



Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

Годишен
финансов отчет

на Д Застрахователен брокер ЕООД

за 2016 година



Име на дружеството:

Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

Управител:

Милена Михайлова

Съставител:

Георги Точков

Адрес на управление:

гр. София
бул. Ген. Тотлебен № 8

Юристи:

Веселка Найденова
Марта Вълчанова

Обслужващи банки:

Търговска банка Д АД

Съдържание

1. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	4 страници
2. ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	4 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	18 страници

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

за 2016 г.

Информация за Дружеството

- **История.**

Д Застрахователен брокер ЕООД е дружество, регистрирано в Република България и осъществява своята дейност съгласно българското законодателство.

Д Застрахователен брокер ЕООД (Дружеството) е еднолично акционерно дружество, вписано Търговския регистър със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Ген. Тотлебен № 8.

- **Предмет на дейност.**

Предметът на дейност на Д застрахователен брокер ЕООД е осъществяване на посредничество по възлагане за сключване на застрахователни договори и свързаните с тях консултантски услуги.

- **Органи на управление на Дружеството.**

1. Едноличен собственик на капитала
2. Управител

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Търговска банка Д АД. Едноличният собственик на капитала на Дружеството има двустепенна структура на управление. Управител на Дружеството е Милена Росенова Михайлова

Дружеството се представлява от Управителя.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 “б” на Търговския закон между Управителя или свързани с него лица, от една страна, и Дружеството от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Участието, по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон, на членове на Управителя на Дружеството в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

ЕТ Милени М – Милена Михайлова
Трезо ООД
Алекса Интернешънъл ООД
Брайт Корпорация АД
Брайт Инс ЕООД

- **Капиталова структура.**

Към 31.12.2016 г., регистрираният капитал на Дружеството е 5 000 /пет хиляди/ лева и е разпределен на 100 /сто/ дяла със стойност 50 /петдесет/ лева всеки. Капиталът на Дружеството е изцяло внесен.

- **Преглед на дейността и състоянието на Дружеството.**

Към 31.12.2016 г., **активите** на Дружеството са в размер 172 хил. лв.

Пасивите представляват основно данъчни задължения в размер на 7 хил. лв. и задължения по неползвани отпуски и свързаните с тях осигурителни вноски в размер на 6 хил. лв.

Нетните приходи от продажби на дружеството за 2016 г., възлизат в размер на 142 хил. лв. и представляват приходи от застрахователно посредничество.

Разходите на дружеството възлизат на 77 хил. лв., като основен дял в тях имат разходите за възнаграждение и свързаните с тях осигурителни вноски в размер на 57 хил. лв. и разходите за външни услуги - 17 хил.лв.

Отчетният **финансов резултат** за 2016 г., е нетна печалба в размер на 59 хил. лв.

За 2016 г., средно списъчният брой на персонала назначен на трудов договор възлиза на двама души.

- **Събития, които са настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет.**

След 31.12.2016 г., няма настъпили промени в дружеството.

- **Вероятното бъдещо развитие на предприятието.**

Целта на ръководството на Д Застрахователен брокер ЕООД е през 2107 година да увеличи дела на застраховките извън групата на банката и свързаните със собственика на Търговска банка Д АД дружества.

Централното управление на дружеството ще остане основния канал за дистрибуция на предлаганите продукти.

Ще се разчита и офисите в цялата страна на Търговска Банка Д АД също да промотират дейността на Д застрахователен брокер ЕООД, като по този начин бъдат сключвани застраховки с наше посредничество.

- **Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност.**

Дружеството няма дейност в тази област.

- **Информацията по член 187д от Търговския закон**

Не е приложима за Дружеството.

- **Наличието на клонове на предприятието.**

Дружеството няма регистрирани клонове.

- **Финансови Инструменти.**

Дружеството има експозиция към следните рискове, възникващи от употребата на финансови инструменти:

1. кредитен риск
2. ликвиден риск
3. пазарен риск
 - валутен риск
 - лихвен риск

- ***Кредитен риск***

Кредитният риск за Дружеството се състои от риск от финансов загуба, в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти и инвестиции във финансови инструменти. Поради спецификата на дейността към 31.12.2016 г. дружеството не е изложено на кредитен риск тъй като много малка част от продажбите са в режим на отложено плащане.

- ***Ликвиден риск***

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подсури достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални така и при извънредни условия без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове. Ликвидността се следи ежеседмично.

