**x**	**16**	**x**	**27**	**2,69**
Извънредни приходи (разходи)	0	x	0	x	0	x
Счетоводен финансов резултат	**43**	**x**	**16**	**x**	**27**	**2,69**
Данъци върху печалбата	6	x	1	x	5	x
Балансов финансов резултат	**37**	**x**	**15**	**x**	**22**	**2,47**

Разходи

Разходите през отчетния период са финансови, свързани с осъществяваната финансова дейност в размер на 437 хил. лв. и нефинансови в размер на 80 хил. лв.

Нефинансови разходи

Разходите от основната дейност са в размер на 80хил.лв. Те се разпределят по следния начин:

Заплати, социално и пенсионно осигуряване

	Година, завършваща на 31 декември 2010г. (хил.лв.)	**Година, завършваща на 31 декември 2009г. (хил.лв.)**
Трудови възнаграждения	31	39
Компенсируеми отпуски	0	0
Осигурителни вноски	5	7
Общо	**36**	**46**

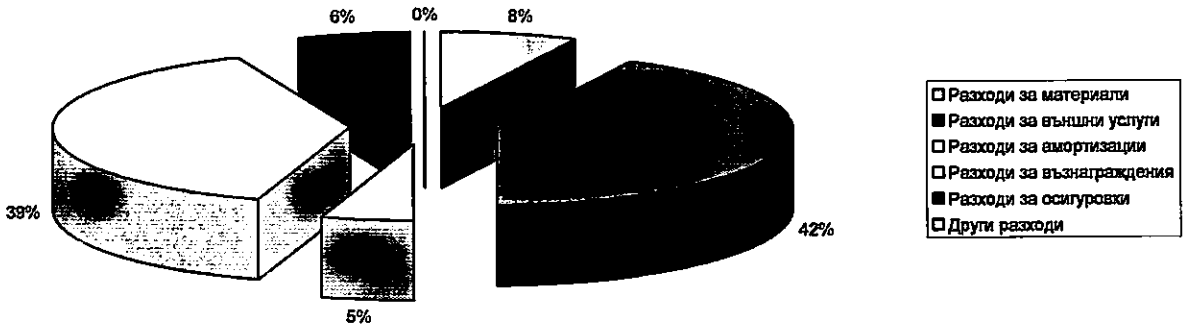
Средносписъчният брой на персонала на дружеството към 31.12.2010г. е 7 човека, в т.ч. жени – 7

