

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2010 година

	Бележка	2010	2009
<i>В хиляди лева</i>			
Нетекущи активи			
Нетекущи нефинансови активи	1	2	18
Общо нетекущи активи		2	18
Текущи активи			
Парични средства	2	1301	299
Текущи финансови активи	3	267	745
Общо текущи активи		1568	1059
Общо активи:		1570	1062
Капитал			
Основен капитал	4	250	250
Финансов резултат	5	119	(71)
Общо собствен капитал		369	179
Текущи задължения	6	1201	883
Общо пасиви:		1201	883
Общо собствен капитал и пасиви		1570	1062

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовият отчет, посочени на страници от 5 до 11.

Финансовият отчет е изготвен на 29.03.2011 година :

Управител: _____

/И.Костадинов/

Съставител: _____

/Констанса 2008 ООД/

Регистриран одитор:

0306
Мариета
Манолова
Регистриран одитор

Всичко вярно от 25.06.2011 г.



ОТЧЕТ за ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

За годината, завършваща на 31 декември 2010 година

	Бел.	2010	2009
<i>В хиляди лева</i>			
Финансови приходи	7	548	405
Финансови разходи	8	(230)	(410)
Разходи за дейността			
Разходи за външни услуги	9	(42)	(57)
Разходи за материали		(7)	(7)
Разходи за амортизации		(1)	(6)
Разходи за персонала		(57)	(44)
Печалба/(загуба) преди облагане		211	(119)
Разходи за данъци върху печалбата		21	(12)
Нетна печалба/(загуба) за периода		190	(107)

Отчетът следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовия отчет, посочени на страници от 5 до 11

Финансовият отчет е изготвен на 29.03.2011 година :

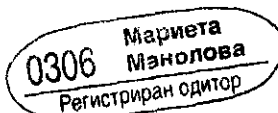
Управител: _____

/И. Костадинов/

Съставител: _____

/Констанса 2008

Регистриран одитор:



(Сметно доказателство от 25.06.2011 г.)

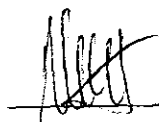
**Отчет за промените в собствения капитал
за годината , завършваща на 31 декември 2010 година**

В хиляди лева	Бел.	Основен капитал	Неразпределена		Общо
			Печалба(Непокрита загуба)		
Салдо към 1 януари 2009 година		100	36		136
Финансов резултат за текущия период		-	(107)		(107)
Изменение за сметка на собствениците-увеличение		150	-		150
Салдо към 31 декември 2009 година		250	(71)		179
Салдо към 1 януари 2010 година		250	(71)		179
Финансов резултат за текущия период			190		190
Салдо към 31 декември 2010 година		250	119		369

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовият отчет, посочени на страници от 5 до 11.

Финансовият отчет е изготвен на 29.03.2011 година :

Управител:



/И. Костадинов/



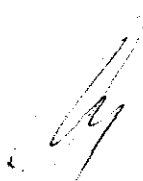
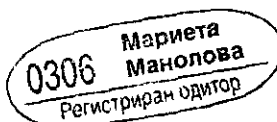
Съставител:



/Констанса 2008 ООД/



Регистриран одитор:

Външен финансов отчет

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, завършваща на 31 декември 2010 година

Наименование на паричните потоци В хиляди лева	2010	2009
Специализирана дейност		
Постъпления , свързани с клиенти	4071	1028
Плащания , свързани с доставчици	(3691)	(465)
Постъпления от положителни валутни курсови разлики	303	287
Плащания от отрицателни валутни курсови разлики	(73)	(39)
Постъпления от ценни книжа		
Други плащания за специализирана дейност	0	(7)
Всичко парични потоци от специализирана дейност	610	804
Неспециализирана дейност		
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(55)	(42)
Други постъпления	0	67
Други плащания	(135)	(192)
Всичко парични потоци от несспециализирана дейност	(190)	(131)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитиране и обратно изкупуване на ценни книжа	0	150
Постъпления свързани с получени заеми	1490	1908
Плащания свързани с предоставени заеми	(947)	(3224)
Постъпления от лихви	248	70
Плащания на лихви	(209)	(63)
Всичко парични потоци от финансова дейност	582	(1159)
Изменение на паричните средства през годината	1002	(522)
Парични средства в началото на периода	299	821
Парични средства в края на периода	1301	299

Отчетът за паричния поток следва да се разглежда заедно с приложенията, представляващи неразделна част от финансовия отчет, посочени на страници от 5 до 11.