- ***Валутен риск***

Дружеството не работи с чуждестранна валута и не е изложено на риск от промени във валутните курсове.

- ***Лихвен риск***

Дружеството не ползва кредити и други лихвоносни финансови инструменти и поради тази причина не е изложено на лихвен риск.

- **Отговорности на ръководството.**

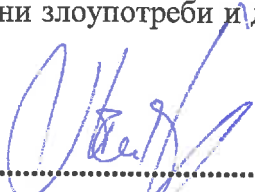
Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати.


След като се запозна с финансовите отчети, ръководството счита, че те представят достоверно имуществено и финансово състояние на дружеството и промените настъпили през 2016 г. Приложеният финансов отчет е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти.

Ръководството потвърждава, че е прилагал адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31.12.2016 г., е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството на дружеството 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.

Дата: 31.03.2017 г.


.....
Милена Михайлова
Управител



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК НА Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Д Застрахователен брокер ЕООД („Дружеството“), съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2016 година и отчета за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо 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 2016 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

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.

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 изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), утвърдени от нейния Управителен съвет на 29 ноември 2016 година. 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 НСС, приложими в България 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.


АФА ООД

Одиторско дружество

Рени Георгиева Йорданова
Управител

Валя Йорданова Йорданова
Регистриран одитор, отговорен за одита



31 март 2017 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	15
11. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	15
12. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	15
13. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	16
14. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	16
15. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	17

**Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР БООД
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за 2016 година**

	Приложение		2016		2015	
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
А. Разходи						
1. Разходи за материали и външни услуги, в т.ч.:						
а) разходи за материали	4	18	1	11		
б) разходи за външни услуги	5	17	10			
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	6	57	57	57		
а) разходи за възнаграждения		48		48		
б) разходи за осигуровки		9		9		
в) осигуровки, свързани с пенсии		5		5		
3. Разходи за амортизация, в т.ч.:	9	1	1	1		
а) разходи за амортизация на дълготрайни нематериални активи:		1		1		
4. Други разходи	7	1	1	5		
Общо разходи за операциона дейност (1 + 2 + 3 + 4)		77		74		
Б. Приходи						
1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:						
а) услуги	3		142	142		130
Общо приходи от операциона дейност		142		142		130
2. Приходи от лихви, в т.ч.:						
а) приходи от предприятия от група			1	1		1
Общо приходи		143		143		131
Всичко (Общо приходи)		143		131		131

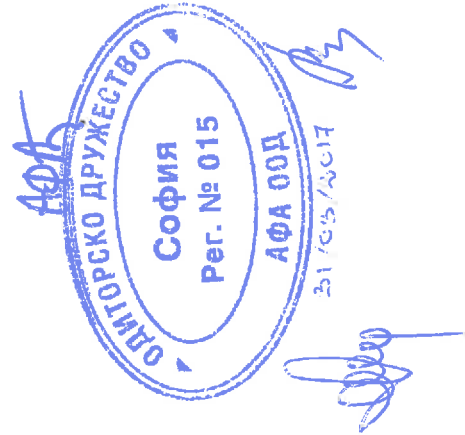
Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:

Съставител - главен счетоводител:

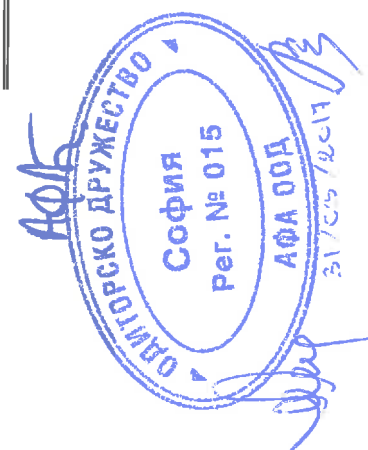
Милена Михайлова

Георги Тошков

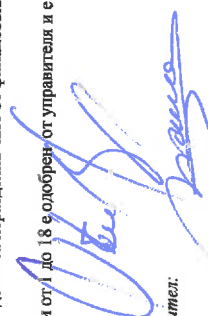


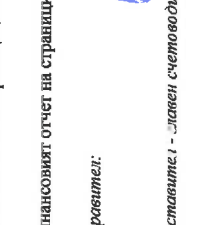
Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
 към 31 декември 2016 година

