



Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

Годишен
финансов отчет

на Д Застрахователен брокер ЕООД

за 2015 година



Име на дружеството:

Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

Управител:

Милена Михайлова

Съставител:

Емануил Арnaudов

Адрес на управление:

гр. София
бул. Ген. Тотлебен № 8

Юристи:

Веселка Найденова
Марта Вълчанова
Веселин Димов

Обслужващи банки:

Търговска банка Д АД

Одитори:

АФА ООД



ОДИТ
ФИНАНСИ
СЧЕТОВОДСТВО
ДАНИИ
ПРАВО

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК НА Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Д Застрахователен брокер ЕООД (Дружеството), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2015 година, отчета за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета 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, съгласно редакцията им в сила до 31 декември 2015 година (*утвърдени с ПМС № 46/2005 г., ДВ бр. 30/07.04.2005 г. и изменени и допълнени с ПМС 251/2007 г., ДВ бр. 86/26.10.2007 г.*), 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 с 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.

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Д Застрахователен брокер ЕООД към 31 декември 2015 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, съгласно редакцията им в сила до 31 декември 2015 година (*утвърдени с ПМС № 46/2005 г., ДВ бр. 30/07.04.2005 г. и изменени и допълнени с ПМС 251/2007 г., ДВ бр. 86/26.10.2007 г.*).

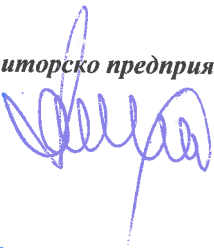
Обръщане на внимание

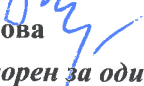
Обръщаме внимание на Приложение № 2.1. към годишния финансов отчет, където са оповестени промените в националното счетоводното законодателство в сила от 1 януари 2016 година, които биха могли да окажат влияние върху формата и съдържанието на изготвяните от Дружеството бъдещи финансови отчети. Нашето мнение не е квалифицирано във връзка с този въпрос.

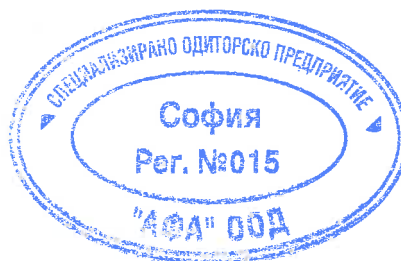
Други въпроси

Финансовият отчет на Д Застрахователен брокер ЕООД за годината, завършваща на 31 декември 2014 година, не е бил одитиран.


АФА ООД
Регистрирано специализирано одиторско предприятие


Рени Георгиева Йорданова
Управител


Валя Йорданова Йорданова
Регистриран ДЕС, отговорен за одита



30 март 2016 година
ул. "Оборище" 38
гр. София 1504, България

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ	1
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	6
3. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ НА УСЛУГИ	13
4. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ	13
5. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	13
6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	13
7. ДРУГИ РАЗХОДИ	13
8. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	14
9. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	14
10. ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ	15
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	15
12. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	15
13. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ	16
14. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	16
15. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	16
16. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	17

Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за 2015 година

	Приложения	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Приходи			
Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	3	130	110
услуги		<u>130</u>	<u>110</u>
		130	110
Финансови приходи, в т.ч.:			
Приходи от лихви по предоставени депозити		<u>1</u>	<u>-</u>
		1	-
Общо приходи от дейността		131	110
Разходи			
Разходи за материали	4	(1)	(1)
Разходи за външни услуги	5	(10)	(10)
Разходи за амортизации		(1)	-
Разходи за персонал, в т.ч.	6	(57)	(49)
<i>Разходи за възнаграждения</i>		(48)	(42)
<i>Разходи за осигуровки</i>		(9)	(7)
Други разходи	7	(5)	(1)
		<u>(74)</u>	<u>(61)</u>
Финансови разходи, в т.ч.			
Разходи за лихви по получени заеми от свързани лица		<u>-</u>	<u>(1)</u>
		-	(1)
Общо разходи за дейността		(74)	(62)
Печалба преди данъци върху печалбата		57	48
Разход за данък върху печалбата	8	(6)	(4)
Печалба за годината		51	44

Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:

Милена Михайлова

Съставител:

Емануил Арнаудов



Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

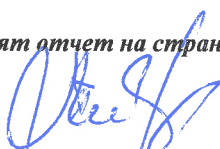
към 31 декември 2015 година

	Приложения	31.12.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000 <i>Рекласифициран</i>
АКТИВ			
Нетекущи активи			
Дълготрайни нематериални активи			
Лицензи и програмни продукти	9	2	-
		<u>2</u>	<u>-</u>
Общо нетекущи активи		<u>2</u>	<u>-</u>
Текущи активи			
Вземания			
Вземания от клиенти и доставчици	10	14	2
Други вземания		-	1
		<u>14</u>	<u>3</u>
Парични средства и парични еквиваленти			
Предоставени депозити в банки - свързани лица, в т.ч.:		85	40
<i>с оригинален матуритет до 3 месеца</i>		-	30 *
<i>с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца</i>		85	10 *
Парични средства в разплащателни сметки в банки - свързани лица		8	8 *
Парични средства в каса		-	1 *
	11	<u>93</u>	<u>49</u>
Разходи за бъдещи периоди		<u>1</u>	<u>1</u>
Общо текущи активи		<u>108</u>	<u>53</u>
ОБЩО АКТИВИ		<u>110</u>	<u>53</u>
ПАСИВ			
Собствен капитал			
Основен капитал, записан		5	5
Натрупана печалба от минали години		44	-
Нетна печалба от текущата година		51	44
	12	<u>100</u>	<u>49</u>
Текущи пасиви			
Задължения към персонала и социалното осигуряване	13	5	-
Други задължения	14	5	4
		<u>10</u>	<u>4</u>
Общо пасиви		<u>10</u>	<u>4</u>
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		<u>110</u>	<u>53</u>

Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 18 е одобрен и подписан на 30 март 2016 г. от:

Управител:

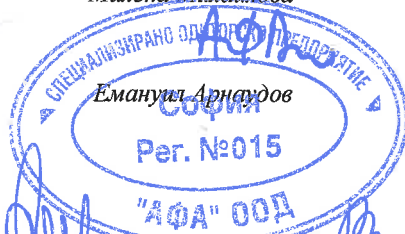


Милена Михайлова

Съставител:



Емануил Арнаудов



Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за 2015 година

	Приложения	2015 BGN'000	2014 BGN'000 *
Оперативна дейност			
Печалба преди данъци		56	48
Корекции за непарични операции			
Амортизация	9	1	-
Парични потоци от оперативната дейност преди промени в активите и пасивите от оперативната дейност		<u>57</u>	<u>48</u>
Промени в активите, участващи в оперативна дейност:			
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти и доставчици	10	(12)	7
Намаление на други вземания		1	-
Промени в пасивите, участващи в оперативна дейност:			
(Намаление) на задължения към свързани лица	15	-	(10) *
Увеличение/(намаление) на други пасиви	14	5	(5)
Нетни парични потоци използвани в оперативната дейност преди данъци върху печалбата		<u>(6)</u>	<u>(8)</u>
Платен данък върху печалбата		(4)	-
Нетни парични потоци използвани в оперативната дейност		<u>(10)</u>	<u>(8)</u>
Инвестиционна дейност			
Покупки на оборудване и програмни продукти	9	(3)	-
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност		<u>(3)</u>	<u>-</u>
Нетно (намаление)/увеличение на парични средства и парични еквиваленти		<u>44</u>	<u>40</u>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	11	49	9
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	11	<u>93</u>	<u>49</u>

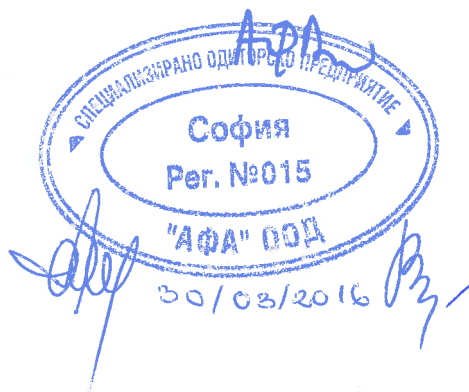
Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:
Милена Михайлова

