ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До

ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК НА КАПИТАЛА

НА ФИНАНСОВА КЪЩА „КЕШ ЕКСПРЕС СЪРВИС" ЕООД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на **ФИНАНСОВА КЪЩА „КЕШ ЕКСПРЕС СЪРВИС" ЕООД** („Дружеството"), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2017 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2017 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет". Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Други въпроси

Финансовият отчет на **ФИНАНСОВА КЪЩА „КЕШ ЕКСПРЕС СЪРВИС" ЕООД** за годината, завършваща на 31 декември 2016 г., е одитиран от друг одитор, който е издал одиторски доклад с немодифицирано мнение относно този отчет с дата 13 септември 2017 г.



Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указанията относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)". Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

— идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
— получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.

— оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
— достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
— оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Денислав Велев

Регистриран одитор, отговорен за одита

0651 Денислав Велев Регистриран одитор

гр. София, ул. Д-р Лонг 11, България

05 юни 2018 г.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

на

ФК "КЕШ ЕКСПРЕС СЪРВИС" ЕООД

към 31.12.2017г.

	31.12.2017 *(в хил.лв.)*	31.12.2016 *(в хил.лв.)*
АКТИВИ		
Нетекущи Активи (общо)	**3 212**	**2 863**
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	3 197	2 832
Нематериални активи	10	26
Инвестиции в дъщерни дружества	5	5
Текущи активи	**8 667**	**6 516**
Парични средства и парични еквиваленти	7 876	5 993
Търговски и други вземания	756	488
Вземания от свързани лица	35	35
ОБЩО АКТИВИ	**11 879**	**9 379**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		
Основен капитал	500	500
Натрупана печалба	2 287	1 313
Резерви	1	1
Текущ финансов резултат	751	973
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	**3 539**	**2 787**
Текущи пасиви	**8 340**	**6 592**
Други задължения	8 320	6 520
Данъчни и осигурителни задължения	13	31
Търговски задължения	7	41
ОБЩО ПАСИВИ	**8 340**	**6 592**
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ	**11 879**	**9 379**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет е одобрен и подписан на 05.06.2018г.

Съставител: _____

СК Дал Сиат АД - Силвия Пулева

Управител: _____

Галя Петкова

Дата на съставяне: 26.03.2018г.

0651 Денислав Велев
Регистриран одитор

05 юни 2018г

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

на

ФК "КЕШ ЕКСПРЕС СЪРВИС" ЕООД

за 2017г.

	2017г *(в хил.лв.)*	2016г *(в хил.лв.)*
ПРИХОДИ		
Други оперативни приходи	5 982	6 378
Общо приходи	**5 982**	**6 378**
РАЗХОДИ		
Разходи за външни услуги	(4 115)	(4 317)
Разходи за материали	(65)	(71)
Разходи за персонала	(706)	(695)
Разходи за амортизация	(135)	(110)
Други оперативни разходи	(63)	(60)
Общо оперативни разходи	**(5 084)**	**(5 253)**
Финансови приходи	12	53
Финансови разходи	(75)	(97)
Финансови приходи/разходи - нето	**(63)**	**(44)**
Печалба преди данъци върху печалбата	**835**	**1 081**
Разходи за данъци върху печалбата	**84**	**108**
Нетна печалба за годината	**751**	**973**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Съставител: _____
СК Дал Сиат АД - Силвия Пулева

Управител: _____
Галя Петкова

Дата на съставяне: 26.03.2018г.

Даниелав Велев
0651
Регистриран одитор

05 Юни 2018

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
на ФК "КЕШ ЕКСПРЕС СЪРВИС" ЕООД
за 2017г.