	Приложение	31.12.2016 ХИЛ. ЛВ.	31.12.2015 ХИЛ. ЛВ.	Приложение	31.12.2016 ХИЛ. ЛВ.	31.12.2015 ХИЛ. ЛВ.
АКТИВ						
АКТИВИ						
А. Нетекущи (дълготрайни) активи						
I. Дълготрайни нематериални активи						
I. Лицензи и програмни продукти		1	2		5	5
Общо за група I:	9	1	2		95	44
II. Нетна печалба за годината					95	44
III. Нетна печалба за годината					95	44
Общо за раздел А:		1	2	12	59	51
					159	100
Б. Текущи (краткотрайни) активи						
I. Вземания						
I. Вземания от клиенти		13	14		13	10
Общо за група I:	10	13	14		4	3
II. Парични средства, в т.ч.:					4	3
1. Предоставени депозити в банки - свързани лица, в т.ч.:		150	85		2	1
с <i>оригинален матуритет от 3 до 6 месеца</i>		150	85		2	1
2. Парични средства в разплащателни сметки в банки - свързани лица		7	8		7	6
Общо за група II:	11	157	93		7	6
Общо за раздел Б:		170	107		13	10
В. Разходи за бъдещи периоди					13	10
		1	1		13	10
СУМА НА АКТИВА (А + Б + В)		172	110		172	110
ПАСИВ						
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ						
А. Собствен капитал						
I. Записан капитал						
II. Натрупани печалби от минали години, в т.ч.:						
- <i>неразпределена печалба</i>						
Общо за група I:						
III. Нетна печалба за годината						
Общо за раздел А:						
Б. Задължения						
I. Други задължения, в т.ч.:						
<i>до I година</i>						
- <i>към персонала, в т.ч.:</i>						
<i>до I година</i>						
- <i>осигурителни задължения, в т.ч.:</i>						
<i>до I година</i>						
- <i>дагъчни задължения, в т.ч.:</i>						
<i>до I година</i>						
Общо за раздел Б, в т.ч.:						
<i>до I година</i>						
СУМА НА ПАСИВА (А + Б)		172	110		172	110



Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовия отчет.
 Финансовият отчет на страници от 1 до 18 е одобрен от управителя и е подписан на 31 март 2017 г. от:

Управител:

 Милена Михайлова

Съставител - главен счетоводител:

 Георги Точков

**Д ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР БООД
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за 2016 година**

Приложение	Основен капитал, записан хил. лв.	Неразпределена печалба хил. лв.	Нетна печалба/ (загуба) за годината хил. лв.	Общо собствен капитал хил. лв.
1. Салдо на 1 януари 2015 година	5	-	44	49
2. Нетна печалба за годината	-	-	51	51
3. Трансфер към неразпределена печалба	-	44	(44)	-
4. Салдо на 31 декември 2015 година	5	44	51	100
5. Нетна печалба за годината	-	-	59	59
6. Трансфер към неразпределена печалба	-	51	(51)	-
7. Салдо на 31 декември 2016 година	5	95	59	159

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

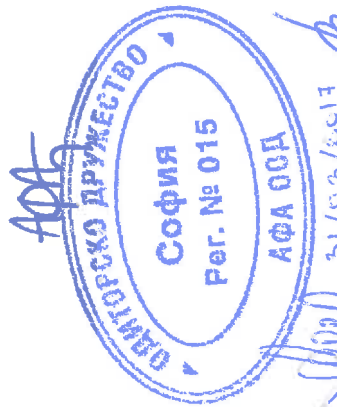
Финансовият отчет на страници от 1 до 18 е одобрен от управителя и е подписан на 31 март 2017 г. от:

Управител:

Милена Михайлова

Съставител - главен счетоводител:

Георги Точков



1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Д Застрахователен брокер ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано с решение на Софийски градски съд от 06.06.2013 г. 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 % дялово участие.

Дружеството е регистрирано с първоначален капитал в размер на 5 х.лв.

Д Застрахователен брокер ЕООД се управлява и представлява от Милена Росенова Михайлова.

Средно-списъчният брой на персонала за 2016 г. включва двама служители (2015 г.: двама).

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 2014 – 2016 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2014	2015	2016
БВП в млн. лева	83,634	88,571	91,873*
Реален растеж на БВП	1.3%	3.6%	3.4%*
Инфлация в края на годината	-2.0%	-0.9%	-0.5%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.47	1.76	1.77
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.59	1.80	1.86
Основен лихвен процент в края на годината	0.02	0.01	0.00
Безработица (в края на годината)	10.7%	10.0%	8.0%

* предварителни данни за 2016 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, (нов) в сила от 01.01.2016 г. (ДВ 95/08.12.2015 г.) и Националните счетоводни стандарти (НСС), 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 с ПМС 394/2015 г. (ДВ 3/12.01.2016 г. и в сила от 01.01.2016 г.

До 31.12.2015 г. дружеството е прилагало също тези стандарти, но те са били с наименование „Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия“ (НСФОМСП). Последните първоначално са били утвърдени от МС с ПМС № 46/2005 (ДВ 30/07.04.2005 г.) и са били 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.

Първоначално прилагане на новия Закон за счетоводство, в сила от 01.01.2016 г., и на новите и изменените съществуващи национални счетоводни стандарти, влезли в сила от 1 януари 2016 г.

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. Промените, които засягат финансовите отчети на дружеството, във връзка с прилагането на новия Закон за счетоводство са свързани с:

- На база определени в Закона критерии съгласно данните от финансовия отчет за 2015 г., дружеството се класифицира в категорията микропредприятие.
- За микропредприятията 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. Ръководството на дружеството е взело решение и запазва прилагания до 31.12.2015 г. модел на пълен финансов отчет.

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 Национални счетоводни стандарти.

От възприемането на новите или променени национални счетоводни стандарти следните са довели до промени на прилаганата от дружеството счетоводната политика, както и върху представянето и оповестяванията на финансова информация в годишните финансови отчети на дружеството, а именно:

- *СС 1 Представяне на финансови отчети* – направени са промени във формата на финансовите отчети, както и в изискванията за оповестяване.

Промените оказват влияние върху:

- формата на прилагания от дружеството модел на пълен финансов отчет има несъществени корекции, основно свързани с премахване на статиите за извънредни приходи и разходи;

- оповестяванията - промяната е насочена към по-ясно определяне на изискванията към оповестяване за микропредприятията, като са въведени и някои допълнителни изисквания за оповестяване основно с цел въвеждане на изискванията на Директива 2013/34/ЕС на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 26.06.2013 г.).

Останалите стандарти, посочени по-долу, не са оказали ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството, както и върху оповестяванията във финансовия му отчет поради това, че то не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и операции, а именно:

- *СС 27 Консолидирани финансови отчети и отчитане на инвестициите в дъщерни предприятия* – направени са промени в част от дефинициите (предприятие-майка, дъщерно предприятие). В стандарта са включени разпоредби относно задължението за съставянето/освобождането от изготвяне на консолидиран финансов отчет;

- *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;

- *СС 42 Прилагане за първи път на Националните счетоводни стандарти* – нов стандарт. Този стандарт следва да се прилага от предприятия, изготвяли до 31.12.2015 г./респ. 31.12.2016 г. своите финансови отчети съгласно изискванията на Международните счетоводни стандарти (МСС), 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, доколкото обхватът на предприятията, прилагащи МСС е ограничен само до предприятията от обществен интерес. Този стандарт не би имал ефект върху финансовите отчети на дружеството, тъй като то е прилагало Националните счетоводни стандарти и през предходните години.

Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно Националните счетоводни стандарти 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. Обектите, които предполагат 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 периода 1 януари до 31 декември на предходната 2015 година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето за текущата година.

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 лицензи и 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 2 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 6 месеца.

Банковите депозити са анализирани и представени съгласно целите и намеренията на дружеството за доходност от тях, както и фактичката 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) и Закона за здравното осигуряване.

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 персоналът 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 компенсирани 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. Единоличният 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 2016 г. е 10%. (2015 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 31.12.2016 г. е приложена ставка от 10% (31.12.2015 г.: 10%).

3. НЕТНИ ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ НА УСЛУГИ

Приходите от продажби на услуги за 2016 г. в размер на 142 х.лв. (2015 г.: 130 х.лв.) включват приходи от застрахователно посредничество.

4. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали за 2016 г. са в размер на 1 х.лв. (2015 г.: 1 х.лв.) и включват предимно разходи за канцеларски материали.

5. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2016	2015
	BGN '000	BGN '000
Счетоводни услуги	4	4
Наеми	3	3
Абонаменти програмни продукти	3	1
Застраховки	3	1
Други услуги	4	1
Общо	17	10

6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

Разходите за персонала включват:

	2016	2015
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	47	45
Вноски по социалното осигуряване	9	8
Начислени суми за неизползвани отпуски	1	3
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	-	1
Общо	57	57

7. ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи за 2016 г. са в размер на 1 х.лв. За 2015 г. другите разходи, в размер на 5 х.лв., 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:

	2016 BGN '000	2015 BGN '000
<u>Отчет за приходи и разходи</u>		
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	68	61
Текущ разход за данък върху печалбата за годината – 10% (2015 г.: 10%)	7	6
<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	7	6
	2016 BGN '000	2015 BGN '000
<u>Равнение на разхода за данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат</u>		
Счетоводна печалба за годината	66	57
Разход за данък върху печалбата – 10% (2015 г.: 10%)	7	6
От непризнати суми, по данъчна декларация, свързани с увеличение/намаления	-	-
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	7	6

9. ДЪЛГОТРАЙНИ НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	<u>Лицензи и програмни продукти</u>	
	2016 BGN'000	2015 BGN'000
<i>Отчетна стойност</i>		
Салдо на 1 януари	3	-
Придобити	-	3
Салдо на 31 декември	3	3
<i>Натрупана амортизация</i>		
Салдо на 1 януари	1	-
Начислена амортизация за годината	1	1
Салдо на 31 декември	2	1
<i>Балансова стойност на 31 декември</i>	1	2
<i>Балансова стойност на 1 януари</i>	2	-

10. ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ

Вземанията от клиенти към 31.12.2016 г. са в размер на 13 х.лв. (31.12.2015 г.: 14 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 и парични еквиваленти към 31 декември включват:

	<i>31.12.2016</i>	<i>31.12.2015</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Предоставени депозити в банки – свързани лица с оригинален матуритет до 6 месеца	150	85
Парични средства в разплащателни сметки в банки – свързани лица	7	8
Общо	157	93

Предоставените депозити с оригинален матуритет до 6 месеца са в лева и с договорена лихва от 0,6% до 0,9% (2015 г.: от 0,9% до 1.65%).

Паричните средства по разплащателните сметки са: в лева – 7 х.лв. (31.12.2015 г.: 8 х.лв.).

12. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал

Към 31.12.2016 г. регистрираният дружествен капитал на Д Застрахователен брокер ЕООД възлиза на 5 х.лв. (31.12.2015 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 от минали години към 31.12.2016 г. включват неразпределена печалба в размер на 95 х.лв. (31.12.2015 г.: 44 х.лв.)

Нетната печалба за годината е в размер на 59 х.лв. (2015 г.: 51 х.лв.)

13. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Другите задължения включват:

	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Задължения за данъци	7	6
Задължения по неизползвани компенсируеми отпуски	4	3
Задължения за социално осигуряване върху неизползван отпуск	2	1
Общо	13	10

Задълженията за данъци в размер на 7 х.лв. (31.12.2015 г.: 6 х.лв.) включват дължим корпоративен данък.

До датата на издаване на настоящия отчет в дружеството не са извършвани данъчни ревизии.

Данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на съответното дружество - данъчно задължено лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

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

14. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството за 2016 г. и 2015 г. са както следва:

<i>Свързани лица</i>	<i>Вид свързаност</i>
Търговска банка Д АД	Едноличен собственик на капитала
Д Лизинг ЕАД	Дружество под общ контрол
Д Имоти ЕООД	Дружество под общ контрол

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

Вид приход/разход	Вид на свързаност	2016 BGN '000	2015 BGN '000
Приходи от лихви	Едноличен собственик на капитала	1	1
		<u>1</u>	<u>1</u>
Разходи за услуги	Едноличен собственик на капитала	4	2
Разходи за услуги	Дружество под общ контрол	-	2
		<u>4</u>	<u>2</u>

Открити салда

Към 31.12.2016 г. дружеството има открити салда по разплащателни сметки и предоставени срочни депозити в дружеството, едноличен собственик на капитала (Приложение 11).

Възнагражденията на ключовия управленски персонал за 2016 г. включват текущи възнаграждения в размер на 20 х.лв. (2015 г.: 17 х.лв.).

15. 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:

	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Финансови активи		
Кредити и вземания в т.ч.:		
Търговски вземания и други вземания	13	14
Срочни депозити в банки	150	85
Парични средства по разплащателни сметки в банки	7	8
Общо финансови активи	<u>170</u>	<u>107</u>
Финансови пасиви	-	-
Общо финансови пасиви	<u>-</u>	<u>-</u>

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.

гр. София 1606
бул. Ген. Тотлебен №8