Съставител:
Емануил Арнаудов



* Променен формат



Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за 2015 година

	Приложение	Основен капитал, записан BGN '000	Натрупани печалби		Общо собствен капитал BGN '000
			Неразпределени печалби от минали години BGN '000	Нетна печалба за текущата година BGN '000	
Салдо на 1 януари 2014 година		5	-	-	5
Печалба за годината		-	-	44	44
Салдо на 31 декември 2014 година	12	5	-	44	49
Печалба за годината		-	-	51	51
Разпределение на печалбата:		-	44	(44)	-
* трансфер към неразпределена печалба		-	44	(44)	-
Салдо на 31 декември 2015 година	12	5	44	51	100

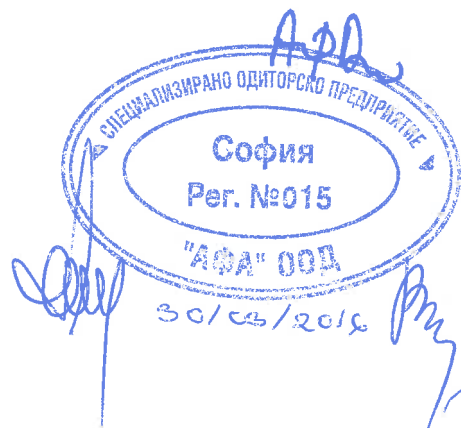
Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:

Милена Михайлова

Съставител:

Емануил Арнаудов



1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Д Застрахователен брокер ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано с решение на Софийски градски съд от 06.06.2013г. Седалището и адреса на управление на дружеството са: гр. София, п.к. 1606, община Красно село, бул. Ген. Тотлебен №8.

Дружеството е регистрирано в Търговския регистър на Агенцията по вписванията с ЕИК 175001373.

Едноличен собственик на капитала на дружеството е Търговска банка Д АД със 100 % акционерно участие.

Д Застрахователен брокер ЕООД се управлява и представлява от Милена Росенова Михайлова. Дружеството е регистрирано с първоначален капитал в размер на 5 х.лв.

Средно списъчният брой на персонала към 31.12.2015 г. включва двама работници и служители (31.12.2014 г.: 2).

Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството е застрахователно брокерство или осъществяване на посредничество по възлагане за сключване и изпълнение на застрахователни и/или презастрахователни договори и свързаните с тях консултантски услуги (след получаване на лиценз), както и други дейности сделки, незабранени със закон, без охранителна и сходни с нея дейности.

Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2013 – 2015 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2013	2014	2015
БВП в млн. лева *	81,971	83,612	86,650
Реален растеж на БВП *	1.3 %	1.5 %	2.9 %
Инфлация в края на годината	-0.86 %	-1.96 %	-0.89 %
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.47	1.47	1.76
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.42	1.61	1.80
Основен лихвен процент в края на годината	0.02	0.02	0.01
Безработица (в края на годината) *	11.8%	10.7%	10.0 %

* предварителни данни за 2015 г., източник: БНБ

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Д Застрахователен Брокер ЕООД е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството, отм. в сила до 31.12.2015 г. и Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия, утвърдени от МС с ПМС № 46/2005 (ДВ 30/07.04.2005 г.) и изменени и допълнени с ПМС 251/2007 г. (ДВ 86/ 26.10.2007 г.) и в сила от 01.01.2008 г., в редакцията им до 31.12.2015 г.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лева (BGN) и изготвя своите официални финансови отчети в съответствие с българското счетоводно законодателство. Данните в годишния финансов отчет (ГФО) са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано. Настоящият годишен финансов отчет е изготвен на принципа на историческата цена.

