

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
На „КОРПОРЕКС БГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ ООД
Към 31.12.2009 г.

Актив			Пасив		
Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)		Раздели, групи, статии	Сума (хил.лева)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
A. Записан, но невнесен капитал			A. Собствен капитал		
Б. Нетекущи (дълготрайни) активи			I. Записан капитал	5	5
I. Нематериални активи			II. Премии от емисии		
1. Продукти от развойна дейност			III. Резерв от последващи оценки		
2. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи			IV. Резерви		
3. Търговска репутация			1. Законови резерви		
4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане			2. Резерв свързан с изкупени собствени акции		
Общо за група I:	0	0	3. Резерв съгласно учредителен акт		
II. Дълготрайни материални активи			4. Други резерви		
1. Земи и сгради, в т.ч.:	0	0	Общо за група IV:	0	0
- земи			V. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:		
- сгради			- неразпределена печалба	14	
2. Машини, производствено оборудване и апаратура			- непокрита загуба		
3. Съоръжения и други	1	1	Общо за група V:	14	0
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане			VI. Текуща печалба (загуба)	74	14
Общо за група II:	1	1	ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":	93	19
III. Дългосрочни финансови активи			Б. Провизии и сходни задължения		
1. Акции и дялове в предприятия от група			1. Провизии за пенсии и други подобни задължения		
2. Предоставени заеми на предприятия от група			2. Провизии за данъци в т.ч.:		
3. Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия			- отсрочени данъци		
4. Предоставени заеми, свързани с асоциирани и смесени предприятия			3. Други провизии и сходни задължения		
5. Дългосрочни инвестиции			Общо за раздел Б:	0	0
6. Други заеми			В. Задължения		
7. Изкупени собствени акции номинална стойностхил.лв.	X	X	1. Облигационни заеми с отделно посочване на конвертируемите в т.ч.:	0	0
Общо за група III:	0	0	- до 1 година		
IV. Отсрочени данъци			- над 1 година		
Общо за раздел Б:	1	1	2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	0	0
В. Текущи (краткотрайни) активи			- до 1 година		
I. Материални запаси			- над 1 година		
1. Суровини и материали			3. Получени аванси, в т.ч.:	0	0
2. Незавършено производство			- до 1 година		
3. Продукция и стоки в т.ч.:	0	0	- над 1 година		
- продукция			4. Задължения към доставчици, в т.ч.:	1	0
- стоки			- до 1 година	1	
4. Предоставени аванси			- над 1 година		
Общо за група I:	0	0	5. Задължения по полици, в т.ч.:	0	0
II. Вземания			- до 1 година		
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:	9	20	- над 1 година		
- над 1 година			6. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	0	0
2. Вземания от предприятия от група в т.ч.:			- до 1 година		
- над 1 година			- над 1 година		
3. Вземания от свързани с асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:			7. Задължения, свързани с асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:	0	0
- над 1 година			- до 1 година		
4. Други вземания в т.ч.:			- над 1 година		
- над 1 година			8. Други задължения, в т.ч.:	9	4
Общо за група II:	9	20	- до 1 година	9	4
III. Инвестиции			- над 1 година		
1. Акции и дялове в предприятия от група			- към персонала, в т.ч.:	1	2
2. Изкупени собствени акции номинална стойностхил.лв.	X	X	- до 1 година	1	2
3. Други инвестиции			- над 1 година		
Общо за група III:	0	0	- осигурителни задължения, в т.ч.:	0	0
IV. Парични средства, в т.ч.:			- до 1 година		
- в брой	93	2	- над 1 година		
- безсрочни сметки (депозити)			9. Данъчни задължения	8	2
Общо за група IV:	93	2	- до 1 година	8	2
Общо за раздел В:	102	22	- над 1 година		
Г. Разходи за бъдещи периоди			Общо за раздел В, в т.ч.:	10	4
СУМА НА АКТИВА	103	23	- до 1 година	10	4
			- над 1 година		
			Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди, в т.ч.:	0	0
			- финансирания		
			- приходи за бъдещи периоди		
			СУМА НА ПАСИВА	103	23



О Т Ч Е Т
ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
На „КОРПОРЕКС БГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ ООД
За 2009 г.

Наименование на разходите	Сума /хил.лв/		Наименование на приходите	Сума /хил.лв/	
	текуща година	предходна година		текуща година	предходна година
1	2	3	1	2	3
А. РАЗХОДИ			Б. ПРИХОДИ		
1. Намаление на запасите от продукция и незавършено производство			1. Нетни приходи от продажби в т.ч.:	142	20
2. Разходи за суровини, материали и външни услуги в т.ч.:			а) продукция		
а) суровини и материали	38	0	б) стоки		
б) външни услуги	3		в) услуги	142	20
3. Разходи за персонала, в т.ч.:	20	4	2. Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство		
а) разходи за възнаграждения	19	4	3. Разходи за придобиване на активи по стопански начин		
б) разходи за осигуровки, вт.ч.:	1		4. Други приходи, в т.ч.:		
- осигуровки свързани с пенсии	1		- приходи от финасирания		
4. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	0	0	Общо приходи от оперативната дейност	142	20
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	0	0	5. Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:		
- разходи за амортизация			- приходи от участия в предприятия от група		
- разходи от обезценка			6. Приходи от други инвестиции, заеми, признати като нетекущи (дългосрочни) активи, в т.ч.:		
б) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи			- приходи от участия в предприятия от група		
5. Други разходи, в т.ч.:	1	0	7. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	0	0
а) балансова стойност на продадени активи	1		а) приходи от предприятия от група		
б) провизии			б) положителни разлики от операции с финансови инструменти		
Общо разходи за оперативната дейност	59	4	в) положителни разлики от промяна на валутни курсове		
6. Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч.:			Общо финансови приходи	0	0
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове					
7. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	1	0			
- разходи за лихви					
- разходи, свързани с предприятия от група					
- отрицателни разлики от операции с финансови активи					
- други фин.разходи	1				
Общо финансови разходи	1	0	Общо приходи от обичайната дейност	142	20
Общо разходи за обичайната дейност	60	4	8. Загуба от обичайната дейност	0	0
8. Печалба от обичайната дейност	82	16	9. Извънредни приходи	142	20
9. Извънредни разходи	60	4	Общо приходи		
Общо разходи			10. Счетоводна загуба (общо приходи – общо разходи)	0	0
10. Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)	82	16			
11. Разходи за данъци от печалбата	8	2			
12. Други данъци, алтернативни на корпоративния данък					
13. Печалба	74	14	11. Загуба (ред 10 + ред 11 и 12 от раздел А)	0	0
Всичко (общо разходи + 11 + 12 + 13)	142	20	Всичко (Общо приходи + 11)	142	20

Дата на съставяне: 24.03.2010 г.

Съставител: В. Рангелова Ръководител: Н. Гешев




ОТЧЕТ

за собствения капитал

На "КОРПОРЕКС БГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР" ООД

За 2009 г.

(Хил. лв.)

Показатели	Записан капитал	Премии от емисии	Резерв от последващи оценки	Резерви					Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
				Законови	Резерв, свързан с изкупени собствени акции	Резерв, съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба			
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Салдо в началото на отчетния период	5							14			19	
Промени в счетоводната политика											0	
Грешки											0	
Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	5	0	0	0	0	0	0	14	0	0	19	
Изменение за сметка на собствениците, в т.ч.:											0	
Увеличение											0	
Уменьшение										74	74	
Финансов резултат от текущия период											0	
Разпределение на печалба в т.ч.:											0	
За дивиденди											0	
Покриване на загуба											0	
Последващи оценки на активи и пасиви											0	
Увеличения											0	
Уменьшения											0	
Други изменения в собствения капитал											0	
Салдо към края на отчетния период	5	0	0	0	0	0	0	14	0	74	93	
Промени от преводи на годишни финансови отчети на предприятия в чужбина											0	
Собствен капитал към края на отчетния период (11+/- 12)	5	0	0	0	0	0	0	14	0	74	93	



Съставител: В. Рангелова Ръководител: Н. Гешев

Дата на съставяне: 24.03.2010 г.

ОТЧЕТ
за паричните потоци
На „КОРПОРЕКС БГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР“ ООД
За 2009 г.

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от основна дейност						
1 Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	653	534	119			0
2 Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи, държани за търговски цели			0			0
3 Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		21	(21)		2	(2)
4 Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни			0			0
5 Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики			0			0
6 Платени и възстановени данъци върху печалбата		2	(2)			0
7 Плащания при разпределения на печалби			0			0
8 Други парични потоци от основна дейност		4	(4)			0
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	653	561	92	0	2	(2)
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1 Парични потоци, свързани с дълготрайни активи			0		1	(1)
2 Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи			0			0
3 Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други подобни			0			0
4 Парични потоци от бизнескомбинации - придобивания			0			0
5 Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики			0			0
6 Други парични потоци от инвестиционна дейност			0			0
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	0	0	0	0	1	(1)
В. Парични потоци от финансова дейност						
1 Парични потоци от емитиране и обратно придобиване на ценни книжа			0			0
2 Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците			0			0
3 Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми			0			0
4 Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни			0			0
5 Плащания на задължения по лизингови договори			0			0
6 Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики			0			0
7 Други парични потоци от финансова дейност		1	(1)			0
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	0	1	(1)	0	0	0
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	653	562	91	0	3	(3)
Д. Парични средства в началото на периода			2			5
Е. Парични средства в края на периода			93			2

Дата на съставяне: 24.03.2010 г.

Съставител: В. Рангелова

Ръководител: Н. Гещев



(continued)



Съставител: В. Рангелова Ръководител: Н. Гешев

на съставяне: 24.03.2010 г.

**“КОРПОРЕКС БГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР” ООД,
ИДЕНТ. № 200181588**

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

КЪМ 31.12.2009 г.

“КОРПОРЕКС БГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР” ООД (Дружеството) е регистрирано през 2008 година.

Основен предмет на дейност на дружеството е извършването на застрахователни услуги и посредничество.

Дружеството е застрахователен брокер, регистрирано по чл. 160, ал. 1 от Кодекса за застраховането.

Седалището и адресът на управление са: гр. София, район Дървеница, ул. Яна № 1, ет. 1.

Съдържанието на този елемент се определя от предприятието в съответствие с изискванията за оповестяване, предвидено в НСФОМСП № 1 - Представяне на финансов отчет, и изискванията на останалите счетоводни стандарти и Закона за счетоводство. Според последният, съгласно чл. 226 и чл. 3 от Закона за малките и средните предприятия, Дружеството ни отговаря на условията за микро предприятие.

Имаме средносписъчен брой на персонала към 31.12.2009 – 3 души, нетни приходи 142 хил. лева, а стойността на активите е 103 хил. лева.

1. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

1.1. База за изготвяне на финансов отчет

Предприятието води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно и данъчно законодателство. Настоящият годишен финансов отчет е изготвен в съответствие на всички счетоводни стандарти за малки и средни предприятия и Закона за счетоводството – за текущо начисляване, действашо предприятие, предимство на съдържанието пред формата, предпазливост, съпоставимост на приходите и разходите, постоянство. Счетоводните регистри се водят в български лева. Данните във финансовия отчет са представени в хиляди лева. Настоящият финансов отчет е изготвен на база историческа цена.

1.2. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

Приложението на някои счетоводни стандарти изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне стойността на някои от активите, приходите и разходите и условните активи и пасиви. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвянето на финансовия отчет.

1.3. Дълготрайните материални активи

Като дълготрайни материални активи, дружеството определя установимите нефинансови ресурси, които отговарят на следните условия:

1. Имат натурално-веществена форма;
2. Имат полезен живот, повече от дванадесет месеца;
3. Използват се за извършване на услуги, отдаване под наем или за административните нужди на дружеството;

Предприятието е определило стойностен праг от 700 лв, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им. Дълготрайните материални активи при придобиване се оценяват по цена на придобиване – покупна цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Предприятието е приело дълготрайните материални активи след първоначално признаване да се отчитат по препоръчителния подход, т.е. по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и загуба от обезценка. Към края на годината предприятието констатира, че няма признаци за обезценка на дълготрайните материални активи в съответствие с СС 36 “Обезценка на активи”. Балансовите стойности на дълготрайните материални 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.

Ръководството е преценило, че такива обстоятелства не са налице и дълготрайните материални активи не следва да се обезценяват по реда на СС 36 "Обезценка на активи".

1.4. Дълготрайни нематериални активи

Предприятието е избрало след първоначалното им признаване дълготрайните нематериални активи да се отчитат по препоръчителния подход, т.е. по цена на придобиване, намалена с натурпаната амортизация и загуби от обезценка. Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. През текущата година няма възстановени загуби от обезценка на дълготрайни нематериални активи.

1.5. Амортизация

Дълготрайните активи се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот на актива и методът за амортизация на амортизируемите ДА през текущата година не е променян в сравнение с предходната година. Срокът на годност на активите е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, предоставената информация от предприятието-производител на тези активи, бъдещите намерения за употреба и предполагаемото морално остаряване. Изготвен е Данъчен амортизационен план съгласно изчисленията на ЗКПО като се прилагат амортизационни норми съгласно разпоредбите на чл.55, ал.2 от ЗКПО. След преглед на полезния живот на активите са определени амортизационни норми за данъчни и счетоводни цели, както следва:

Категория активи	Годишен аморт.норми%
I	4%
II	30%
III	10%
IV	50%
V	25 %
VI	20%
VII	15%

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи се преглеждат в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите, същия се коригира перспективно. Ръководството е извършило такъв преглед и е преценило, че очаквания полезен срок на годност не следва да се коригира.

1.6. Материалните запаси

При доставка материалните запаси се оценяват, като следва:

Суровини и материали в готов вид – всички доставни разходи, които включват покупна цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите в готов за тяхното използване вид. При употребата на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена. Няма промяна в прилагания метод на отчитане при потребление на материалните запаси спрямо предходния отчетен период. Ръководството не е констатирало основания за обезценяване на материалните запаси до нетната им реализуема стойност. В края на годината е направен преглед на стойността на наличните материални запаси и ръководството е установила, че тяхната отчетна стойност не надвишава нетната им реализуема стойност към датата на баланса поради, което същите не следва да се обезценяват по реда на СС 36 "Обезценка на активи". Не са предоставени стоково материални запаси през настоящата година като обезпечение на пасиви.

1.7. Краткосрочни дългосрочни вземания

Класифицираме своите вземания като дългосрочни и краткосрочни в зависимост от периода на уреждане на вземането спрямо датата на баланса. Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура, намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

1.8. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност. Отчета за паричния поток е съставен по прекия метод въз основа на информация от счетоводните регистри. За целта на изготвянето на отчета за паричните потоци: Плащанията за Дълготрайни активи са представени бруто с включен ДДС. Паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени бруто, с включен ддс(20%). Плащанията по лизингови договори се включват в отчета за паричния поток като плащания за инвестиционна дейност

1.9. Разходи за бъдещи периоди

Предприятието класифицира разходите за бъдещи периоди в зависимост от срока на реалното им пренасяне във финансовия резултат

1.10. Задължения към персонала и осигурителни предприятия

Задълженията към персонала са текущи и включват чистата сума на неизплатените възнаграждения за м.декември .

1.11. Приходи

Приходите се признават на база принципа за начисляване и до степенята, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждано да се измерят.

1.12. Разходи

Разходите се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост и независимо от дата на плащането им.

1.13. Финансови приходи и разходи

Признати като финансов разход са обслужване и преводи по банкови сметки и лихви по банкови кредити и финансов лизинг.

1.14. Бележки към годишния финансов отчет :

Регистрираният капитал на дружеството възлиза на 5200 лева .

Дружеството не е правило преценка на земи и сгради през текущата година и минали години. Няма формирани резерви , които да са предоставени в баланса.

Няма проведени общи събрания , на които да е взето решение за разпределение на натрупаната неразпределена печалба към 31.12.2009 г.

Към 31.12.2009 г. Дружеството не участва в капитала на други предприятия .

Дружеството не е страна по договор за финансов лизинг.

Няма условни активи и пасиви към 31.12.2009 г.

Към 31.12.2009 г. Дружеството няма отсрочени данъчни активи/ пасиви.

Вземанията от клиенти и доставчици по аванси са в размер на 9 хил.лева

Паричните средства в брой 93 хил.лева

2. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

В предприятието не са настъпили коригиращи и не коригиращи събития след датата на годишния финансов отчет, които следва да бъдат оповестяване или отразени в годишния финансов отчет.

24.03. 2010 г.

Съставител: Виолина Рангелова



Ръководител: Николай Гешев

