

ОТЧЕТ ЗА УПРАВЛЕНИЕТО
НА "МАГУРА ФИНАНС" ООД ЗА 2012 г.

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

"МАГУРА ФИНАНС" ООД е дружество, създадено през 2003г. със седалище и адрес на управление гр.Габрово, ул."Радецка" № 9. Съдебната регистрация на дружеството е от 2003г., решение № 904/2003г. на ГБОС. Последните изменения в Дружествения договор са свързани с допълване предмета на дейност, вписани с решение № 1399/17.11.2003г. на ГБОС.

Собственост и управление

"МАГУРА ФИНАНС" ООД е дружество с ограничена отговорност.

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Николай Иванов Мънчев.

Към 31.12.2012г. капиталът на дружеството е в размер на 100 хил.лв., разпределен в 1,000 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки със следната структура

Съдружник	Брой дялове	% участие в капитала
Николай Иванов Мънчев	500	50
Пламен Петров Макавеев	500	50

Николай Иванов Мънчев има участие в управителните и/или контролни органи на следните юридически лица: Строй Инвест Габрово ООД, НМГ Брокерс ООД, Янтра транспорт АД, НМГ Брокерс Инвест ООД, Паркове и озеленяване ООД, ФЕСТИ-2 ЕООД, НМГ ПРОПЪРТИ ООД, ДИРЕНА 2 ООД, футболен клуб ЯНТРА 2000-сдружение с нестопанска цел.

II. РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО

Предмет на дейност

Основният предмет на дейност през 2012г. е покупко-продажба на валута.

"МАГУРА ФИНАНС" ООД е финансова институция, вписана в регистъра на БНБ под рег.№ BGR00035.

Към 31.12.2012г. финансовата институция работи на адрес:

гр. Габрово, ул. Радецка № 9

Средно – списъчният брой на служителите в дружеството е 1 човек.

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2010 – 2012 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2010	2011	2012
БВП в млн. лева	70,511	75,265	56,445*
Реален растеж на БВП	0.39%	1.7%	0.9%*
Инфлация в края на годината (ХИПЦ)	4.45%	2.04%	2.76%
Инфлация в края на годината (ИПЦ)	4.53%	2.75%	4.25%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.4774	1.4065	1.5221
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.4728	1.5116	1.4836
Основен лихвен процент в края на годината	0.18%	0.22%	0.03%
Безработица (в края на годината, АЗ)	9.2%	10.4%	11.4%

* данните са към 30.09.2012 г., източник: БНБ

Нивото на курсовете спрямо българския лев на основните валути, които оказват най-съществено влияние върху показателите на във финансовия отчет е както следва:

№	Вид валута	Валутен курс към 31.12.2012г.	Валутен курс към 31.12.2011г.
0001	USA - Щатски долар	1,48360	1,51158
0002	EUR – Евро	1,955830	1,955830

III. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2012Г.

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО) и тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и Международните счетоводни стандарти и тълкувания на Постоянния комитет за разяснения (ПКР), одобрени от Комитета по международни счетоводни стандарти (КМСС), които са приети от Комисията на Европейския съюз и са публикувани в официалния вестник на Европейския съюз.

Годишният финансов отчет е изготвен на основата на счетоводната конвенции за историческата цена и въз основа на счетоводното предположение за действащо предприятие, като последователно са прилагани и останалите счетоводни принципи определени в МСФО.

Основна дейност на дружеството през 2012г.е обмяна на валута.

Финансовите приходи включват:

	2012		2011	
	BGN '000	%	BGN '000	%
Финансови приходи от валутни сделки	39	93	48	94
Финансови приходи от ежедневни преоценки	2	5	2	4
Други приходи от финансови операции	1	2	1	2
Общо	42	100	51	100

В други приходи от финансови операции е отчетена получена комисионна за парични преводи по системата "Western Union".

Финансовите разходи включват:

	2012		2011	
	BGN '000	%	BGN '000	%
Финансови разходи от ежедневни преоценки	3	75	3	100
Финансови разходи от валутни сделки	1	25	-	-
Общо	4	100	3	100

Разходите свързани с издръжката на дружеството са:

	2012	2011
	BGN '000	BGN '000
Разходи за персонала	4	5
Разходи за външни услуги	4	4
Общо	8	9

Резултатът от дейността на дружеството е печалба 27 хил.лв. (2011г.: 35 хил.лв.)