	2017г *(в хил.лв.)*	2016г *(в хил.лв.)*
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от клиенти	371 509	378 714
Плащания на доставчици	(368 698)	(376 310)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(699)	(683)
Изплатени дивиденти	-	(1 607)
Платени данъци върху печалбата и данък дивидент	(97)	(57)
Други постъпления/плащания, нето	(73)	(8)
Нетни парични потоци (използвани в) от оперативна дейност	**1 942**	**49**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на имоти, машини и оборудване	(23)	204
Нетни паричен поток използван в инвестиционната дейност	**(23)**	**204**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от краткосрочни заеми	364	423
Изплащане на краткосрочни заеми	(336)	(399)
Платени лихви	12	29
Курсови разлики, нетно	(25)	(20)
Други плащания, нето	(51)	(48)
Нетни паричен поток използван във финансовата дейнос	**(36)**	**(15)**
Нетно увеличение/ (намаление) на парични средства	**1 883**	**238**
Парични средства на 1 януари	**5 993**	**5 755**
Парични средства на 31 декември	**7 876**	**5 993**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Съставител: _____
СК Дал Сиат АД - Силвия Пулева

Управител: _____
Галя Пъткова

Дата на съставяне: 26.03.2018г.

Даниела Велев
0651
Регистриран одитор

25 юни 2018г

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

на

ФК "КЕШ ЕКСПРЕС СЪРВИС" ЕООД

за 2017г.

	Основен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо капитал
	(в хил.лв.)	*(в хил.лв.)*	*(в хил.лв.)*	*(в хил.лв.)*
Салдо към 01 Януари 2016	**1000**	**1**	**2401**	**3402**
Разпределение на печалбата за :			(1 588)	(1 588)
- дивиденти			*(1 588)*	*(1 588)*
Намаление на основен капитал	(500)		500	-
Нетна печалба за годината			973	973
Салдо към 31 Декември 2016	**500**	**1**	**2 286**	**2 787**
Салдо към 01 Януари 2017	**500**	**1**	**2 287**	**2788**
Нетна печалба за годината			751	751
Салдо към 31 Декември 2017	**500**	**1**	**3 038**	**3 539**

Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

Съставител: _____

СК Дал Сиат АД - Силвия Пулева

Дата на съставяне: 26.03.2018г.

0251 Деянслав Велев Регистриран одитор

05 юни 2018г.

Управител: _____

Галя Петкова

ОПОВЕСТЯВАНЕ КЪМ ГФО
на
„ФИНАНСОВА КЪЩА “КЕШ ЕКСПРЕС СЪРВИС” ЕООД
за 2017 г.

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Учредяване и регистрация

„Финансова къща “Кеш Експрес Сървис”” ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност регистрирано в Софийски градски съд с фирмено дело №11700/02.10.2000г. със седалище и адрес на управление гр.София, ул. Юрий Венелин 22, ап. 5. Дейността се осъществява както от този офис, така и от друг, нает на адрес гр. София, площад „Света Неделя”. Дружеството е преregистрирано в Търговския регистър с ЕИК:130372185 и от 20.02.2007г. е регистрирано по ЗДДС.

Собственост и управление

„Финансова къща “Кеш Експрес Сървис” ЕООД е частно дружество, представлявано и управлявано от едноличния му собственик Галя Христова Петкова с ЕГН 5004276254, а от 01.06.2015г. в дружеството е назначен още един Управител - Цветан Георгиев Първанов. Двамата представляват заедно и поотделно „Финансова къща “Кеш Експрес Сървис” ЕООД