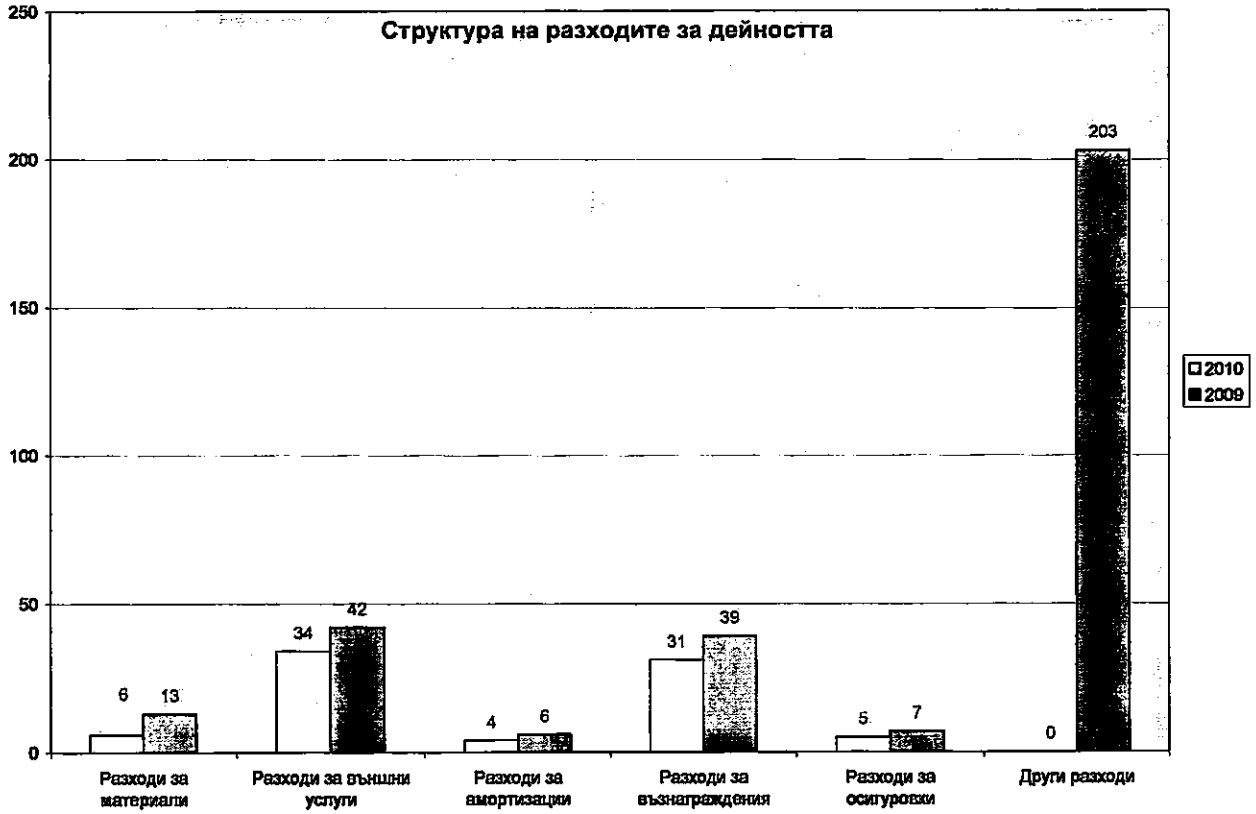
Разходи за външни услуги

	Година, завършваща на 31 декември 2010г. (хил.лв.)	Година, завършваща на 31 декември 2008г. (хил.лв.)
Наем на офиси	19	25
Съобщителни услуги	6	6
Рекламни услуги	1	3
Отопление и осветление	1	1
Поддръжка на активите	1	1
Застраховки	1	1
Охрана	1	1
Такси на институции	1	3
Други	3	
Общо	**34**	**42**

Структура на разходите за дейността

2010

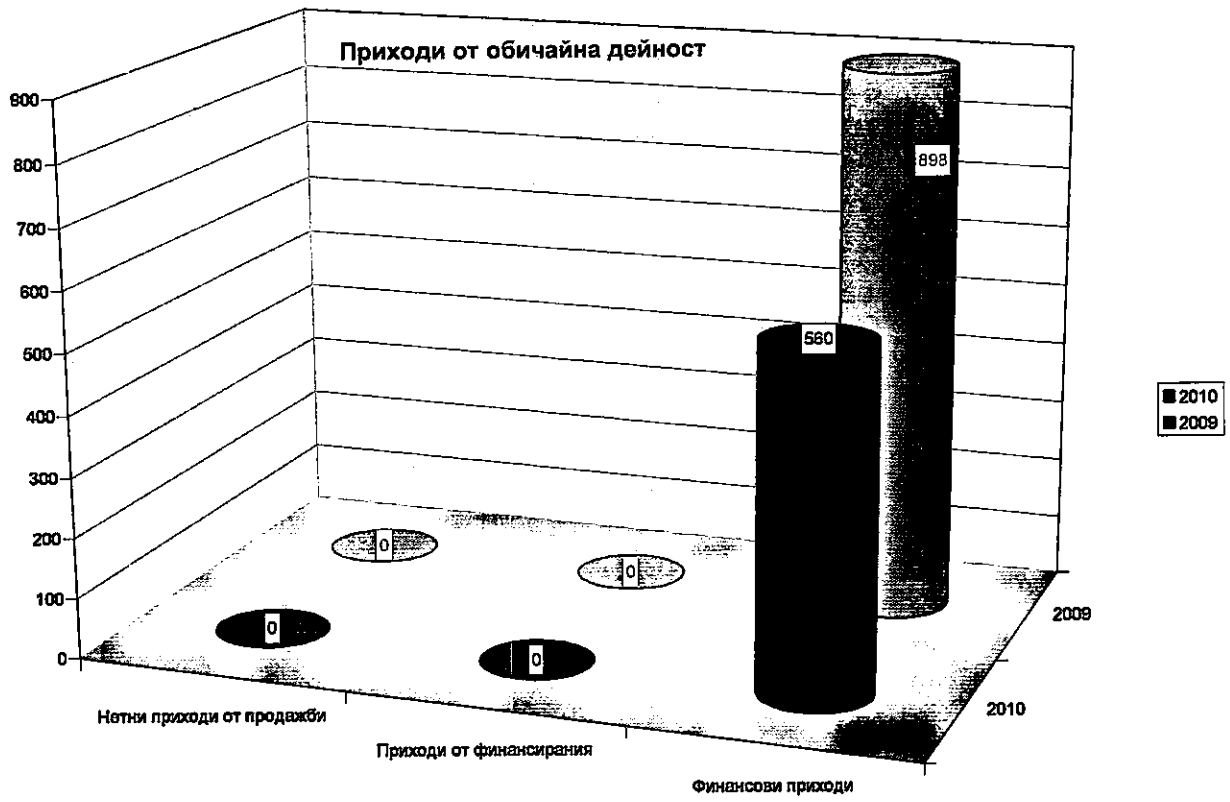




	Година, завършваща на 31 декември 2010г. (хил.лв.)	Година, завършваща на 31 декември 2009г. (хил.лв.)
Амортизации на : сгради	3	3
Машини, съоръжения, оборудване	1	4
Транспортни		
Общо	**4**	**7**

