

“ВЕЛМАР БРОКЕРС” АД

**ФИНАНСОВ ОТЧЕТ И
ОДИТОРСКИ ДОКЛАД
31 Декември 2012**

Юни 2013 година

СЪДЪРЖАНИЕ

- ***ОДИТОРСКИ ДОКЛАД***
- ***ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ КЪМ 31.12.2012 г.***
- ***ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2012 г.***

Общо 15 страници

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До
акционерите
на „ВЕЛМАР БРОКЕРС“ АД
София

ДОКЛАД ВЪРХУ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „ВЕЛМАР БРОКЕРС“ АД (Дружеството), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2012 година и отчет за приходите и разходите, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения (от стр. 7 до стр. 15)

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите 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.

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 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 дружеството, 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 дружеството. 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.

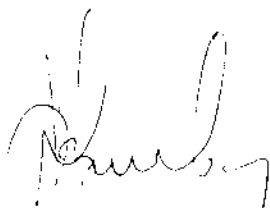
Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

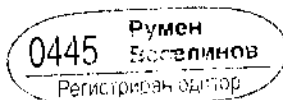
По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на „ВЕЛМАР БРОКЕРС“ АД към 31 декември 2012 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.

ДОКЛАД ВЪРХУ ДРУГИ ПРАВНИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството в България ние се запознахме с годишния доклад за дейността, изготвен от ръководството на дружеството. Годишният доклад за дейността не представлява част от финансовия отчет. Считаме, че съществува съответствие между историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет на дружеството, изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия.



Румел Веселинов д.е.с.
Регистриран одитор



24 юни 2013 година
София

БАЛАНС

към 31 декември 2012 година

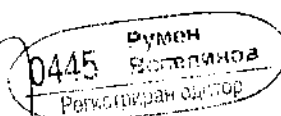
АКТИВИ	Приложения	31.12.2012	31.12.2011
		хил.лв	хил.лв
Дълготрайни активи			
Компютри	3	6	6
Транспортни средства	3	23	-
Стопански инвентар	3	35	40
		64	46
Текущи активи			
Вземания и предоставени аванси	4	221	174
Парични средства	5	333	351
		554	525
Общо активи		618	571
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Капитал и резерви			
Основен капитал	6	50	50
Резерви		46	25
Печалба (загуба) от текущата година	6	220	206
		316	281
Краткосрочни пасиви	7	302	290
		302	290
Общо собствен капитал и пасиви		618	571

18.03.2013 г.

Ръководител:

Съставител:

Заверил, съгласно одиторски доклад:



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
за годината, завършваща на 31.12.2012

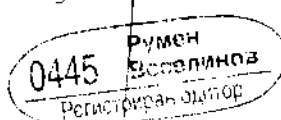
	Приложения	2012 хил.лв	2011 хил.лв
Приходи от продажби	8	3 186	3 299
Разходи по икономически елементи			
Разходи за материали		(296)	(276)
Разходи за външни услуги	9	(1 242)	(1 731)
Разходи за персонала	10	(1 243)	(965)
Разходи за амортизация		(15)	(10)
Други разходи за дейността		(142)	(85)
Общо разходи		(2 938)	(3 067)
Печалба/(загуба) от дейността		248	232
Финансови приходи/(разходи) нетно		(3)	(3)
Печалба/(загуба) преди облагане с данъци		245	229
Разходи за данъци		(25)	(23)
Нетна печалба/(загуба) за периода		220	206
Доход на акция - лева	11	4 400.00	4 120.00

18.03.2013 г.

Ръководител:

Съставител:

Заверил, съгласно одиторски доклад:



ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, завършваща на 31.12.2012

	Основен капитал	Резерви	Печалби (загуби) собствен капитал	Общо капитал
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Салдо към 31 декември 2010	50	4	177	231
Разпредсление на печалбата		21	(177)	(156)
в т.ч. за дивиденди			(156)	
Финансов резултат за периода			206	206
Салдо към 31 декември 2011	50	25	206	281
Разпределение на печалбата		21	(206)	(185)
в т.ч. за дивиденди			(185)	
Финансов резултат за периода			220	220
Салдо към 31 декември 2012	50	46	220	316

18.03.2013 г.

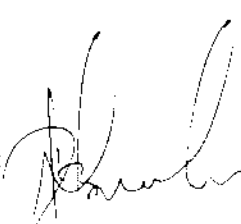
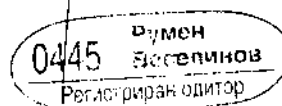
Ръководител:



Съставител:



Заверил, съгласно одиторски доклад:

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, завършваща на 31.12.2012

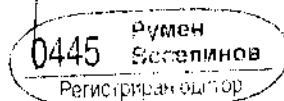
	2012	2011
	хил. лв.	хил. лв.
Парични потоци от оперативна дейност		
Парични постъпления от клиенти	3 212	3 456
Парични плащания на доставчици	(1 771)	(2 109)
Парични плащания на персонала и социалното осигуряване	(1 204)	(1 036)
Платени данъци върху печалбата	(26)	(38)
Плащания при разпределение на печалбата	(185)	(149)
Парични постъпления от лихви	-	-
Други постъпления (плащания), нетно	(11)	(12)
Нетни парични наличности от основна дейност	15	112
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Закупуване на дълготрайни активи	(33)	(19)
Нетни парични наличности от инвестиционна дейност	(33)	(19)
Нетно изменение на паричните наличности	(18)	93
Парични наличности в началото на периода	351	258
Парични наличности в края на периода	333	351

18.03.2013 г.

Ръководител:

Съставител:

Заверил, съгласно одиторски доклад



**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012**

1. Корпоративна информация

ВЕЛМАР БРОКЕРС АД (Дружеството) е търговско дружество, учредено на 01.06.2007 година, регистрирано в България, със седалище и адрес на управление град София, ул.Оборище № 132.

Съдебната регистрация на фирмата е по фирмено дело 1/13.09.2007 година по описа на Софийски градски съд, ф.д. №8899/2007 година.

1.1. Собственост и управление

Дружеството е с капитал 50 000 лв. разпределен в 50 броя поименни акции с право на глас с номинална стойност 1000 лв. всяка една.

Към 31.12.2012 година разпределението на акционерния капитал е както следва:

	Брой акции	Сума в лева	%
Христо Велков Иванов	27	27 000	54
Йонета Димитрова Цанкова	7	7 000	14
Иван Митев Петров	7	7 000	14
Владимир Василев Георгиев	3	3 000	6
Тихомира Йорданова Белова	3	3 000	6
Драгомир Владимиров Ангелов	3	3 000	6
Общо	50	50 000	

Дружеството има надзорен съвет в състав:

Христо Велков Иванов	Председател
Марияна Недялкова Каикова	
Божидарка Трифонова Банушева	

Дружеството има Управителен съвет в състав:

Йонета Димитрова Цанкова	Изпълнителен директор
Иван Митев Петров	Председател на УС и Изпълнителен директор
Тихомира Йорданова Белова	

Дружеството се представлява от изпълнителните директори Йонета Димитрова Цанкова и Иван Митев Петров.

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012
(продължение)**

1.2.Предмет на дейност

Застрахователно и презастрахователно брокерство, посредничество и консултиране при застрахователни брокери, анализи на застрахователните рискове и на предложенията за застрахователно или презастрахователно покритие, предоставяне на консултантски услуги и администриране на сключването на застрахователни и презастрахователни договори, експертизи, прогнози за застрахователни дружества, оказване на съдействие на потребителите на застрахователни услуги при уреждането на претенциите им в случаите на настъпило застрахователно събитие, агентство на местни и чуждестранни лица в страната и чужбина.

Дейността на Дружеството се регулира от Кодекса за застраховането и свързаните с него нормативни актове. Комисията за финансов надзор отговаря за съблюдаването на нормативната база от Дружеството. Дейността на застрахователен брокер се извършва след издаване на лиценз от Комисията за финансов надзор и вписване в регистър съгласно Кодекса за застраховането.

На 16 август 2007 година Дружеството е получило удостоверение от Комисията по финансов надзор да развива дейност като застрахователен брокер.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Годишният финансов отчет на дружеството за 2012 година е изготвен в съответствие с изискванията на всички Национални стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП), които са приложими за 2012 година, в това число и към датата на баланса 31.12.2012 година.

Дружеството организира и осъществява текущото счетоводно отчитане и изготвя своите финансови отчети в съответствие с изискванията на българското законодателство - счетоводно, данъчно и търговско.

Финансовият отчет за 2012 година е изготвен в съответствие с изискванията на принципите: текущо начисляване; действащо предприятие; предимство на съдържанието пред формата; предпазливост; съпоставимост на приходите и разходите; постоянство. Настоящият счетоводен отчет е изготвен на основата на счетоводната конвенция за историческа цена.

Всички данни оповестени за 2012 и 2011 години са представени в настоящия финансов отчет в хиляди български лева /хил.лв./.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012
(продължение)

2.2. Принцип на действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на принципа предположение за действащо предприятие. При изготвяне на финансовия отчет ръководството е направило оценка на възможността на дружеството да продължи дейността си като действащо предприятие. Ръководството счита че дружеството ще извършва дейност и ще бъде действащо предприятие в рамките на обозримо бъдеще, но не по-малко от една година от датата на баланса. Акционерите декларират, че в случай на необходимост ще оказват финансова подкрепа на дружеството.

2.3. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Представянето на финансовия отчет съгласно НСФОМСП изисква ръководството да направи най - добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета и респ. върху отчетените стойностни размери на приходите и разходите за отчетната година. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което фактическите резултати биха могли да бъдат различни от тях.

2.4. Функционална валута

Функционалната валута на дружеството е български лев.

Операции с чуждестранна валута се отчитат в лева по курса на деня на възникване. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в лева по курс на деня към 31.12.2012 година. Курсови разлики, възникнали при тези операции се третираят като текущи приходи и разходи и се отчитат в Отчета за приходите и разходите като финансови приходи и разходи. Непарични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, отчетени по справедлива стойност, се преоценяват в лева по курса на деня, в който са възникнали транзакциите.

2.5. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи, се отчитат и представят по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и загуба от обезценка.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012
(продължение)

Дружеството е определило праг на същественост за признаване на ДМА 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиките на дълготрайни материални активи се отчитат като текущ разход.

Първоначално придобиване

При първоначалното си придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на дълготрайните материални активи е по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

2.6. Търговски и други вземания

Търговски и други вземания се отчитат по тяхната отчетна стойност, намалена със загубата от обезценка. Приблизителна оценка за съмнителни, трудносъбираеми и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се обезценяват изцяло, когато това обстоятелство се установи. Загубите от обезценка се представят в отчета за приходи и разходи.

2.7. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от парични наличности. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а тези деноминирани в чуждестранна валута - по заключителния курс на БНБ към датата на баланса.

2.8. Обезценка

Балансовата стойност на активите на дружеството се анализира периодично към датата на изготвяне на баланса, за да се прецени дали съществува индикация за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка за възстановимата стойност на актива. За нематериалните активи, които все още не са въведени в употреба, възстановимата стойност се определя към всяка дата на изготвяне на баланса. Загуба от обезценка се признава винаги, когато текущата стойност на актива или на група активи, генериращи приходи, част от които е той,

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012
(продължение)**

превишава възстановимата му стойност. Загуби от обезценка се отчитат в отчета за приходи и разходи и/или за сметка на преоценъчен резерв.

2.9. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси се представят по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, последващо се оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за приходите и разходите като финансови приходи/разходи през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.10. Провизии

Провизиите се отчитат в баланса, когато дружеството е поело юридическо или конструктивно задължение в резултат на минало събитие и има вероятност да се реализира негативен паричен поток, за да се погаси задължението. Ако задължението има материален ефект, провизията се определя като очаквания бъдещ паричен поток се дисконтира със ставка преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на парите във времето и там където е подходящо, специфичния за задължението риск.

2.11. Търговски и други задължения

Търговски и други задължения първоначално се отчитат по стойност на възникване, а в последствие по амортизируема стойност. Търговските задължения в чужда валута се отразяват по курса на валутата в деня на възникването им.

2.12. Основен капитал и резерви

Дружеството е акционерно и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на основния капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Дружеството отговаря за задълженията си до размера на капитала.

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012
(продължение)**

2.13. Приходи

Приходите се признават на база принципа за начисляване и до степен, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат да се оценят надеждно.

Приходи от продажби на активи се признават, когато всички съществени рискове и изгоди от собствеността на активите се прехвърлят на купувача.

Приходи от продажби на услуги се признават, като се отчита етапът на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите по приключването.

При продажби на изплащане, приходът се признава на датата на продажбата без лихвите.

2.14. Разходи

Оперативни разходи

Разходите се признават към датата на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Нетни финансови разходи

Нетните финансови разходи включват плащания за лихви по заеми, получени лихви от вложени средства и печалби и загуби от операции в чуждестранна валута, други банкови такси и комисионни.

2.15. Корпоративен данък

Корпоративен данък върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане ставката за данък печалба е 10 % (2011:10%).

Текущ данък е сумата на данъка, който трябва да се плати върху облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка към датата на изготвяне на баланса.

Отсрочени данъци се начисляват като се използва балансовия метод на задълженията /балансиовия пасивен метод/, който позволява да се отчитат временни разлики между текущата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното отчитане и за данъчни цели.

Сумата на отсрочените данъци е базирана на очаквания начин за реализацията на активите и пасивите. Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012
(продължение)

данъчни ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди, съгласно данъчните закони, действащи към датата на баланса.

Отсрочен данъчен актив се признава само тогава, когато могат да се получат данъчни ползи срещу които актива може да се оползотвори.

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

3. Дълготрайни материални активи

	Компютри	Транспортни средства	Стопански инвентар	Общо ДМА
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Балансова стойност на 01 януари 2012	6	-	40	46
Отчетна стойност:				
Салдо на 1 януари 2012	23	-	58	81
Постъпили	4	25	4	33
Салдо на 31 декември 2012	27	25	62	114
Натрупана амортизация:				
Салдо на 1 януари 2012	17	-	18	35
Амортизация за периода	4	2	9	15
Салдо на 31 декември 2012	21	2	27	50
Балансова стойност на 31 декември 2012	6	23	35	64

4. Вземания и предоставени аванси

	31.12.2012 хил. лв.	31.12.2011 хил. лв.
Вземания от клиенти	221	167
Други вземания	-	7
Общо	221	174

5. Парични средства

	31.12.2012 хил. лв.	31.12.2011 хил. лв.
Парични средства в лева	333	351
Общо	333	351

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012
(продължение)

6. Собствен капитал

	31.12.2012	31.12.2011
	хил. лв.	хил. лв.
Основен акционерен капитал	50	50
Неразпределена печалба/ (Непокрита загуба)	220	206
Резерви	46	25
Общо	316	281

Към 31 декември 2012 година регистрираният акционерен капитал на ВЕЛМАР БРОКЕРС АД възлиза на 50 000 лв., разпределен в 50 броя поименни акции с номинална стойност 1000.00 лв. за акция.

7. Краткосрочни пасиви

	31.12. 2012	31.12.2011
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към доставчици	37	82
Задължения към персонала	83	49
Задължения към социалното осигуряване	22	19
Задължения за данъци	9	7
Задължения по разчети със застрахователни компании	151	133
Общо	302	290

8. Приходи от дейността

	Годината, завършваща на 31.12.2012	Годината, завършваща на 31.12.2011
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от продажби на застрахователни услуги	3 180	3 299
Други приходи	6	-
Общо	3 186	3 299

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 31 декември 2012
(продължение)

9. Разходи за външни услуги

	Годината, завършваща на 31.12.2012 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2011 хил. лв.
Комисионни за посредничество	795	1 135
Комуникации, ремонт, охрана	65	86
Наеми	131	97
Застраховки	131	128
Счетоводни услуги	11	10
Реклама	23	24
Юридически услуги	12	28
Такси и лицензии	2	2
Други	72	221
Общо	1 242	1 731

10. Разходи за персонала

	Годината, завършваща на 31.12.2012 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2011 хил. лв.
Заплати	1 102	830
Социални осигуровки	141	135
Общо	1 243	965

11. Доход на акция

	Годината, завършваща на 31.12.2012 хил. лв.	Годината, завършваща на 31.12.2011 хил. лв.
Финансов резултат в хил.лв.	220	206
Среден брой акции	50	50
Доход на една акция в лева	4 400	4 120