Промени в националното счетоводно законодателство

От 01.01.2016 г. е в сила нов Закон за счетоводството, който отменя изцяло действащия до 31.12.2015 г. Закон за счетоводството. С новия закон се транспонират в националното счетоводно законодателство правилата и изискванията на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 26.06.2013 г. относно годишните финансови отчети, консолидираните финансови отчети и свързаните доклади на някои видове предприятия. Ръководството е разгледало най-значимите промени и е направило своята първоначална преценка за тяхното влияние върху финансовите отчети и отчетност на дружеството. Тези промени са свързани с:

- Въвеждат се четири категории предприятия и три категории групи предприятия. Класификацията се основава на установени критерии. На база тези критерии съгласно данните от финансовия отчет за 2015 г. дружеството се класифицира в категорията микро предприятия.

- За микро и малките предприятия е предвидена възможност за облекчения при изготвянето на законовите финансови отчети. Микропредприятията са освободени от изготвянето на отчет за собствения капитал, отчет за паричните потоци и приложение и задължително изготвят само съкратен баланс и съкратен отчет за приходи и разходи по раздели (Тази възможност не се прилага за инвестиционните дружества и финансовите холдингови дружества, категоризирани като микропредприятия). Малките предприятия са освободени от изготвяне на отчет за собствения капитал, отчет за паричните потоци и задължително изготвят само съкратен баланс и съкратен отчет за приходите и разходите по раздели и групи и приложение. Доколкото към 31.12.2015 г. дружеството отговаря на критериите за категоризиране като микропредприятие, ръководството все още обмисля дали да приложи възможностите за съкратен формат на годишен финансов отчет, или да запази използвания до момента формат.

- Задължителното прилагането на Международните счетоводни стандарти вече е ограничено само за предприятията от обществен интерес. Обхватът на този тип предприятия вече е определен в новия Закон за счетоводство и включва основно публичните дружества, застрахователите, кредитните институции, пенсионноосигурителните дружества и някои други

големи предприятия, чиято дейност е обществено значима. Дружеството не е било и отново не попада в обхвата на дружества от обществен интерес, тази промяна не би се отразила върху неговата финансова отчетност.

- За някои предприятия се въвежда изискването за изготвяне на доклад за плащанията към правителства (01.01.2016 г.) и нефинансова декларация (от 01.01.2017 г.). Дружеството не попада в обхвата на предприятията, които би следвало да изготвят тези доклади.

Съставянето на финансовите отчети и докладите за дейността за 2015 г. се извършва по реда на отменения Закон за счетоводството (§ 10 от Преходните и заключителни разпоредби на новия Закон за счетоводство).

С Постановление № 394 от 30.12.2015 г. за изменение и допълнение на Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия са приети промени в националните стандарти в сила от 01.01.2016 г. във връзка с новия закон и въвеждането на разпоредбите на Директива 2013/34/ЕС като те са наречени Счетоводни стандарти. Направената промяна се отнася до:

- СС 1 Представяне на финансови отчети – направени са известни промени във формата на финансовите отчети, както и в изискванията за оповестяване. Целта на промяната е да внесе яснота относно дефинираните в новия Закон за счетоводство съкратени баланс и отчет за приходите и разходите, приложими за микро и малки предприятия. По отношение на оповестяванията промяната е насочена към по-ясно определяне на изискванията към оповестяване за микро, малки, средни и големи предприятия. Ръководството на дружеството е все още в процес на анализ какъв би бил ефектът от направените промени върху финансовите му отчети.

- СС 24 Оповестяване на свързани лица – променена е дефиницията за свързани лица. Обхватът на свързаните лица е определен на база правилата на МСС, и по-специално МСС 24 Оповестяване на свързани лица. Ръководството на дружеството е все още в процес на анализ какъв би бил ефектът от направените промени върху оповестяването на свързаните лица във финансовите му отчети.

- СС 42 Прилагане за първи път на Националните счетоводни стандарти –нов стандарт. Този стандарт следва да се прилага от предприятията, изготвяли до 31.12.2015 г./респ. 31.12.2016 г. своите финансови отчети съгласно изискванията на Международните счетоводни стандарти, но преминали, считано от 01.01.2016 г./респ. 01.01.2017 г. по националните счетоводни стандарти. Такава възможност е дадена за някои предприятия в новия Закон за счетоводство (виж по-горе). Този стандарт не би имал ефект върху финансовите отчети на дружеството, тъй като то прилага националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.