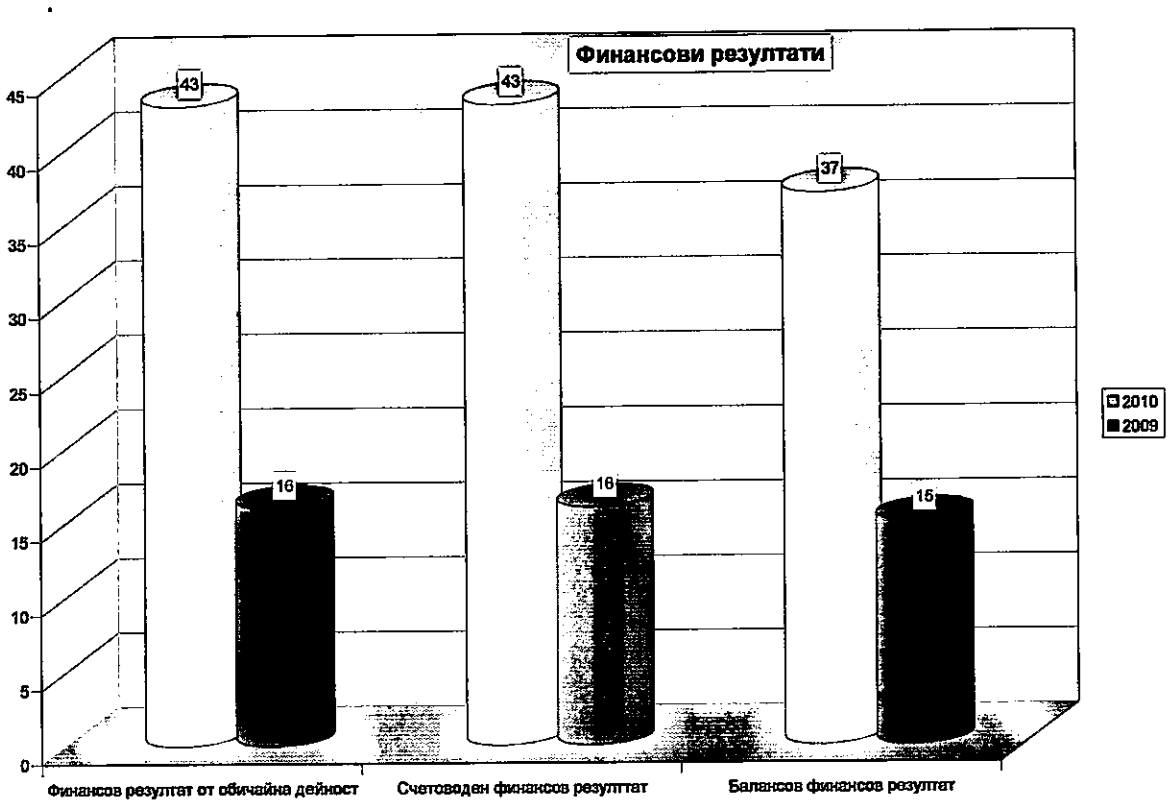
В състава на разходите за материали се включват разходи за офис – консумативи, разходи за гориво и резервни части на автомобила на предприятието.

ПРИХОДИ



Разходи за данъци

Съгласно ЗКПО дружеството дължи корпоративен данък в размер на 10% върху облагаемата печалба. В статията е посочен начисленият върху облагаемата печалба корпоративен данък за съответната година.
Извършено е преобразуване на финансовия резултат с данъчни постянни разлики .