Структура на дружеството

Дружеството е учредено през 2000 г. с учредителен протокол от 20 септември 2000г. - съдебно решение 1 от Софийски градски съд - фирмено дело № 11700 от 02.10.2000 г. с капитал 5 000 /пет хиляди / лева. През 2005г. дружеството увеличава своя капитал с 95 000 /деветдесет и пет хиляди/ лева, като след извършеното увеличение, капиталът на “Кеш Експрес Сървис” ЕООД е в размер на 100 000/ сто хиляди/ лева, разпределен в 2 000 / две хиляди/ дяла от 50 /петдесет/ всеки един. От 09.11.2006 г. дружеството получава разрешение от БНБ за осъществяването на сделки съгласно Закона на банките и променя статута си на “Финансова къща “Кеш Експрес Сървис”” ЕООД, представлявано от Галя Христова Петкова с ЕГН 5004276254. Дружеството през 2008г. увеличава своя капитал с още 100 000 /сто хиляди/ лв. След извършеното увеличение капиталът на “Финансова къща “Кеш Експрес Сървис”” ЕООД е в размер на 200 000 /двеста хиляди/ лева, разпределен в 4 000 /четири хиляди/ дяла от 50 /петдесет/ всеки един. През 2009г. дружеството увеличава своя капитал с 50 000 / петдесет хиляди/ лева, като след извършеното увеличение, капиталът на “Финансова къща “Кеш Експрес Сървис”” ЕООД е в размер на 250 000 /двеста и петдесет хиляди/ лева, разпределен в 5 000 /пет хиляди/ дяла от 50 /петдесет/ всеки един. През 2012г. дружеството увеличава своя капитал с още 250 000 /двеста и петдесет хиляди/ лева, така капиталът на “Финансова къща “Кеш Експрес Сървис”” ЕООД се увеличава до размера от 500 000/ петстотин хиляди/ лева, разпределен в 10 000 /десет хиляди/ дяла от 50 /петдесет/ всеки един. През 2014 г. собственият капитал е увеличен за сметка на неразпределената печалба с още 10 000 /десет хиляди/ дяла от 50 /петдесет/ всеки един. Така към 31.12.2014г. дружеството е със собствен капитал в

размер на 1 000 000 /един милион/ лева, разпределен в 20 000 /десет хиляди/ дяла от 50 /петдесет/ всеки един.

През месец Септември 2015г., дружеството престава да бъде включено в Регистъра на финансовите институции към БНБ, тъй като реализираните обороти на дружество са предимно от дейността свързана с трансферите посредством системата на WESTERN UNION, а това не попада в лицензионните дейности, според изискванията на БНБ. Поради тази причина през 2016г. капиталът на дружеството е намален до 500 000 /петстотин хиляди/ лева, разпределен в 20 000 /двадесет хиляди/ дяла от 25 /двадесет и пет/ лева всеки един, а сумата от 500 000 /петстотин хиляди/ лева, с която е намален основният капитал е отнесена обратно към неразпределната печалба на дружеството.

През 2004г. Дружеството учредява дъщерното предприятие „Актив трансфер сървиз" ЕООД, чийто собствен капитал е 100% собственост на "Финансова къща " Кеш експрес сървис "" ЕООД. За 2017г. "Финансова къща "Кеш Експрес Сървис"" ЕООД няма приходи от "Актив трансфер сървиз" ЕООД, тъй като последното няма реализирана дейност както за 2016г., така и за 2017г.

Предмет на дейност

Предметът на дейност на "Финансова къща "Кеш Експрес Сървис"" ЕООД е сделки с чуждестранни средства за плащане, сделки с инструменти свързани с валутни курсове и лихвени проценти, финансови фючърси и опции, финансов лизинг, относно капиталовата им структура, промишлена стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия, консултации относно портфейлни инвестиции. От 2009 г. дружеството вече включва в предмета си на дейност и отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, като от 2012г. до септември 2015г., "Финансова къща "Кеш Експрес Сървис"" ЕООД е включена като кредитна институция във водения от БНБ Кредитен регистър и реализира приходи от лихви по отпуснатите заеми.

"Финансова къща "Кеш Експрес Сървис"" ЕООД е основен представител на Western Union® за България с договор за представителство и с постигнати цели за успешно сътрудничество в предлагането на продуктите на Western Union Financial Services /Western Union/, Inc New Jersey, USA, свързани с трансфериране на информация относно преводи на пари от Р.България и с дестинация Р. България. От началото на 2007г. дружеството извършва и покупко-продажба на валута (change).