Доколкото промените в националното счетоводно законодателство са съществени, ръководството на дружеството все още е в процес на оценка на целия обхват на ефектите от тези промени върху неговата счетоводна политика, и формат и съдържание на годишния финансов отчет, вкл. оповестяванията и другите съпътстващи докладвания.

Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите, и на

оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност на, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в приложенията към съответните активи и пасиви, респ. приходи и разходи.

2.2. Сравнителни данни

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

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

През 2015 г. ръководството на дружеството е направило промяна във формата на отчета за паричните потоци. Приложен е косвения метод с цел постигане на съответствие с политиката на едноличния собственик на капитала - Търговска банка Д АД. С цел съпоставимост на информацията в отчета за паричните потоци, са направени необходимите рекласификации за сравнителния период.

2.3. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. Левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към еврото като официална валута на Европейския съюз в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, всяка 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, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат 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.

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 включват в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им, като се третираат и представят като "финансови приходи" или "финансови разходи".

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

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и 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 ѝ.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените активи и услуги, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставени отстъпки.

Финансовите приходи, които се включват в отчета за приходи и разходи се състоят от: приходи от лихви по депозити на дружеството в банки.

2.5. Разходи

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 признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват.

Банковите такси за текущо обслужване на дейността на дружеството се представят като разходи за външни услуги.

Финансовите разходи, които се включват в отчета за приходи и разходи се състоят от: разходи от курсови разлики в следствие промяна на валутните курсове.

2.6. Дълготрайни нематериални активи

Дълготрайните нематериални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и обезценка. В техния състав са включени програмни продукти, използвани в дружеството.

Първоначална оценка

Цената на придобиване включва покупната цена, вкл.митнически такси и невъзстановяеми данъци, след приспадане на търговските отстъпки и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение. Преките разходи са: разходи за първоначална доставка и обработка, лицензионни такси, свързани с разработка на допълнителни функционалности, разходите за инсталиране, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, поръчката и/или създаването, доставката, инсталирането, параметризирането и др. на нематериалния актив.

Дружеството е определило стойностен праг от 150 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на нематериален актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващи разходи

Последващи разходи, направени след първоначалното признаване на нематериалния актив в баланса на дружеството, които могат надеждно да бъдат измерени и отнесени към нематериалния актив, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив се отчитат като увеличение на балансовата му стойност: разширяване обхвата и експлоатационните възможности на нематериалния актив, включително разходи за разработка на допълнителна функционалност на софтуера.

Последващи разходи, направени по повод поддържане на първоначално установената стандартна ефективност на нематериален актив, се признават за текущи разходи в периода на

възникването: разходи за абонаментно обслужване по поддръжка на софтуера, консултации във връзка с тази поддръжка и други подобни.

Методи на амортизация и полезен живот

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните нематериални активи. Полезният живот на програмните продукти е 5 г.

Преглед за обезценка

Балансовите стойности на дълготрайните нематериални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно 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 съответните активи. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за приходите и разходите.

2.7. 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 изписват, когато се установят правните основания за това, или когато дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Изписването става за сметка на формирания коректив за обезценки.

2.8. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват: касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки. Депозитите в банки представляват вземания от банки по инвестирани свободни парични ресурси под формата на срочни депозити. Депозитите се оценяват и се представят в отчета за финансовото състояние по амортизируема стойност.

За целите на представяне в отчета за парични потоци като паричен еквивалент са третираны краткосрочните депозити в банки с оригинален матуритет до 3 месеца. Депозитите с оригинален матуритет над 3 месеца са представени в отчета за паричните потоци – към паричните потоци, ангажирани в оперативната дейност на дружеството.

Банковите депозити са анализирани и представени съгласно целите и намеренията на дружеството за доходност от тях, както и фактическата обичайна продължителност на инвестирането в такъв тип депозити, вкл. ограничителни договорни условия или санкции за предсрочно ползване.