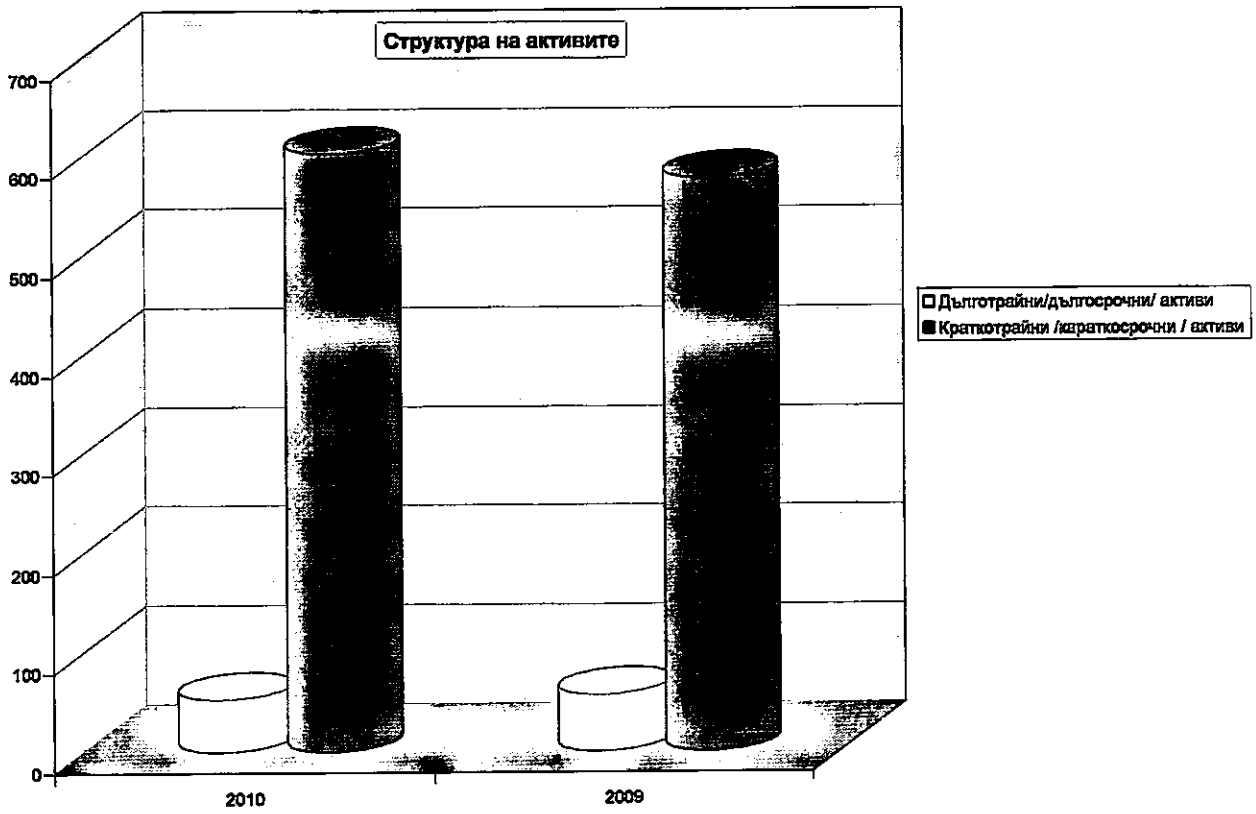
Текущи активи

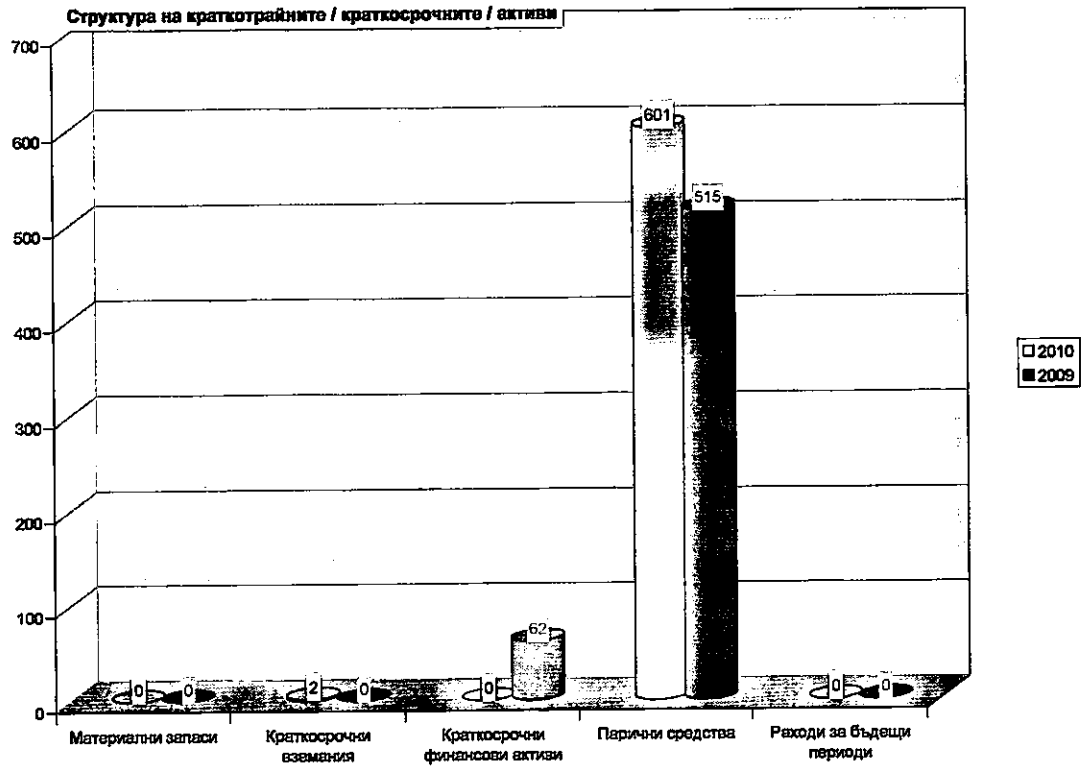
Парични средства

Основно паричните средства на дружеството са касови наличности, както следва(хил.лв):

- в левове-342
- в различни видове валута – 197
- в безсрочни депозити - 62

ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС ООД
2010





Основен капитал

Регистрираният капитал на дружеството към 31.12.2010г. е в размер на 400 хил.лв. Разделен е на-40000 дяла с номинална стойност - 10 лв.

Текущи пасиви

	Година, завършваща на 31 декември 2010 г. (хил.лв.)	Година, завършваща на 31 декември 2009 г. (хил.лв.)
Задължения към персонала за трудови възнаграждения,		
в т.ч.	2	2
Данъчни задължения,		
в т.ч.		
Корпоративен данък за текущата година	6	1
Други , в т.ч.		
Получени краткосрочни заеми	0	0
други	1	1
Допълнителни вноски от собственика	0	0
Общо	**9**	**4**

Събития след датата на баланса

Няма коригиращи събития, настъпили след датата на баланса, както и некоригиращи такива,които следва да бъдат оповестени.

Вероятното бъдещо развитие на предприятието.

През 2011 год. Дружеството планира да разкрие още едно валутно бюро с цел разширяване на дейността и утвърждаване позициите на финансовия пазар.

Дата: 26.03.2011г. Съставител: ..... Ръководител: .....

ПОЯСНЕНИЯ

КЪМ

ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС ООД

А. СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Финансова къща Модус е дружество с ограничена отговорност, регистрирано във Варненски окръжен съд по фирмено дело №7091/1993г. Седалището на дружеството е в Република България – гр.Варна. Адресът на управление е в гр.Варна, ул."Шейново"6

Предмет на дейността на "Финансова къща Модус" е:
■ сделки с валута в наличност и по безкасов път