Приходите от дейността се реализират чрез валутни трансфери между Western Union®, "Финансова къща "Кеш Експрес Сървис"" ЕООД и подагенти, за които операции се получават възнаграждения - фиксирана комисионна по тарифа, която се определя индивидуално в сключените договори с всеки подагент. А приходите от покупко-продажба на валута се реализират като валутни разлики от курс купува/продава и централния курс на БНБ.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

Базата на която са изготвени Годишните финансови отчети на дружеството "Финансова къща "Кеш Експрес Сървис"" ЕООД са Международните счетоводни стандарти (МСС). Отчетния период, за който са изготвени отчетите е 01.01.2017–31.12.2017г.. Датата на изготвяне на отчетите е 26.03.2018г.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство, както и съгласно Международните стандарти за финансови отчети /МСФО/.

За 2006г. е първият годишен финансов отчет, в който Дружеството прилага Международните стандарти за финансови отчети, приети от Борда на Международните счетоводни стандарти (БМСС), в съответствие с МСФО 1. Във всички съществени аспекти финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО). Датата на встъпителния баланс на дружеството е 01.01.05 г. за да се представи съпоставимост за предходния период, към същата дата е извършено изравняване на капитала и финансовият резултат. За преобразуването се определиха нематериални и материални активи, които не отговарят на изискванията за признаване на дълготрайни нематериални и дълготрайни нематериални с ММС 38 и МСС 16.

Финансовите отчети се изготвят и представят в български лева, закръглени до хиляда. Те се изготвят при спазване на принципа на историческата цена и в съответствие с МСС. Отчета за собствения капитал е представен в съответствие с МСС.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви до тяхната справедлива стойност.

Консолидация

Дружеството притежава едно дъщерно дружество, което от началото на 2007 г. е преустановило дейност. През 2017г. статутът на дъщерното дружеството е непроменен.

В настоящия финансов отчет инвестицията в дъщерното дружество е представена по цена на придобиване и този финансов отчет не представлява консолидиран финансов отчет по смисъла на националното счетоводно законодателство.

Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Представени са данни за сравнение от финансовия отчет за 2016 година, с настоящия финансов отчет за 2017 година.

Отчетна валута

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в баланса и приложенията към него са представени в хиляди лева.

От 01 януари 1999г. българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лв. за 1 евро.

Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват, като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на Българска народна банка /БНБ/ към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на вземанията и

задълженията при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват.

Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на основата на презумпцията за действащо предприятие.

Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажби и разходите за дейността в Дружеството се признават на база принципа на начисляване, независимо от паричните постъпления и плащания и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от Дружеството и доколкото приходите и разходите могат надеждно да се измерят. Приходите се признават намалени с направените търговски отстъпки. При продажба на стоки приходите се признават, когато съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминат в купувача. При предоставяне 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. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинна и следствена връзка между тях. Приходите и разходите в чуждестранна валута са отчетени по централния курс на БНБ към датата на начисляването им.

Приходите и разходите за лихви се начисляват текущо на база на договорения лихвен процент и сумата на вземането или задължението, за което се отнасят. Те се признават директно в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им.

Нетекущи (дълготрайни) нематериални и материални активи

Първоначално придобиване

Нетекущите (дълготрайни) нематериални и материални активи при първоначалното им придобиване са оценени по себестойност, която включва покупната им стойност, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние и са намалени с размера на начислената амортизация и евентуалните загуби от обезценка. Дружеството е приело стойностен праг от 700 /седемстотин/ лева за определяне на даден актив като нетекущ (дълготраен), под който праг те се изписват като разход, независимо че те притежават характеристиката на нетекущ (дълготраен) актив. Някои от нетекущите (дълготрайни) нематериални и материални активи са били преоценени до тяхната справедлива стойност въз основа на действащото законодателство.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Отписването на дълготрайни материални активи се извършва в съответствие с изискванията на МСС.

Обезценка

Балансовите стойности на нетекущите (дълготрайни) активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че биха могли да се отличават от възстановимата им стойност. Ако са налице

такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите.

Загубите от обезценка се отчитат в Отчета за приходи и разходи, освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава преоценката се отнася в намаление на преоценъчния резерв до изчерпването му. Превишението се включва в Отчета за приходи и разходи.

