

Сравнителни данни

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

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на Дружеството е българският лев. От 01.07.1997г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в левовата равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на ежедневна база като се използва централен курс на БНБ за работен ден.

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 31.12.2010г.	Валутен курс към 31.12.2009г.
0001	USA - Щатски долар	1,47276	1,364090
0002	EUR – Евро	1,955830	1,955830

Приходи

Основно приходите на дружеството са от покупко - продажба на валута и се признават в момента на сключване на сделката.

Разходи

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

Курсовите разлики от преоценката се третираат като текущи финансови приходи и разходи и се включват в отчета за приходи и разходи, като се посочват нетно и се състоят от курсови разлики от валутни операции.

Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура.

Парични средства

Паричните средства включват касовите наличности и разплащателните сметки. Активите са формирани основно от парични средства в брой, поради характера на извършваната дейност.

Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в “ МАГУРА ФИНАНС ”ООД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ), фонд “Гарантиране вземания на работниците и служителите” (ГВРС) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата по чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Общият размер на вноската за фонд “Пенсии”, ДЗПО, фонд

“ОЗМ”, фонд “Безработица” и здравно осигуряване през 2009 и 2010 г. за работещите при условията на втора и трета категория труд, каквито са заетите в дружеството, е както следва:

- за периода 01.01.2009 г. – 31.12.2009 г. :
 - за работещите при условията на втора категория труд – 40.5% (от които 27.5% за сметка на работодателя);
 - за работещите при условията на трета категория труд – 30.5% (от които 17.5% за сметка на работодателя).
- за периода 01.01.2010 г. – 31.12.2010 г. :
 - за работещите при условията на втора категория труд - 38.5% (от които 26.4% за сметка на работодателя);
 - за работещите при условията на трета категория труд - 28.5% (от които 16.4% за сметка на работодателя).
- за периода 01.01.2011 г. – 31.12.2011 г. :
 - за работещите при условията на втора категория труд - 40.3% (от които 27.4% ще са за сметка на работодателя);
 - за работещите при условията на трета категория труд - 30.3% (от които 17.4% ще са за сметка на работодателя).

Осигурителят внася и осигурителни вноски за фонд “Пенсии”, ДЗПО и здравно осигуряване върху предоставени средства от социален характер на основание чл.65, ал.1 от Колективния трудов договор на Дружеството, както следва:

- за работещите при условията на трета категория труд в дружеството: за 2009г. – 26% (от които 14.8% за сметка на работодателя), за 2010г. – 24% (от които 13.7% за сметка на работодателя) и за периода след 01.01.2011г. – 25.8% (от които 14.7% за сметка на работодателя);
- за работещите при условията на втора категория труд в дружеството: за 2009г. – 26% (от които 14.8% за сметка на работодателя), за 2010г. – 24% (от които 13.7% за сметка на работодателя) и за периода след 2011г. – 25.8% (от които 14.7% за сметка на работодателя).

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд “ГВРС” в размер на 0.1%, както и осигурителна вноска за фонд “ТЗПБ”, която е

диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на предприятието, като за дружеството е 0.7%.

От осигурителните вноски, които са изцяло за сметка на работодателя се запазва фонд “ТЗПБ” в същите размери както през 2010 г. За 2011 г. няма да се внасят вноски за фонд “ГВРС”.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, фонд “ГВРС”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица за работените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналят е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават също като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка и признаване на сумата на разходите по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние. Поради незначителния размер на този разход дружеството не е назначило актюер.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие - едномесечно брутно възнаграждение;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни – едномесечно брутно възнаграждение;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест работникът или служителят, ако има най-малко 5 години трудов стаж и през последните 5 години не е получил обезщетение на същото основание - двумесечно брутно възнаграждение.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Дружествен капитал и резерви

“ МАГУРА ФИНАНС ”ООД, 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. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие в производството по ликвидация и несъстоятелност.

Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2010 г. е 10% .