Предприятието е лицензирано за осъществяване на дейност като финансова къща – лицензия №101/17.05.2005., издадена от Българска Народна Банка

Собственици на дружеството са Любомир Бориславов Ицков и Диана Христова Стоянова

Средносписъчният брой на служителите в дружеството през 2010г. е 7 лица.

Финансовите отчети не са консолидирани. Одобрени са за издаване от управителя на 26.03.2011 г.

Б. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО), във всички съществени аспекти.

База за изготвяне на годишния финансов отчет

При оповестяване на възприетата от ръководството на "Финансова къща Модус" счетоводна политика се оценява нуждата на потребителите от информацията във финансовия отчет.

Организацията на счетоводното отчитане и изготвянето на годишните финансови отчети в Дружеството е съобразена със специфичните изисквания на нормативните актове, регламентиращи дейността на финансовите къщи.

Финансовите отчети се изготвят и представят в български лева. Те се изготвят при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви по тяхната справедлива стойност и принципа на текущо начисляване с изключение на отчета за паричния поток.

Сравнителна информация

Сравнителната информация се рекласифицира с цел да се осигури сравнимост спрямо текущия период, като характерът, размерът и причините за рекласифицирането се оповестяват.

Приблизителни счетоводни оценки и предположения

Изготвянето на финансов отчет по МСФО изисква ръководството да направи някои приблизителни счетоводни оценки и предположения, които се отнасят до докладваните балансови активи и пасиви, оповестените условни активи и пасиви, както и до признатите разходи и приходи за периода. Реалните резултати биха могли да се различават от приблизителните счетоводни оценки.

Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Имоти, машини, съоръжения и оборудване се класифицират като нетекущи активи, когато се държат от предприятието, за да се използват за производство или доставка на стоки или услуги, за отдаване под наем на други лица или за административни цели, очаква се да се използват през повече от един отчетен период, стойността им е надеждно установена и се очакват икономически изгоди от тяхната експлоатация.

Активи, чиято цена на придобиване надвишава 700 лв., се третират като нетекущи.

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване - покупната им стойност и преките разходи, свързани с придобиването им и намалена с размера на начислената амортизация и признатата загуба от обезценка.

Последващи разходи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в момента на възникването им.

- ***Амортизация***

Амортизацията се начислява в Отчета за приходите и разходите на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването. Временно изваденте от употреба активи не се амортизират. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация. Очакваните срокове на полезен живот за притежаваните от Дружеството активи са, както следва:

Машини, съоръжения, оборудване	3 г.
Компютърна техника	2 г.
Леки автомобили	4 г.
Стопански инвентар	6.7 г.

- ***Амортизация за данъчни цели***

За данъчни цели амортизациите на дълготрайните активи се начисляват при прилагане на максималните норми, утвърдени в Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО).

- ***Остатъчна стойност***

Активите в употреба са без остатъчна стойност, определена при тяхното завеждане като нетекущи.

Търговски и други вземания

Търговските и други вземания се отчитат по тяхната амортизируема стойност, намалена със загубите от обезценка, ако са начислени такива.

Материални запаси

Материалните запаси при тяхната покупка са оценявани по цена на придобиване. Оценката на потреблението им е извършвана по метода на средно претеглената стойност. В края на годината ако има налични материални запаси, те се оценяват по по – ниската измежду нетната им продажна стойност и отчетната им стойност.

Към датата на баланса Дружеството не притежава и не отчита материални запаси.

Пари и парични еквиваленти
Парите и паричните еквиваленти включват налични парични средства и разплащателни сметки в банки.
Парите в лева са оценени по номиналната им стойност. Паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута, са оценени по заключителен курс на БНБ към 31 декември 2010г.

Обезценка
Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към всяка дата на изготвяне на баланса, за да се прецени дали не съществуват признаци за обезценка. В случай, че съществуват признаци на обезценка се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив или група активи, генериращи парични постъпления, част от която е той, превишава неговата възстановима стойност. Загуби от обезценка се начисляват в Отчета за приходите и разходите за периода в който те са възникнали.

Дружеството е определило следните критерии за класификация на вземанията, като вземания, подлежащи на обезценка:

- изтекъл срок на давностен срок;
- обявяване на длъжника в несъстоятелност или ликвидация;
- прекратяване на изпълнително производство срещу длъжника без да е удовлетворено вземането.

Загуба от обезценка се възстановява в случай, че има промяна в условията за определяне на възстановимата стойност.

Загуба от обезценка се възстановява до размер на балансовата стойност на актива – преди обезценката, която не надвишава балансовата стойност, намалена с акумулираната амортизация.

Капитал

- ***Основен капитал***

Основният капитал е представен по неговата историческа цена в деня на регистриране и съответства на актуалната му съдебна регистрация.

Провизии
Провизия се признава в баланса, когато дружеството има правно или конструктивно задължения в резултат на минало събитие и има вероятност определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението. Провизията се оценя по най – добрата приблизителна оценка на възможните икономически изгоди, които ще изтекат при погасяване на задължението към датата на финансовия отчет.

Към датата на баланса Дружеството не е признало провизии поради липса на условия за това.

Търговски и други задължения

Търговски и други задължения се отчитат по тяхната амортизируема стойност.

Приходи
Приходите се признават в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Приходите в чуждестранна валута се отчитат по централен курс на БНБ към датата на начисляването им.

Приходите в предприятието се признават, когато е възможно предприятието да има бъдещи икономически ползи и тези ползи могат да се оценят надеждно.

Приходите, свързани със сделки за извършване на услуги, се признават в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставяне на счетоводния баланс, при условие, че резултатът от сделката може да се оцени надеждно.

Разходи
Оперативните разходи се начисляват в момента на тяхното възникване, при спазване на принципа за съпоставимост с приходите.

Данък върху печалбата
Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в Отчета за приходите и разходите с изключение на този, отнасящ се до статии, които са признати директно в капитала, като в този случай той се представя в капитала.

Текущият данък са очакваните данъчни плащания върху облагаемата печалба за годината, прилагайки данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на баланса.