Амортизация и обезценка на нетекущите (дълготрайни) нематериални и материални активи

Амортизациите на нетекущите (дълготрайни) нематериални и материални активи са начислявани, като последователно е прилаган линейният метод на база полезния живот на активите, определени от ръководството на дружеството, както следва:



През годината не са извършвани промени в прилаганите методи и норми на амортизация в сравнение с предходната отчетна година.

Не се начислява амортизация на земите и разходите за придобиване на дълготрайни активи.

Преносната стойност на нетекущите (дълготрайни) активи се преглежда за евентуална обезценка при промяна на условията на тяхната експлоатация, което би довело до нейната невъзстановимост. При наличие на такива условия стойността им се намалява до тяхната възстановима стойност. Стойността на обезценката се отнася за сметка на преоценъчния резерв на актива и/или се включва в Отчета за приходи и разходи.

Дългосрочни финансови активи

Дялове в предприятия от група

Дяловете на предприятията от групата се отчитат по цена на придобиване в индивидуалния отчет на Дружеството.

Предоставени заеми на предприятие от групата, на асоциирани и смесени предприятия

Отчитането им се извършва по номиналната стойност на предоставените парични средства в лева, а тези, предоставени във валута – по заключителния курс на БНБ към 31.12.2017г.

Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителната оценка за съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват изцяло, когато това обстоятелство се установи. Несъбираемите вземания се отписват, когато се установят правни основания за това, или дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Изписването става за сметка на формирания коректив, а при липса на такъв, разхода се вписва в Отчета да приходи и разходи.

Вземанията в лева са оценени по стойността при тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2017г., и са намалени със стойността на признатата обезценка на трудносъбираеми и несъбираеми вземания. Преглед на вземанията за обезценка се извършва от ръководството на дружеството в края на всяка година и ако има индикации за подобна обезценка, загубите се начисляват в отчета за приходите и разходите.

Данъчно облагане и отсрочени данъци

В съответствие с българското данъчно законодателство, дружеството е субект на данъчно облагане с корпоративен данък. Номиналната данъчна ставка за 2017г. е 10%. При преобразуване на счетоводната печалба в данъчно облагаема печалба дружеството отчита отсрочени данъци на базата на балансовия метод на задълженията.

Временни разлики се получават при сравняване на счетоводната и данъчната основа /счетоводна и данъчна преносна стойност/ на активите и пасивите. Отсрочени данъчни активи се признават, когато е вероятно да има налична облагаема печалба, срещу която може да бъде усвоен отсрочения данъчен актив.

Ефектът от признаването на отсрочените данъчни активи и/или пасиви се отразяват там, където е представен ефектът от самото събитие, което ги е породило. За събития, които засягат отчета за приходите и разходите, ефектът от отсрочените данъчни активи и пасиви е признат също в отчета за приходите и разходите.

Парични средства

Паричните средства включват касовите наличности и разплащателните сметки. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2017г.

За целите на съставянето на отчета за паричния поток парите и паричните еквиваленти са представени като не блокирани пари в банки и в каса.

Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31 декември 2017г. внесеният напълно основен капитал е в размер на 500 000 /петстотин хиляди/ лева и е разпределен в 20 000 /двадесет хиляди/ дяла, всеки с номинална стойност от 25 /двадесет и пет/ лева.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Осигурителните отношения на "Финансова къща "Кеш Експрес Сървис"" ЕООД се основават на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително пенсионно, здравно осигуряване и осигуряване срещу безработица на наетия персонал.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на ЗК за съответната година.

Съгласно българското законодателство и договорите с персонала, дружеството е длъжно да изплаща обезщетения при пенсиониране на своите служители. При пенсиониране всеки служител има право да получи сума в размер на две до седем брутни работни заплати, в зависимост от броя на прослужените години в дружеството.

Дружеството не разполага с независима актюерска оценка на задължението поради, което няма надеждна оценка по която да признае провизия във финансовия си отчет

.