2.9. Задължения към доставчици и други задължения

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

2.10. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите във Д Застрахователен брокер ЕООД 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), 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 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

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", 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 заработените 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 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 приходи и разходи 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 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 годишния финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи 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 в недисконтиран размер на разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

2.11. Дружествен капитал и резерви

Д Застрахователен брокер ЕООД, като дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на основния капитал. Едноличният собственик отговаря за задълженията на дружеството до размера на капитала и може да претендира връщане на това участие само в производство по ликвидация и несъстоятелност.

Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в Търговския регистър дялове.

Търговският закон и дружественият договор не предвиждат законово или уставно задължение за дружеството да формира фонд „Резервен”.

2.12. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка в България за 2015 г. е 10%. (2014 г.: 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 пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползаните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансовата позиция.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се проявят през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

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. Към 31.12.2015 г. е приложена ставка от 10% (31.12.2014 г.: 10%).

3. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ НА УСЛУГИ

Приходите от продажби на услуги за 2015 г. в размер на 130 х.лв. (2014 г.: 110 х.лв.) включват приходи от застрахователно посредничество.

4. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали за 2015 г. са в размер на 1 х.лв. (2014 г.: 1 х.лв.) и включват разходи за канцеларски материали.

5. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Счетоводни услуги	4	4
Наеми	3	3
Други услуги	3	3
Общо	<u>10</u>	<u>10</u>

6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
Текущи възнаграждения	45	42
Вноски по социалното осигуряване	8	7
Начислени суми за неизползвани отпуски	3	-
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	1	-
Общо	<u>57</u>	<u>49</u>

7. ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи за 2015 г. са в размер на 5 х.лв. (2014 г.: 1 х.лв.), и включват годишна такса към Комисията за финансов надзор и невъзстановен ДДС.

8. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на разхода за данък за годините, завършващи на 31 декември са:

	2015 BGN '000	2014 BGN '000
<u>Отчет за приходи и разходи</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	61	40
Текущ разход за данък върху печалбата за годината – 10% (2014 г.: 10 %)	6	4
<i>Отсрочени данъци върху печалбата от:</i>		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	-	-
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	6	4
	2015 BGN '000	2014 BGN '000
<u>Равнение на разхода за данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат</u>		
Счетоводна печалба за годината	57	48
Разход за данък върху печалбата – 10 % (2014 г.: 10 %)	6	4
От непризнати суми, по данъчна декларация, свързани с увеличение/намаления	-	-
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	6	4

9. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	<u>Лицензи и програмни продукти</u>	
	2015 BGN'000	2014 BGN'000
Отчетна стойност		
Салдо на 1 януари	-	-
Придобити	3	-
Салдо на 31 декември	3	-
Натрупана амортизация		
Салдо на 1 януари	-	-
Начислена амортизация за годината	1	-
Салдо на 31 декември	1	-
Балансова стойност на 31 декември	2	-
Балансова стойност на 1 януари	-	-

10. ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ И ДОСТАВЧИЦИ

Към 31.12.2015 г. *вземанията от клиенти* са в размер на 14 х.лв. (31.12.2014 г.: 2 х.лв.) и представляват вземания от посредничество по сключване на застрахователни договори. Вземанията са текущи, левови и безлихвени.

11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства към 31.12.2015 г., включват:

	<i>31.12.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Парични средства в разплащателни сметки	8	8
Парични средства в каса	-	1
Предоставени депозити в банки с оригинален матуритет до 3 месеца	-	30
Предоставени депозити в банки с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца	85	10
Общо	93	49

Паричните средства по разплащателните сметки са: в лева – 8 х.лв. (31.12.2014 г.: 8 х.лв.).

Предоставените депозити с оригинален матуритет от 3 до 6 месеца са в лева и с договорена лихва от 0,9 % до 1.65 % (2014 г.: 2.75 %).

Към 31.12.2014 г. предоставените депозити с оригинален матуритет до 3 месеца са в лева и с договорена лихва от 2.0 %

12. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал

Към 31.12.2015 г. регистрираният дружествен капитал на Д Застрахователен брокер ЕООД възлиза на 5 х.лв. (31.12.2014 г.: 5 х.лв.), разпределен в 100 дяла с номинална стойност 50 лв. всеки.

Дяловият капитал на дружеството е 100% собственост на Търговска банка Д АД.

Натрупани печалби от минали години

Натрупаните печалби към 31.12.2015 г. са в размер на 95 х.лв. (31.12.2014 г.: 44 х.лв.) и включват неразпределена печалба от минали години в размер на 44 х.лв. (31.12.2014 г.: няма) и печалба от текущата година в размер на 51 х.лв. (31.12.2014 г.: 44 х.лв.)

13. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И СОЦИАЛНОТО ОСИГУРЯВАНЕ

Към 31 декември *задълженията към персонала и социалното осигуряване* в размер на 5 х.лв. (31.12.2014 г.: няма) включват начисления за непозвани компенсирани отпуски и свързаните с тях осигурителни вноски.

На база извършени приблизителни оценки, ръководството преценява, че задълженията към персонала, дължими като обезщетение при пенсиониране, са несъществени.

14. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Другите текущи задължения към 31.12.2015 г. са в размер на 5 х.лв. и включват дължим корпоративен данък (31.12.2014 г.: 4 х.лв.).

15. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството за 2015 г. и 2014 г. са както следва:

<i>Свързани лица</i>	<i>Вид свързаност</i>
<i>Дружества, упражняващи контрол (собственици)- или Компания - майка</i>	
Търговска банка Д АД	Дружество, едноличен собственик на капитала
<i>Дружества под общ контрол</i>	
Д Лизинг ЕАД	Дъщерно дружество на Търговска банка Д АД
Д Имоти ЕООД	Дъщерно дружество на Търговска банка Д АД

Дружеството е осъществявало *сделки и операции със свързани лица*, данните за които са представени по-долу:

Вид приход/разход	Вид на свързаност	2015	2014
		BGN '000	BGN '000
Приходи от лихви	Дружество, едноличен собственик на капитала	1	-
		<u>1</u>	<u>-</u>
Разходи за услуги	Дружество, едноличен собственик на капитала	2	2
		<u>2</u>	<u>-</u>
Разходи за услуги	Дружества под общ контрол	<u>4</u>	<u>2</u>

Открити салда

Към 31.12.2015 г. дружеството има открити салда по разплащателни сметки и предоставени срочни депозити в дружеството, едноличен собственик на капитала (Приложение 11).

16. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: валутен риск, лихвен риск и ликвиден риск.

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.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Категории финансови инструменти:

	31.12.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Финансови активи		
<i>Кредити и вземания в т.ч.:</i>		
Търговски вземания и други вземания	14	2
Срочни депозити в банки	85	40
Парични средства по разплащателни сметки в банки	8	9
Общо финансови активи	107	51
Финансови пасиви	-	-
Общо финансови пасиви	-	-

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева.

Кредитен риск

Дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него.

Към 31 декември финансовите активи на дружеството представляват основно парични средства в разплащателни и депозитни сметки и търговски вземания. За ограничаване на риска относно паричните средства политиката на дружеството е да оперира само със стабилни финансови институции в България.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.

Управлението на този риск се извършва съгласно утвърдените вътрешни процедури за планиране и текущо наблюдение на паричните потоци от ръководството за гарантиране на своевременно събиране на вземанията и погасяване на задълженията.

Справедливи стойности

Справедливата стойност представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които не се търгуват на активни пазари се определя чрез други оценъчни методи, които се базират на различни оценъчни техники и предположения на ръководството, направени на база пазарните условия към датата на баланса.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, особено по отношение на търговските вземания и задължения и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Те се представят по амортизируема стойност, която се приема, че би била приблизително близка до тяхната справедлива стойност.

Ръководството на дружеството е преценило, че при съществуващите обстоятелства представените в баланса оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност при стопанската среда в страната.