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

3. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Основна дейност на дружеството през 2010г. е обмяна на валута.

Финансовите приходи включват:

	2010		2009	
	BGN '000	%	BGN '000	
Финансови приходи от валутни сделки	123	100	34	97
Финансови приходи от ежедневни преоценки	-	-	1	3
Общо	123	100	35	100

4. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	2010		2009	
	BGN '000	%	BGN '000	%
Финансови разходи от валутни сделки	1	50	1	50
Финансови разходи от ежедневни преоценки	1	50	1	50
Общо	2	100	3	100

5. РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

Дружеството отчита *разходите* си свързани с издръжката по икономически елементи:

	2010	2009
	BGN '000	BGN '000
Разходи за персонала	8	8
Разходи за външни услуги	3	4
Общо	11	12

6. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разхода/(икономията) на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

	2010 BGN '000	2009 BGN '000
Отчет за всеобхватния доход		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	110	21
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	11	2
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	11	2

	2010 BGN '000	2009 BGN '000
Равнение на данъчния разход/(икономия) на данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат		
Счетоводна печалба за годината	110	21
Данъци върху печалбата – 10%	11	2
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	11	2

7. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2010 BGN '000	31.12.2009 BGN '000
Парични средства в брой	209	202
в.т.ч. лева	209	202
валута	-	-
Общо	209	202

8. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

	<i>31.12.2010</i> <i>BGN '000</i>	<i>31.12.2009</i> <i>BGN '000</i>
Основен (дялов) капитал	100	100
Резерви	1	82
Текуща печалба	99	19
Общо	200	201

Към 31 декември 2010г. основният (дялов) капитал на “МАГУРА ФИНАНС” ООД възлиза на 100 хил.лв., разпределен в 1,000 дяла по 100 лв.

Резервите 1 хил.лв. (2009г.: 82 хил.лв.) са формирани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон и дружествения договор. През 2010г. дружеството е разпределило дивиденди в размер на 100 000,00лв.

9. СДЕЛКИ СЪС 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
ФЕСТ-2 ЕООД	Съдружници и управители са съдружници в Магура Финанс
Строй Инвест Габрово ООД	Съдружници и управители са съдружници в Магура Финанс
НМГ БРОКЕРС ООД	Собственик и управител е съдружник в Магура Финанс
Янтра транспорт АД	Член на СД и акционери са съдружници в Магура Финанс
НЕСА ООД	Съдружник е съдружник в Магура Финанс
НМГ Брокерс ООД	Собственик и управител е съдружник в Магура Финанс
Футболен клуб ЯНТРА 2000	С нестоп. цел-съдружник е съдружник в Магура финанс

ФЕСТ-3 ЕООД Финанс	Съдружници и управители са съдружници в Магура
ДИРЕНА-1 ООД	Съдружник и съдружник в Магура финанс
ДИРЕНА-2 ООД	Съдружник е съдружник в Магура финанс

10. 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 2010 г.	<i>в EUR</i> <i>BGN'000</i>	<i>в USD</i> <i>BGN'000</i>	<i>в BGN</i> <i>BGN'000</i>	<i>Общо</i> <i>BGN'000</i>
Финансови активи				
Парични средства	-	-	209	209
	-	-	209	209
Финансови пасиви				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
31 декември 2009г.	<i>в EUR</i> <i>BGN'000</i>	<i>в USD</i> <i>BGN'000</i>	<i>в BGN</i> <i>BGN'000</i>	<i>Общо</i> <i>BGN'000</i>
Финансови активи				
Парични средства	-	-	202	202
	-	-	202	202
Финансови пасиви				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

Б)Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки, търговски и други краткосрочни вземания, лизингови вземания и кредитни 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, лизинговите и кредитните вземания. Последните са представени в баланса в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Дружеството не е изложено на кредитен риск .

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

Съставил:
/Ваня Куюмджиева/

Управител:
/Николай Мънчев/

22.02.2011г.
гр.Габрово