4. НЕТЕКУЩИ /ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

Нетекущите (дълготрайни) нематериални, материални и финансови активи са представени в справката по-долу. Те са представени по цена на придобиване, минус натрупаната амортизация, минус натрупана евентуална обезценка. Не се начислява амортизация на земите, на активите в процес на изграждане и на финансовите активи. На останалите активи се начислява амортизация по линейния метод през полезния им живот, установен от ръководството на предприятието.

Показатели		Отчетна стойност на нетекущите активи:				Амортизация				Балансова стойност в края на периода
		в началото на периода	на постъпилите през периода	на излезлите през периода	в края на периода	в начало на периода	начислена през периода	отписана през периода	в края на периода	
I	***Нематериални активи***									
	Програмни продукти, включително разработените по стопански начин	41	3		44	15	19		34	10
	Предоставени аванси и нематериални активи в процес изграждане	10			10	10			10	
II	***Дълготрайни материални активи***									
	Земи и сгради	2177			2177	233	69		302	1875
	Сгради със смесено предназначение	*1712*			*1712*	*233*	*69*		*302*	*1410*
	Земи	*465*			*465*	*0*			*0*	*465*
	Машини, производствено оборудване и апаратура, поточни производствени линии и други	265	20	40	245	220	16	40	196	49
	Транспортни средства	310			310	202	31		233	77
	Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	734	461		1195	0				1195
III	***Дългосрочни финансови активи***									
	Акции и дялове в предприятия от група	5			5	0			0	5

5. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Инвестиции

Дружеството притежава едно дъщерно дружество, което от началото на 2007 г. е преустановило дейност. През 2017г. статутът на дъщерното дружеството е непроменен.

В настоящия финансов отчет инвестицията в дъщерното дружество е представена по цена на придобиване и този финансов отчет не представлява консолидиран финансов отчет по смисъла на националното счетоводно законодателство.

Вземания

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Вземания от предприятия от група в т.ч.	16	16
- над 1 година	*16*	*16*
Други вземания	772	504
Общо	**788**	**520**

Към 31.12.2017г. общият размер на вземанията е 788 хил. лв. От тях:

16 хил.лв. – Дългосрочно вземане от предприятие от група – сумата е формирана от превеждани суми по сметката на дъщерното предприятие, с които суми то да посрещне банковите си разходи по банковата сметка.

580 хил.лв. – Краткосрочно вземане от доставчици по аванси (БЕЛИМЕКС ЕТ– 5 хил.лв.; СОФИЯ ТАУН ИНВЕСТ ЕООД – 63 хил.лв.; ТАЛ ИНЖЕНЕРИНГ ЕООД – 34 хил.лв.; ШИНДЛЕР БЪЛГАРИЯ ЕООД – 44 хил.лв.; ТТХР АЕДЕС СТУДИО ООД – 12 хил.лв.; ФАМАЗО ЛАЙН ЕООД – 79 хил.лв.; ТЮЛИПС ООД – 90 хил.лв.; ИДЕА ИНТЕРНЕШЪНАЛ ООД – 11 хил.лв.; АРХ & ДЕКО ООД – 150 хил.лв.; СЕТЕЛИС ЛАБС ООД – 33 хил.лв.; КАМИНИ АКОРД ЕООД – 11 хил.лв.; МОДУЛ Н ЕООД – 1 хил.лв; ЕВРОПЛАН ООД – 15 хил.лв.; АЛФАГРЕС ЕООД – 21 хил.лв.; ФИЛИПОВ ДЕКОР ЕООД – 11 хил.лв);

19 хил.лв. – Дългосрочно вземане от собственика;

145 хил.лв. – Краткосрочни вземания по предоставени заеми (РАДИНА ЕООД – 20 хил.лв.; ФИЛИАНА МАРИЯНА – 10 хил.лв.; МАНИКАМ ЕООД – 25 хил.лв.; ШЕЙТАН КОМЕРС – 15 хил.лв.; ФК ЕВРО СИТИ ООД – 30 хил.лв.; КАПИТОЛИЯ ЕООД – 15 хил.лв.; ДЕЛТА 2ГА ООД – 10 хил.лв.; МИРУС ЕООД – 10 хил.лв.; ТАБО ЕООД – 10 хил.лв.);

2 хил.лв. – предплатени суми за вучери за храна.