Финансовият отчет е изготвен на 29.03.2011 година :

Управител:

Съставител:

Регистриран одитор:

0306 Мариета
Манолова
Регистриран одитор

И. Костадинов
/Констанса 2008 ООД/

* КОНСТАНСА 2008 ООД *
СОФИЯ
KONSTANSA 2008 Ltd *

Бележки към годишния финансов отчет

1. Учредяване и регистрация

“ВТ-Финагард” ООД (Дружеството) е дружество с ограничена отговорност, регистрирано по фирмено дело № 12188/2004 г. към СГС. Предметът му на дейност е извършване на платежни услуги по смисъла на закона за платежните услуги и платежните системи, издаване и администриране на други средства за плащане, финансов лизинг, инструменти, свързани с валутни курсове и лихвени проценти, парично брокерство и др.

2. Значими счетоводни политики

2.1 Съответствие

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансови отчети /МСФО/, приети от Комисията към Европейския съюз.

Текущото счетоводство и Финансовите отчети са съобразени с изискванията на националният регулаторен орган – Управление банков надзор към БНБ(виж счетоводни политики).

2.2 Функционална валута и оценъчна база

Финансовият отчет е представен в български лева, закръглени до хиляда, която е функционалната валута за дружеството. От 01.01.1999 г. българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро. Историческата цена е използвана като база за изготвяне на финансовия отчет, като към някои пера е приложен метод на справедлива цена.

2.3 Промени в счетоводната политика

Промени в счетоводната политика са допустими при законови изисквания, промени в МСФО и МСС или за по-подходящо представяне на събитията и сделките във финансовите отчети на дружеството. Дружеството прилага ревизирия МСС 1 *Представяне на финансови отчети* (2007), който е в сила от 1 януари 2009 г.. В резултат на това, Дружеството представя в отчета за промените в собствения капитал всички промени в собствения капитал свързани със собствениците, докато всички промени в собствения капитал несвързани със собствениците се представят в отчета за всеобхватния доход. Сравнителната информация е повторно представена така, че да е в съответствие с ревизирия стандарт.

2.4 Сравнителна информация

В случаите, в които представяне или класификация на определени суми във финансовия отчет са били коригирани, сравнителните данни са били рекласифицирани, с цел да се осигури сравнимост с текущия период.

2.5 Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на тези парични позиции или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били

заведени, се отчитат като финансови приходи или финансови разходи за периода, в който възникват. Преоценка на паричните позиции се извършва съгласно изискванията на счетоводното законодателство и регулаторния орган.

2.6 Нетекущи активи

Дълготрайните материални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации.

Амортизацията се начислява в Отчета за доходите по линейния метод за периода на полезния живот на дълготрайните материални активи. По групи активи са прилагани следните амортизационни норми:

■ Компютри	50 %
■ Стопански инвентар	15 %
■ Автомобили	25 %

2.7 Инвестиции

Ценните книжа, класифицирани като инвестиции, на разположение за продажба са представени по справедлива стойност.

2.8 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват касови наличности и салда по банкови сметки.

2.9 Вземания

Вземанията са представени по цена на придобиване, намалена със сумите, за които се очаква да не бъдат изплатени.

2.10 Обезценка на активи

Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към датата на изготвяне на баланса, с цел да се определи дали има индикации за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. Загуба от обезценка се признава винаги, когато балансовата стойност на един актив или група активи, генерираща парични постъпления, превишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в отчета за приходи и разходи.

2.11 Задължения

Задълженията са оценени по стойността, по която се очаква да бъдат погасени в бъдеще.

2.12 Основен капитал

Основният капитал е представен в баланса по неговата номинална стойност, която съответства на актуалната му съдебна регистрация (виж приложение 5).

2.13 Признаване на приходите и разходите

Приходите от дейността и разходите за дейността са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания.

