I. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

1.1. *Информация за „Койнстар Мъни Трансфър (България)“ ЕООД (Дружеството)*

„Койнстар Мъни Трансфър (България)“ ЕООД е Дружество с ограничена отговорност, вписано в Търговския регистър на 28 юни 2008 г., със седалище: град Варна, ул. „Прилеп“ № 30 и управител Робърт Иан Каулинг.

Към датата на съставяне на отчета собственик на капитала е „Койнстар Еуразия Лимитид”, Великобритания.

С решение на едноличния собственик на капитала, вписано в Търговския регистър на Агенцията по вписванията на 27 юни 2009 г. за управител на Дружеството е избран Емил Димитров Христов.

Дружеството е доставчик на платежни услуги по смисъла на чл. 3, ал. 1, т. 3 от Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) и е платежна институция по смисъла на този закон, вписана в Публичния регистър на лицензираните от БНБ платежни институции.

Предметът на дейност на Дружеството включва извършване на налични парични преводи, както и всички други дейности, незабранени от законите на Република България.

През 2010 г. Дружеството не е извършвало дейност като доставчик на платежни услуги.

1.2. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (СС), приети с ПМС № 251 от 17.10.2007 г. Дружеството прилага тази база за първи път през 2008 г. и се е съобразило с всички настъпили промени.

Годишният финансов отчет е изготвен въз основа на счетоводното предположение за действащо предприятие при прилагане на финансовата концепция за поддържане на собствения капитал.

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

1.3. Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с изискванията на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия изисква ръководството да направи някои приблизителни счетоводни оценки и предположения, които се отнасят до представените балансови активи и пасиви, оповестените условни активи и пасиви, както и до признатите разходи и приходи за периода. Действителните резултати биха могли да се различават от приблизителните счетоводни оценки, представени в отчета. Приблизителните счетоводни оценки и предположения се преразглеждат ежегодно към 31 декември. Резултатите от прегледите на счетоводните оценки се признават за периода, в който са прегледани и в тях съществуват промени, ако прегледа засяга само този период или за периода, в който са прегледани и за бъдещи периоди, ако прегледите засягат както текущия, така и бъдещи периоди.

1.4. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този отчет за една предходна година (период). Когато е необходимо, сравнителните данни са рекласифицирани и/или преизчислени, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година или установени грешки.

1.5. Функционална валута

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне.

При първоначално признаване сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута, се представят във функционалната валута, като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева, като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в баланса, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута, като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни от тези, по които първоначално са били признати, се признават като текущи финансови приходи и разходи и се включват в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им.

Всички данни в настоящия финансов отчет и приложенията към него са представени в хиляди български лева.

1.6. *Управление на финансовите рискове*

Фактори на финансовите рискове

В хода на дейността си Дружеството е изложено на различни финансови рискове, включващи пазарен риск (ефекти от промяна на валутните курсове, ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и лихвен риск.

Управлението на риска в Дружеството се осъществява текущо от управителя и съгласно политиката, определена от собственика.

1.6.1. Валутен риск

Дружеството не е осъществявало сделки в чуждестранна валута, поради което то не е изложено на риск, свързан с възможните промени във валутните курсове. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти за управление на този риск.

1.6.2. Лихвен риск

Дружеството не притежава финансови инструменти, които са чувствителни към промените в лихвените равнища. Поради тази причина то не е изложено на риск от промяна в стойностите им.

1.6.3. Кредитен риск

Финансовите активи, които биха изложили потенциално Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби и предоставените заеми. За периода от

създаването си до датата на настоящия отчет не са възниквали основания за признаването на такива активи.

Кредитният риск на паричните средства по банкови сметки е минимален, тъй като Дружеството работи само с банки с висок кредитен рейтинг.

1.6.4. Ликвиден риск

Текущите активи на Дружеството превишават значително текущите пасиви, поради което не е налице ликвиден риск.

1.6.5. Капиталов риск

Като лицинзирана от БНБ платежна институция Дружеството следва да поддържа минимален собствен капитал. Ръководството има подкрепата на едноличния собственик за осигуряване при нужда на необходимата капиталова адекватност.

1.7. Обезценка на активи

Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към всяка дата на изготвяне на баланса, с цел да се идентифицира наличието или не на признаци за обезценка.

В случай, че се установи наличие на признаци за обезценка се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на съответния актив.

Загуба от обезценка се признава винаги и единствено в случай, че балансовата (преносна) стойност на един актив или група активи, генерираща парични постъпления, част от която е той, превишава неговата възстановима стойност. В този случай балансовата стойност на актива се намалява чрез отразяване като текущ разход за дейността на загуба от обезценка до размера на неговата възстановима стойност.

При обезценка на дълготраен материален или нематериален актив, за който е създаден резерв от последваща оценка, загубата от обезценка се отразява в намаление на този резерв. Ако загубата от обезценка е по-голяма от създадения резерв, превишението се отразява като текущ разход за дейността.

Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка и само, когато загубата от обезценка през предходни периоди е била отчетена като текущ разход и до размера на този разход.

Към датата на съставяне на настоящия отчет е направен преглед от ръководството за наличие на обстоятелства, които налагат обезценка на активите на Дружеството. В случаите, в които са налице такива и е направена обезценка, това обстоятелство е оповестено на съответните места.

2. ДЕФИНИЦИЯ И ОЦЕНКА НА ЕЛЕМЕНТИТЕ НА СЧЕТОВОДНИЯ БАЛАНС

2.1. Нетекущи (дълготрайни) активи

Подходът за класифициране на активите като дълготрайни материални е следният: дълготрайни материални активи са установими нефинансови ресурси, придобити и притежавани от предприятието, които:

- имат натурално-веществена форма;
- за административни или за други цели;
- очаква се да бъдат използвани през повече от един отчетен период.



Първоначално оценяване

Първоначално всеки дълготраен материален актив се оценява по:

- цена на придобиване, която включва покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за активи придобити от външни източници;

Дълготрайните материални активи при първоначалното им придобиване са оценени по цена на придобиване, включваща покупната им цена и всички разходи до въвеждането им в експлоатация. Като такива се признават активи, които се използват повече от един период и са със стойност над 700 лв.

Последващи разходи

Последващите разходи, свързани с дълготрайните материални активи, се класифицират като текущи или като разходи, които увеличават балансовата стойност на актива, според това дали са свързани с увеличаване на икономическата изгода спрямо първоначално оценената ефективност на актива. Когато разходите се извършват с цел удължаване на полезния срок на годност на актива, нови услуги, икономически по-изгодна промяна във функционалното предназначение на актива - в тези случаи ще се коригира балансовата стойност на актива.

Последващо оценяване

След първоначалното им признаване всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните си материални активи. Срокът на годност на отделните активи е определен от ръководството съобразно действащото законодателство и физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и предполагаемото морално остаряване.

Полезният живот за групата активи е, както следва:

- стопански инвентар - до 6.6 г.

Определеният срок на годност на ДМА се преглежда в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същите ще се бракуват.

Към 31.12.2010 г. балансовата стойност на дълготрайните материални активи възлиза на 2 хил. лв., които представляват офис обзавеждане (31.12.2009 г.: 3 хил. лв).

2.2. Вземания

Представените в баланса вземания представляват вземания с изискуемост до една година. Вземанията в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута - по заключителния курс на Българска народна банка към 31 декември 2010 г. и са намалени със стойността на признатата обезценка на вземания, която е начислена в отчета за приходите и разходите.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави от ръководството в края на всяка финансова година.

Към 31.12.2010 г. Дружеството не е формирало текущи или нетекущи вземания (31.12.2009 г.: 1 хил. лв., представляващи предоставен депозит на доставчик по договор за наем).

2.3. Парични средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а тези в чуждестранна валута – по заключителен курс на БНБ към 31.12.2010 г.

Представените в отчета парични средства представляват парични наличности по разплащателни сметки на дружеството в размер на 37 хил. лв.

2.4. Капитал и резерви

„Койнстар Мъни Трансфър (България)“ ЕООД като дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания. Едноличният собственик отговаря за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и може да претендира връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Основният капитал е представен в баланса, оценен по номиналната стойност на дяловете.

При учредяването на Дружеството Едноличен собственик на капитала е „Койнстар Мъни Трансфър Лимитид“, регистрационен номер 4731221, дата на учредяване 11 април 2003 г., с адрес на управление: Кингсуей 65 WC2B 6TD, чрез Робърт Иан Каулинг, в качеството му на секретар на „Койнсар Мъни Трансфър Лимитид”.

Капиталът на Дружеството се състои от 5000 дяла с номинална стойност в размер на 10 лева на дял и е внесен изцяло от Едноличния собственик към датата на учредяване на дружеството.

От 22.04.2009 г. собствеността върху капитала на Дружеството е прехвърлена на „Койнстар Еуразия Лимитид”, чуждестранно юридическо лице, с регистрационен номер 6678417, с адрес на управление Сют 2.05, Ню Луум Хаус, 101 Блек Чърч Лейн, Лондон, E1 IL4, Лондон, Великобритания , чрез Йайн Брус Блекууд, в качеството му на Директор и пълномощник.

През 2010 г. не са извършвани промени в размера и собствеността на капитала.

3. ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Приходите в дружеството се признават на база принципите за начисляване и за съпоставимост до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При предоставянето на услуги приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването й.

През 2010 г. не са признавани приходи поради липсата на основания за това.

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за призанаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи включват основно разходите за банкови такси.

4. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ И ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Дружеството не дължи корпоративен данък за 2010 г., тъй като формира данъчна загуба в размер на 9 хил. лв.