21 хил.лв. – вземания по съдебни спорове

5 хил.лв. – лихви по предоставени кредити през 2017г.

Парични средства

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Парични средства в брой	17	19
Парични средства в безсрочни сметки	7859	5974
Общо	**7876**	**5993**

Задължения

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Задължения към доставчици	3	41
Други задължения	8324	6520
Осигурителни задължения	5	-
Данъчни задължения	8	31
Общо	**6592**	**6592**

В данъчните задължения са отчетени задължения за: данък върху доходите на физически лица – 3 хил.лв.; данък представителните разходи – 2 хил.лв. ; данък върху разходите, свързани с експлоатация на превозни средства – 3 хил.лв.

В други задължения 8324 хил.лв. са включени задължения по гаранции – 4 хил.лв. и задължения към подагенти – 8320 лв., които са издължени в януари 2018г.

6. КАПИТАЛ

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Записан капитал	500	500
Други резерви	1	1
Натрупани печалби	2287	1313
Текущ финансов резултат	151	973
Общо	**3539**	**2787**

Натрупаните печалби /загуби/ са формирани от печалби /загуби/ в предходните отчетни периоди.

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Възнаграждения и заплати	644	630
Вноски за социално осигуряване	62	65
Общо	**706**	**695**

8. ПРИХОДИ

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Други оперативни приходи	5982	6378
Общо	**5982**	**6378**

9. РАЗХОДИ

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Разходи за външни услуги, в.т.ч.:	**4115**	**4317**
Разходи за пощенски, куриерски и далекосъобщителни услуги	30	30
Разходи за наеми	50	61
Консултантски услуги, счетоводно обсулжване, реклама	57	70
Комисионни услуги	3932	4104
Разходи за застраховки	8	6
Абонаменти	38	46
Разходи за материали, в т.ч.:	**65**	**71**
Рекламни материали	15	11
Канцеларски материали и консумативи	50	60
Разходи за персонала, в т.ч.:	**706**	**695**
Възнаграждения и заплати	644	630
Вноски за социално осигуряване	62	65
Разходи за амортизация	**135**	**110**
Други разходи за оперативна дейност, в т.ч.:	**63**	**60**
Представителни разходи	17	15
Разходи свързани с експлоатация на леки коли	19	24
Командировки	7	6
Данъци по ЗМДТ	17	15
Дарение	1	-
Други	2	-
ОБЩО ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	**5084**	**5253**

10. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Други лихви и финансови приходи, в т.ч.	12	53
- приходи от лихви по депозити	*1*	*11*
- приходи от лихви по предоставени заеми на подагенти	*10*	*12*
- положителни разлики от промяна на валутни курсове	*1*	*30*
Общо	**12**	**53**

11. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.	75	97
- отрицателни разлики от операции с финансови активи	*25*	*49*
- други финансови разходи	*50*	*48*
Общо	**75**	**97**

12. ДАНЪЦИ

	2017 BGN '000	2016 BGN '000
Текущ данък	84	108
Общо разход за данък	**84**	**108**

Съгласно изготвения годишен финансов отчет по българското счетоводно законодателство и обложения въз основа на Закона за корпоративното подоходно облагане облагаем резултат, дружеството е начислило и внесло корпоративен данък, в размер на 84 хил.лв. за 2017 година и 108 хил.лв. за 2016 година.

14. ПОЛИТИКА НА РЪКОВОДСТВОТО ПО ОТНОШЕНИЕ НА РИСКА

Фактори на финансовите рискове

Дейността на дружеството е изложена на финансови рискове, включващи ефектите от промяната на валутните курсове.

Риск от курсови разлики

Дейността на дружеството се осъществява изцяло в България и понастоящем е изложена на риск от курсови разлики, поради това, че основната и дейност е извършване на валутни преводи в различни чуждестранни валути. Ръководството приема и прилага мерки за избягване на негативни последици от промените във валутните курсове като поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност.