АЙ ЕНД ДЖИ ИНШУРЪНС БРОКЕРС ООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

И
ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

31 декември 2007

С о ф и я

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
към 31 декември 2007

	Бележки №	31.12.2007 хил.лв.	31.12.2006 хил.лв
Нетекущи активи			
Дълготрайни материални активи	*3*	392	289
Дълготрайни нематериални активи	*4*	33	32
Инвестиции в асоциирани предприятия	*5*	-	-
Разходи за бъдещи периоди		14	5
Всичко нетекущи активи		**439**	**326**
Текущи активи			
Предоставени заеми	*17*	239	251
Търговски и други вземания	*6*	502	118
Парични средства	*7*	1,782	1,566
Разходи за бъдещи периоди		9	2
Всичко текущи активи		**2,532**	**1,937**
Всичко активи		**2,971**	**2,263**
Собствен капитал			
Основен капитал	*8*	5	5
Печалби от минали години		45	45
Печалба от текущата година		1,200	400
Всичко собствен капитал		**1,250**	**450**
Нетекущи пасиви	*9*	**174**	**39**
Текущи пасиви	*10*	**1,547**	**1,774**
Всичко собствен капитал и пасиви		**2,971**	**2,263**

Управител:

Съставител:

Дата: 20 март 2008

Заверил съгласно доклад:

Симеон Милев
0039
Регистриран одитор

Дата: 20 март 2008

Приложението от 6 до 13 страница е неразделна част от финансовия отчет.

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за годината, завършваща на 31 декември 2007

	Бележки №	Годината, завършваща на 31.12.2007 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2006 хил.лв.
Приходи от дейността	*11*	**6,364**	**3,966**
Разходи по икономически елементи			
Комисионни по застраховане		3,820	2,650
Разходи за материали		129	177
Разходи за външни услуги	*12*	583	363
Разходи за персонала	*13*	314	171
Обезценка на активи		-	16
Амортизация		116	62
Други оперативни разходи		55	47
Всичко оперативни разходи		**5,017**	**3,486**
Финансови приходи/(разходи)	*14*	**(15)**	**(7)**
Счетоводна печалба преди облагане		**1,332**	**473**
Разходи за данъци върху печалбата	*15*	**132**	**73**
Нетна печалба за периода		**1,200**	**400**

Управител:

Съставител:

Дата: 20 март 2008

Заверил съгласно доклад:

0039 Симеон Милев
Регистриран одитор

Дата: 20 март 2008

Приложението от 6 до 13 страница е неразделна част от финансовия отчет.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31 декември 2007

в хил.лв.

	Основен капитал	Печалба от мин. год.	Текуща Печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2006	**5**	**44**	**256**	**305**
Разпределение на финансовия резултат		1	(256)	(255)
Финансов резултат за 2006			400	400
Салдо към 31 декември 2006	**5**	**45**	**400**	**450**
Разпределение на финансовия резултат			(400)	(400)
Финансов резултат за 2007			1,200	1,200
Салдо към 31 декември 2007	**5**	**45**	**1,200**	**1,250**

Управител:

Съставител:

Дата: 20 март 2008

Заверил съгласно доклад:

0039 Симеон Милев Регистриран одитор

Дата: 20 март 2008

Приложението от 6 до 13 страница е неразделна част от финансовия отчет.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31 декември 2007

	Годината, завършваща на 31.12.2007 хил.лв.	Годината, завършваща на 31.12.2006 хил.лв.
Наличности от парични средства на 1 януари	**1,566**	**629**
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти и други дебитори	5,686	4,309
Плащания на доставчици и други кредитори	(4,470)	(2,948)
Плащания за заплати, осигуровки и други	(292)	(130)
Изплатени данъци върху печалбата	(87)	(79)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	**837**	**1,152**
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба на дълготрайни активи	1	-
Покупка на дълготрайни активи	(62)	(54)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	**(61)**	**(54)**
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления за основен капитал	45	-
Възстановени заеми	12	29
Предоставени заеми	-	(72)
Плащания по лизингови договори	(60)	(19)
Изплатени дивиденти	(557)	(99)
Нетни парични потоци от финансова дейност	**(560)**	**(161)**
Изменение на наличностите през годината	**216**	**937**
Парични наличности в края на периода	**1,782**	**1,566**

Управител:

Съставител:

Дата: 20 март 2008

Заверил съгласно доклад:

0039 Симеон Милев
Регистриран одитор

Дата: 20 март 2008

Приложението от 6 до 13 страница е неразделна част от финансовия отчет.

СВраков и Милев ООД

Тел.: (+359 52) 631 911
факс: (+359 52) 609 737
e-mail: svrakov.milev@gmail.com

бул. „Мария Луиза" 9
Варна 9000
България

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО
Собствениците на
Ай Енд Джи Иншурънс Брокерс ООД
София

1. Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Ай Енд Джи Иншурънс Брокерс ООД (дружеството), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2007 и 2006 г., отчет за приходите и разходите, отчет за промените в капитала, отчет за паричните потоци за годините, завършващи на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения (изложени от стр. 2 до стр. 13).

2. Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия приети в България, се носи от ръководството на дружеството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

4. 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 беше проведен в съответствие с професионалните изисквания на 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 извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

4. Мнение

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на дружеството към 31 декември 2007 и 2006 г., както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годините завършващи тогава, в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия приети в България.

Симеон Милев
Регистриран одитор

20 март 2008
Варна
България

0039 Симеон Милев
Регистриран одитор