При преобразуване на счетоводния финансов резултат в облагаем за данъчни цели се отчитат отсрочени данъчни активи и пасиви на основата на балансовия метод на задълженията. Данъчният ефект от отсрочените данъчни активи и пасиви се признава в печалбите и загубите. Отсрочените данъчни пасиви се признават в отчета за всички данъчни

временни разлики. Отсрочените данъчни активи се признават само и до степента, до която се очаква тяхното възстановяване при наличието на облагаема печалба.

В съответствие с разпоредбите на Закона за корпоративното подоходно облагане Дружеството може да приспада посочената данъчна загуба до 2015 г. Имайки пред вид това и след като е направена преценка относно очакваната облагаема печалба, Ръководството е взело решение да бъде признат актив по отсрочени данъци с източник данъчна загуба за пренасяне в размер на хиляда лева.

5. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Лицата са свързани, когато едното е в състояние да контролира другото (предприятия от групата) или да упражнява върху него значително влияние при вземането на решения от финансово-стопански характер. Те могат да бъдат юридически и физически лица, в т. ч. управленски персонал.

Към 31.12.2010 г., респ. към 31.12.2009 г. дружеството е свързано лице със следните търговски дружества:

Предприятие:	Вид свързаност:
„Койнстар Еуразия Лимитид”, Великобритания	Дружество-майка

Към 31.12.2010 г. дружеството е свързано лице със следните физически лица:

Лице:	Вид свързаност:
Емил Димитров Христов	Управител на дружеството

Сделките между свързани лица представляват прехвърляне на активи и/или на пасиви между свързани лица, без да е задължително прилагането на характерната за сделката справедлива цена.

Към 31.12.2010 г. Дружеството няма неуредени разчети със свързани лица (31.12.2009 г.: задължение към управителя в размер на 10 хил. лв.).

6. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

След датата на съставяне на финансовия отчет на Дружеството са настъпили следните важни събития:

- през м. януари 2011 г. е взето решение от едноличния собственик на капитала да бъде направена парична вноска по реда на чл. 134 от ТЗ за покриване на формирана загуба, през 2010 г. в размер на 4 хил. лева, която към датата на съставяне на отчета е и ефективно направена.

Дата: 14.04.2011

ЕТ „ВАРНА“ Стоян Стоянов

Съставител:
(Стоян Пойчев)

Управител:
(Емил Христов)

Вярно с оригинала!

„ВАРНЕНСКА ОДИТОРСКА КОМПАНИЯ“ ООД
(Специализирано одиторско предприятие № 028)
гр. Варна 9009, кв. „Победа“, ул. „Петко Стайнов“ № 12, вх. 11А
☎ / факс 052 505 980, 052 740 717; 0888 600 717 e-mail: desst@abv.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До СОБСТВЕНИКА
На „Койнстар Мъни Трансфър
(България)“ ЕООД
гр. Варна

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Койнстар Мъни Трансфър (България)“ ЕООД (Дружеството), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2010 г. и свързаните с него отчет за приходите и разходите, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения и информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия на Република България и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството по негова преценка определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или 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 със Закона за независимия финансов одит и 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 финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно 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 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 във финансовия отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства представляват достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

„ВАРНЕНСКА ОДИТОРСКА КОМПАНИЯ“ ООД
(Специализирано одиторско предприятие № 028)
гр. Варна 9009, кв. „Победа“, ул. „Петко Стайнов“ № 12, вх. 11А
☎ / факс 052 505 980, 052 740 717; 0888 600 717 e-mail: desst@abv.bg

Мнение

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

Обръщане на внимание

Без да квалифицираме нашето мнение, обръщаме внимание на оповестените в т. 1.1. от Приложението към финансовия отчет обстоятелства, че през 2010 г. Дружеството не е реализирало приходи от дейност като доставчик на платежни услуги, както и в т. 1.6.5. и т. 6. от Приложението към финансовия отчет по отношение на наличието на подкрепа от страна на собственика за поддържане на необходимата капиталова адекватност.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

1. В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството (Чл. 38, ал. 4) ние се запознахме със съдържанието на Годишния доклад за дейността на Дружеството за 2010 г. Този доклад не представлява част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този Годишен доклад за дейността се носи от ръководството на дружеството. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността, съответства във всички съществени аспекти на информацията, представена и оповестена в одитирания финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2010 г.

2. В съответствие с изискванията на българския Закон за платежните услуги и платежните системи (Чл. 23, ал. 3) ние извършихме необходимия преглед и не констатирахме несъответствия.

„Варненска одиторска компания“ ООД
(*Регистрирано специализирано одиторско предприятие № 028*): .....
(Слав Танев - Управител)

Регистриран одитор отговорен за одита: .....
(д.е.с. Слав Танев - диплом № 0221)

15.04.2011 г.
гр. Варна 9009, ул. „Петко Стайнов“ № 12, вх. 11А

Варно с оригинала!