Паричните средства са

	<i>31.12.2012</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2011</i> <i>BGN '000</i>
Парични средства в брой	149	204
в.т.ч. лева	149	200
валута	-	4
Парични средства по сметки	1	-
в.т.ч. валута	1	-
Общо	150	204

IV. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2013Г.

"МАГУРА ФИНАНС" ООД е един от най-старите участници на валутния пазар в гр.Габрово.

Основните фактори, които имат значение за нас са следните:

- легалност на посредника
- прозрачни условия за котираните курсове, обявяване и промяна
- сигурност при обмяната
- обслужване, консултиране за курсовете
- професионални умения, квалификация на персонала
- капиталова възможност за посрещане/покриване на сумите на сделките
- конфиденциалност

Не планираме промени в дейността на дружеството през тази и следващите години.

V. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са както следва:

<i>Свързани лица</i>	<i>Вид на свързаност</i>
Николай Иванов Мънчев	50 % собственост от капитала на дружеството
Пламен Петров Макавеев	50 % собственост от капитала на дружеството

Предприятия, собственост на основни съдружници и предприятия, в които пряко или косвено притежават дял отделни личности, упражняващи контрол върху дружеството (Други свързани дружества):

<i>Свързани лица</i>	<i>Вид на свързаност</i>
ФЕСТ-1 ЕООД	Съдружници и управители са съдружници в Магура Финанс ООД
ФЕСТ-2 ЕООД	Съдружници и управители са съдружници в Магура Финанс ООД
Строй Инвест Габрово ООД	Съдружници и управители са съдружници в Магура Финанс ООД
НМГ БРОКЕРС ООД	Собственик и управител е съдружник в Магура Финанс ООД
Янтра транспорт АД	Член на СД и акционери са съдружници в Магура Финанс ООД
НЕСА ООД	Съдружник е съдружник в Магура Финанс ООД
НМГ Брокерс Инвест ООД	Собственик и управител е съдружник в Магура Финанс ООД
Футболен клуб ЯНТРА 2000	С нестоп. цел-съдружник е съдружник в Магура финанс ООД
НМГ Пропърти ООД	Собственик и управител е съдружник в Магура Финанс ООД
ФЕСТ-3 ЕООД	Съдружници и управители са съдружници в Магура Финанс ООД
ДИРЕНА-1 ООД	Съдружник е съдружник в Магура финанс ООД
ДИРЕНА-2 ООД	Съдружник е съдружник в Магура финанс ООД

VI. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Затова общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати.

Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на дружеството. Последното е приело основни принципи за общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, и кредитен при използването на недеривативни инструменти.

а) Валутен риск

Дружеството извършва своята дейност при активен обмен с чуждестранни валути. Поради това то е изложено на валутен риск, основно спрямо щатския долар. Валутният риск е свързан с негативното движение на валутния курс на щатския долар спрямо българския лев при бъдещите сделки, по признатите валутни активи и пасиви.

Валутен анализ

31 декември 2012 г.

	в EUR BGN'000	в USD BGN'000	в BGN BGN'000	Общо BGN'000
Финансови активи				
Парични средства	1	-	149	150
	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>149</u>	<u>150</u>
Финансови пасиви				
	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

31 декември 2011г.

	в EUR BGN'000	в USD BGN'000	в BGN BGN'000	Общо BGN'000
Финансови активи				
Парични средства	3	1	200	204
	<u>3</u>	<u>1</u>	<u>200</u>	<u>204</u>
Финансови пасиви				
	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Б) Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други краткосрочни вземания.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите (и другите контрагенти) на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания.

Дружеството не е изложено на кредитен риск.

Паричните операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

VII. СЪБИТИЯ НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ИЗГОТВЯНЕ НА ОТЧЕТА

Не са настъпили събития след датата на баланса по отношение на обектите, дискутирани в този отчет, които да изискват корекции или отделно оповестяване в годишния финансов отчет към 31.12.2012 или да бъдат оповестени по друг различен от използвания начин.

Не са възникнали в интервала от края на финансовата година (2012) до датата на този отчет, сделки или събития от съществено значение или необичайно естество, които по наше мнение биха значително рефлектирали върху резултата на фирмата за текущата финансова година.

Съставил:

/Ваня Куюмджиева/

Управител:

/Николай Мънчев/

20.02.2013г.

гр.Габрово