2.14 Данъчно облагане

Съгласно българското данъчно законодателство за 2010 година, Дружеството дължи корпоративен данък в размер на 10%.

Дружеството прилага балансовия метод на задълженията за отчитане на временните данъчни разлики, при който временните данъчни разлики се установяват чрез сравняване на балансовата стойност с данъчната основа на активите и пасивите. Отсрочените данъчни задължения се признават при всички случаи на възникване, а отсрочените данъчни активи, само до степенята, до която ръководството счита, че е сигурно, че дружеството ще реализира печалба, за да използва данъчния актив.

2.15 Управление на финансовите рискове

Дейността на дружеството е изложена на множество финансови рискове, включващи ефектите от промяната на валутните курсове, лихвените проценти по търговските и банкови кредити, залози срещу вземания и кредитни периоди, предоставяни на клиенти. Експозицията към ликвиден и кредитен риск се управлява, във връзка със специфични изисквания за дейността

2.16 Валутен риск

В своята дейност дружеството е изложено на риск от курсови разлики поради факта, че извършва операции с чужда валута. Ръководството строго наблюдава и взема мерки за избягване на негативни последици от промените във валутните курсове.

2.17 Управление на капитала

Дружеството поддържа капиталова база, така щото да отговаря на изискванията на регулаторната рамка за дейността като небанкова кредитна институция.

Приложение №		Страница.
1	Дълготрайни материални активи	9
2	Парични средства	9
3	Текущи финансови активи	9
4	Основен капитал	10
5	Финансов резултат	10
6	Текущи пасиви	10
7	Финансови приходи	10
8	Финансови разходи	11
9	Разходи за външни услуги	11
10	Свързани лица	11
11	Събития след датата на баланса	11

«ВТ - ФИНАГАРД» ООД гр.София

Финансов отчет за 2010 година

1. Дълготрайни материални активи

<i>В хиляди лева</i>	Земи и сгради	Компют ри	Автомоби ли	Стопански инвентар	Други ДМА	Общо ДМА
Отчетна стойност:						
Салдо на 1 януари 2010	-	10	5	1		16
Постъпили	-	-		-	-	-
Салдо на 31.12.2010	-	10	5	1		16
Напрупана амортизация:						
Салдо на 1 януари 2009	-	9	4			13
Амортизация за периода	-	1	-			1
Амортизация на излезлите	-	-	-	-		-
Салдо на 31 декември 2010	-	10	4	-	-	14
Салдо на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2010	-	-	1	1	-	2
Към 31 декември 2009		2		1		3

2. Парични средства

<i>В хиляди лева</i>	2010	2009
Парични средства в лева	656	188
Парични средства във валута	645	111
Общо	<u>1301</u>	<u>299</u>

3. Текущи финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	2010	2009
Вземания от предоставени заеми	226	696
Вземания по валутни операции	32	36
Акции в оборотен портфейл	9	13
Общо	<u>267</u>	<u>745</u>

4. Основен капитал

Към 31 декември 2010 година, основният капитал е в размер на 250 000 лева и е разпределен в 250 дяла с номинална стойност по 1000 лева всеки.

Съдружници	Брой дялове
1. Веселин Първанов Денков	125
2. Тотю Иванов Костадинов	125
Общо	250

5. Финансов резултат

В хиляди лева	2010	2009
Неразпределена печалба	46	46
Непокрита загуба	(117)	(10)
Резултат за периода	190	(107)
	119	(71)

6. Текущи пасиви

В хиляди лева	2010	2009
Задължения към финансови предприятия	450	450
Задължения по получени заеми	738	427
Задължения към НОИ	1	1
Данъчни задължения	7	2
Задължения към персонала	5	3
Общо	1201	883

7. Финансови приходи

В хиляди лева	2010	2009
Приходи от лихви	198	105
Приходи от положителни разлики на валутни курсове	350	300
Други финансови приходи		0
Общо	548	405

«ВТ - ФИНАГАРД» ООД гр.София

Финансов отчет за 2010 година

8. Финансови разходи

<i>В хиляди лева</i>	2010	2009
Разходи за лихви	148	322
Отрицателни курсови разлики	47	48
Разходи от обезценка на ценни книжа	4	40
Общо	230	410

9. Разходи за външни услуги

<i>В хиляди лева</i>	2010	2009
Консултантски услуги и хонорари	6	10
Наеми	6	23
Комуникации	14	11
Охрана	13	7
Други	3	6
Общо	42	57

10. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

През 2010 год. няма извършвани сделки със свързани лица.