Промени в счетоводната политика, корекция на фундаментални грешки
За отразяване на промяна в счетоводната политика дружеството прилага препоръчителния подход съгласно МСС 8 "Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика". Всяка корекция вследствие на промяна се отразява като корекция на салдото на неразпределената печалба /непокритата загуба/ от минали години. В предприятието не се третира като промяна на счетоводната политика:

- приемането на счетоводна политика за събития и сделки, които се различават по същество от случилите се преди това събития или сделки.;
- приемането на нова счетоводна политика за събития и сделки, които не са се случвали преди това или са били незначителни.

По отношение коригирането на допуснати фундаментални грешки съгласно МСС 8 "Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика", в дружеството не са извършени такива поради липса на обстоятелства за корекции. Дружеството е приело да прилага препоръчителния подход съгласно МСС 8 "Нетна печалба или загуба за периода, фундаментални грешки и промени в счетоводната политика". Възприетото ниво на същественост за третиране на една грешка като фундаментална, съблюдавано от дружеството е, както следва:

- над 1.5 % от сумата на приходите;

В. БЕЛЕЖКИ И ПОЯСНЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ:

Финансови приходи

Бележка № 1
Пояснение за ред "Положителни разлики от промяна на валутни курсове" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

В статията са включени положителните разлики от оценка на парични позиции в чуждестранна валута. Текущата оценка на валутните позиции по централен курс се извършва ежедневно.

Бележка № 2
Пояснение за ред "Приходи от лихви" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

В статията са включени начислените от търговските банки лихви по банковите сметки на дружеството.

Бележка № 3
Пояснение за ред "Други приходи от финансови операции" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

В статията са включени приходите от комисионни за извършени транзакции чрез системата за парични преводи "western union", както и приходите от комисионни за изплащане на пари в брой от дебитни и кредитни карти.

Финансови разходи

Бележка № 4
Пояснение за ред "Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

В статията са включени отрицателните разлики от оценка на парични позиции в чуждестранна валута. Текущата оценка на валутните позиции по централен курс се извършва ежедневно.

Бележка № 5
Пояснение за ред "Други разходи по финансови операции" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

В статията са включени разходи от такси за банково обслужване.

Нефинансови разходи

Бележка № 6
Пояснение за ред "Заплати, социално и пенсионно осигуряване" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

	Година, завършваща на 31 декември 2010г. (хил.лв.)	Година, завършваща на 31 декември 2009г. (хил.лв.)
Трудови възнаграждения	31	39
Компенсируеми отпуски	0	0
Осигурителни вноски	5	7
Общо	**36**	**46**

Наетия персонал на дружеството към 31.12.2010г. е 7 човека, в т.ч. жени – 7

Бележка № 7
Пояснение за ред "Разходи за външни услуги" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

	Година, завършваща на 31 декември 2010г. (хил.лв.)	Година, завършваща на 31 декември 2009г. (хил.лв.)
Наем на офиси	19	25
Съобщителни услуги	6	6
Рекламни услуги	1	3
Отопление и осветление	1	1
Поддръжка на активите	1	1
Застраховки	1	1
Охрана	1	1
Такси на институции	1	1
Други	3	3
Общо	**34**	**42**

Бележка № 8
Пояснение за ред "Разходи за амортизации" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

	Година, завършваща на 31 декември 2010г. (хил.лв.)	Година, завършваща на 31 декември 2009г. (хил.лв.)
Амортизации на : сгради	3	3
Машини, съоръжения, оборудване	1	4
Транспортни		
Общо	**4**	**7**

В състава на разходите за материали се включват разходи за офис – консумативи, разходи за гориво и резервни части на автомобила на предприятието ,както и разходи за текуща поддръжка на дълготрайните активи.

Бележка № 9
Пояснение за ред "Разходи за данъци" от Отчета за приходите и разходите на дружеството

Съгласно ЗКПО дружеството дължи корпоративен данък в размер на 10% върху облагаемата печалба. В статията е посочен начисленият върху облагаемата печалба корпоративен данък за съответната година. Извършено е преобразуване на финансовия резултат с данъчни постянни разлики .

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС:

Нетекущи нефинансови активи

Бележка №10
Пояснение за ред "Имоти, машини, съоръжения и оборудване" от Баланса на дружеството