11. Събития след датата на баланса

Между датата на отчета - 31.12.2010 и датата на одобряването му не са настъпили важни събития които да подлежат на оповестяване.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2010 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО). Този отчет е одитиран от Мариета Манолова

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

Дружеството е регистрирано на 16.11.2004г. с решение на СГС с капитал 5000 лв и на 28.01.2005 с решение № 2 капитала на дружеството се увеличава на 100 000 лв. През 2009 г. дружеството увеличава капитала на 250000 лв. Основна дейност извършване на дейности като небанкова кредитна институция.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

Развитието и резултатите от дейността на Дружеството

През текущата година основните акценти в развитието включват:

- Извършване на сделки с чуждестранна валута

Състоянието на Дружеството е оповестено в приложения финансов отчет, заедно с всички приложения. Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската дейност и развойната дейност и не планира такива в обозримо бъдеще. Дружеството има назначен персонал на трудов договор.

Важни събития, които са настъпили след датата, на която е съставен годишния финансов отчет

Дружеството няма съществени събития, които са настъпили след датата, на която е съставен годишния финансов отчет.

СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ

Собственият капитал на Дружеството е разпределен в 250 дяла по 1000 лева, притежавани от Веселин Първанов Денков и Тотю Иванов Костадинов съответно 50% и 50%.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Дружеството няма клонове в страната и чужбина.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на Дружеството суми в предвидения срок.

Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск поради това, че основната част от сделките му се осъществяват при плащане веднага в брой.

Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява риска от невъзможността на Дружеството да посрещне текущите и потенциалните си задължения, свързани с плащания, когато те са дължими, без да понесе неприемливи загуби.

Валутен риск

Валутният риск е рискът от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото и Дружеството представя финансовите си отчети в български левове, валутният риск е свързан единствено с валутите различни от евро.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с МСФО.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2010 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите МСФО, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Иван Костадинов
/управител/
/ВТ-Финагард" ООД/
София, 2011г.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До
Съдружниците
на "ВТ-Финагард" ООД
гр.София

Доклад върху финансовия отчет

Извърших одит на приложения финансов отчет на "ВТ-Финагард" ООД ("Дружеството"), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2010 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за паричните потоци и отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща тогава, както и оповестяване на счетоводните политики и други пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за съставяне на финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и представянето на този финансов отчет в съответствие със Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз се носи от ръководството на Дружеството. Тази отговорност включва : разработване, внедряване и поддържане на подходяща система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и представянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия; подбор и прилагане на счетоводни политики; както и изготвяне на разумни приблизителни оценки.

Отговорност на одитора

Отговорността на одитора се свежда до изразяване на одиторско мнение, основаващо се на извършения одит. Одитът бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти изискват одитът да бъде планиран и проведен така, че да се убеди с разумна степен на сигурност доколко финансовия отчет не съдържа съществени неточности. 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

отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на грешка или измама. 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 прилаганите счетоводни принципи и съществените приблизителни оценки, направени от ръководството, както и на цялостното представяне на финансовия отчет. Считаю, че извършеният одит дава достатъчно разумна база за изразяване на одиторско мнение.

Одиторско мнение

В резултат на това удостоверявам, че финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти имущественото и финансово състояние на дружеството към 31 декември 2010 година, както получения финансов резултат и промяната в паричните потоци и собствения капитал за годината в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане в Европейски съюз.

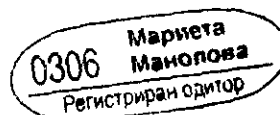
Доклад по други правни и регулаторни изисквания

Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността на Дружеството, съгласно чл.33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа одитирания годишен финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2010 година.

Регистриран одитор:

Мариета Александрова Манолова

гр.Варна ул."Братя Миладинови" N 90 вх.Б



гр.Варна, 25 юни 2011 година