Показатели	Отчетна стойност на дълготрайните активи				Последваща оценка		Преоценена стойност (4+5-6)	Амортизации				Последваща оценка		Преоценена амортизация в края на периода (11+12-13)	Балансова стойност в края на периода (7-14)
	в началото на периода	на постъпилите през периода	на излезлите през периода	в края на периода (1+2-3)	Увеличение	Намаление		в началото на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода (8+9-10)	Увеличение	Намаление		
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
I. Дълготрайни материални активи															
1. Земя (терени)				0			0				0			0	0
2. Сгради и конструкции	68			68			68	13	3		16			16	52
3. Машини и оборудване	24			24			24	22	1		23			23	1
4. Съоръжения				0			0				0			0	0
5. Транспортни средства				0			0				0			0	0
6.Офис обзавеждане				0			0				0			0	0
7. Други дълготрайни материални активи				0	0		0				0			0	0
Обща сума I:	92	0	0	92	0	0	92	35	4	0	39	0	0	39	53
II. Дълготрайни нематериални активи															
1. Права върху собственост		0		0			0		0		0			0	0
2.Програмни продукти		0	0	0			0				0			0	0
3. Продукти от развойна дейност				0			0				0			0	0
4. Други дълготрайни нематериални активи	0			0	0		0				0			0	0
Обща сума II:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III. Дългосрочни финансови активи (без дългосрочни вземания)															
1. Дялове в участия, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
в дъщерни предприятия	0			0			0				0			0	0
в смесени предприятия				0			0				0			0	0
в асоциирани предприятия				0			0				0			0	0
в други предприятия				0			0				0			0	0
2. Инвестиционни имоти		0	0	0			0				0			0	0
3. Други дългосрочни ценни книжа				0			0				0			0	0
Обща сума III:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Търговска репутация															
1. Положителна репутация				0			0				0			0	0
2. Отрицателна репутация	0	0		0			0				0			0	0
Обща сума IV:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общ сбор (I+II+III+IV)	92	0	0	92	0	0	92	35	4	0	39	0	0	39	53

Предприятието няма нетекущи активи с ограничения върху правото на собственост.

Текущи активи

Бележка № 11
Пояснение за ред "Парични средства" от Баланса на дружеството

Основно паричните средства на дружеството са касови наличности, както следва(хил.лв):

- в левове-342
- в различни видове валута – 197
- в безсрочни депозити - 62

Собствен капитал

Бележка № 12
Пояснение за ред "Основен капитал"

Регистрираният капитал на дружеството към 31.12.2010г. е в размер на 400 хил.лв. Разделен е на-
40 000 дяла с номинална стойност - 10 лв. През 2010г. не е извършено увеличение в основния капитал .

Текущи пасиви

Бележка № 13
Пояснение за ред "Текущи задължения"

	Година, завършваща на 31 декември 2010 г. (хил.лв.)	Година, завършваща на 31 декември 2009 г. (хил.лв.)
Задължения към персонала за трудови възнаграждения, в т.ч.	2	2
Данъчни задължения, в т.ч.		
Корпоративен данък за текущата година	6	1
Други , в т.ч.		
Получени краткосрочни заеми	0	0
други	1	1
Допълнителни вноски от собственика	0	0
Общо	**9**	**4**

Събития след датата на баланса
Няма събития, настъпили след датата на баланса, както к оригиращи и некоригиращи такива,които следва да бъдат оповестени.

Показатели за финансовото състояние

Показатели	Текуща година	Предходна година
Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	**0.0661**	**0.0167**
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	**0.0572**	**0.0238**
Коефициент на рентабилност на пасивите	**4.1111**	**3.7500**
Коефициент на капитализация на активите	**0.0564**	**0.0237**
Коефициент за ефективност на разходите	**1.08312**	**1.01814**
Коефициент за ефективност на приходите	**0.9232**	**0.9822**
Коефициент на обща ликвидност	**67.0000**	**144.2500**
Коефициент на бърза ликвидност	**67.0000**	**144.2500**
Коефициент на незабавна ликвидност	**67.0000**	**128.7500**
Коефициент на абсолютна ликвидност	**66.7778**	**128.7500**

Коефициент на финасова автономност	**71.8889**	**157.5000**
Коефициент на задлъжнялост	**0.0139**	**0.0063**

Дата: 26.03.2011г. Съставител: ..... Ръководител: .....

МИНИСТЕРСТВО НА ПРАВОСЪДИЕТО

АГЕНЦИЯ ПО ВПИСВАНИЯТА

Входящ номер
2362

Дата
29.6.2011 г. 10:51:02

Вид на заявлението	**Г1**
Дейност	**Нова регистрация**
Заявител	**Л. ИЦКОВ**
Приносител	**Л. ИЦКОВ**
Номер на нотариус	
Организация	**ФИНАНСОВА КЪЩА МОДУС**
Приложени документи	**Документ за внесена държавна такса** **Друг:13-4, ПРОТОКОЛ, ГФО 2010** **Сканирано копие на заявление образец Г1**

Подпис:
(Приносител)
Л. ИЦКОВ

Подпис:
(Деловодител)
Калина Пенчева