БАЛАНС
за годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

	БЕЛЕЖКА	към 31 декември 2015	към 31 декември 2014
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	5	**3**	**13**
Нематериални активи	6	**599**	**645**
Други нетекущи активи			
ОБЩО НЕТЕКУЩИ АКТИВИ		**602**	**658**
Текущи активи			
Търговски и други вземания	7	**27**	**47**
Пари и парични еквиваленти	16	**839**	**779**
Други текущи активи			**1**
ОБЩО ТЕКУЩИ АКТИВИ		**866**	**827**
ОБЩО АКТИВИ		**1 468**	**1 485**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	15		
Обикновени акции (основен капитал)		**5**	**5**
Печалба/(загуба) от минали периоди		**19**	**12**
Печалба/(загуба) от текущия период		**217**	**227**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**241**	**244**
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Заеми			**45**
Други нетекущи пасиви			
ОБЩО НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ		**-**	**45**
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	8	**1 055**	**1 040**
Текущи задължения по данъци върху дохода		**27**	**14**
Заеми	9	**145**	**142**
ОБЩО ТЕКУЩИ ПАСИВИ		**1 227**	**1 196**
ОБЩО ПАСИВИ		**1 227**	**1 241**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**1 468**	**1 485**

Съставил: _____ **Ръководител:** _____

Дата на съставяне:01.03.2016 г.

0001 Стоян Дурин
Регистриран одитор

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата 20.04.2016.....

ЕФКО инс ЕООД София • ЕФКО инс • застрахователен брокер

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
по функционален признак на разходите за 2015 година
(при един отчет)

	БЕЛЕЖКА	годината, приключваща на 31 декември 2015	годината, приключваща на 31 декември 2014
Приходи от продажби от продължаващи дейности	10	864	1188
Други приходи		38	
Разходи за суровини и материали		-8	-7
Разходи за външни услуги		-325	-571
Разходи за амортизации		-54	-59
Разходи за заплати и осигуровки	13	-241	-288
Приходи/(разходи) от преоценки на активи и пасиви			
Други разходи		-24	-3
Финансови приходи/(разходи) – нетно	12	-20	-26
Приходи от дивиденти			
Печалба преди данъчно облагане		**230**	**234**
Разход за данък върху дохода	14	-13	-7
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА ОТ ПРОДЪЛЖАВАЩИ ДЕЙНОСТИ		**217**	**227**
Преустановявани дейности			
Печалба за годината от преустановявани дейности			
ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА		**217**	**227**

Съставил: _____ **Ръководител:** _____

Дата на съставяне:01.03.2016 г.

ЕФКО инс ЕООД София • ЕФКО ИНС • застрахователен брокер

0001 Стоян Дурин
Регистриран одитор

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата 20.04.2016 г.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
през 2015 г.

	основен капитал	неразпределена печалба	резерви					финансов резултат от текущия период	ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ
			превеждане на чуждестранна дейност	финансови активи на разположение за продажба	хеджиране на паричен поток	резерв от преоценка	други		
Салдо на 1 януари 2014	**5**	**8**						**144**	**157**
Промени в счетоводната политика, грешки и др.									
Преизчислено салдо към 1 януари 2014	**5**	**8**						**144**	**157**
Промени в собствения капитал за 2014 г.								-140	-140
Дивиденти									
Печалба/(загуба) за 2013 г.								227	227
Друг всеобхватен доход за годината									
Трансфер към неразпределена печалба		4						-4	
Други промени									
Салдо към 31 декември 2014 г.	**5**	**12**						**227**	**244**
Промени в собствения капитал за 2015 г.								-220	-220
Дивиденти									
Печалба/(загуба) за 2015 г.								217	217
Друг всеобхватен доход за годината									
Трансфер към неразпределена печалба		7						-7	
Други промени									
Салдо към 31 декември 2015 г.	**5**	**19**						**217**	**241**

Съставил: _____ **Ръководител:** _____

Дата на съставяне:01.03.2016 г.

0001 Стоян Дурин
Регистриран одитор

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата 20.04.2016 г.

ЕФКО инс ЕООД София • ЕФКО ИНС • застрахователен брокер •

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
(по прекия метод)
за 2015 година

	БЕЛЕЖКА	годината, приключваща на 31 декември 2015	годината, приключваща на 31 декември 2014
Парични потоци от оперативни дейности			
Потоци от дейността	19	103	654
Платени данъци върху дохода			-7
Нетен поток, генериран от оперативни дейности		***103***	***647***
Парични потоци от инвестиционни дейности			
Други парични потоци от инвестиционни дейности			
Нетен поток, използван в инвестиционни дейности		***0***	***0***
Парични потоци от финансови дейности			
Постъпления от заеми			142
Изплащане на заеми		-43	-191
Плащания на дивиденти			-330
Други парични потоци от финансови дейности			
Нетен поток, използван във финансови дейности		***-43***	***-379***
Нетно (намаляване)/нарастване на пари, парични еквиваленти и банков овърдрафт		**60**	**268**
Пари, парични еквиваленти и банков овърдрафт в началото на годината		779	511
Печалби/(загуби) от валутни разлики на пари и банков овърдрафт			
Пари, парични средства и банков овърдрафт в края на годината		**839**	**779**

Съставил: _____ **Ръководител:** _____

Дата на съставяне:01.03.2016 г.

Стоян Дурин
0001
Регистриран одитор

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата 20.04.2016

ЕФКО инс ЕООД София
ЕФКО ИНС
Застрахователен брокер

ПОЯСНЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

1. Обща информация

Застрахователен брокер "ЕФКО ИНС" ЕООД е създадено през 2006 г. и е регистрирано в Софийския Градски Съд с Фирмено дело 15299, том 1522, стр. 62, партиден № 112427. Седалището и адресът на управление на дружеството са: гр. София, ул. Свиленица, № 14.

Дружеството има предмет на дейност: застрахователно и презастрахователно посредничество и всякакви дейности, незабранени от закон.

Дружеството се управлява и представлява от Ангел Петров Крайчев.

Дружеството има регистриран капитал в размер на 5,000 лева. През 2007 г. „ЕФКО ГРУП" АД закупува дружествените дялове на дружеството от Борис Кръстев Борисов и става едноличен собственик на капитала.

Дружеството е предприятие от група, като предприятието-майка е "ЕФКО ГРУП" АД, със седалище гр. София, ул. Свиленица, № 14. Предприятието-майка изготвя консолидирани финансови отчети, които се публикуват в Търговския регистър.

Тези финансови отчети са оторизирани за публикуване от Управителя на 01 март 2015 година.

2. Обобщено представяне на значимите счетоводни политики

Основните счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу. Тези политики са прилагани последователно за всички представени периоди, освен ако изрично не е посочено друго.

2.1. Основа за изготвяне

Финансовите отчети на дружеството са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО). Те са изготвени на принципа на историческата цена, модифициран чрез преоценка за земи и сгради, финансови активи на разположение за продажба и финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност чрез печалба или загуба.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква използването на определени сериозни счетоводни оценки. То още изисква от ръководството да прави определени преценки в процеса на прилагането на счетоводните политики на дружеството. Областите, в които се е налагала по-висока степен на преценка или усложненост, или областите, в които допусканията и приблизителните оценки са значими за финансовите отчети, са оповестени в бележка 4.

2.2. Превеждане на чуждестранна валута

Функционална валута и валута на представяне

Статиите, включени във финансовите отчети, се измерват във валутата на основната икономическа среда, в която оперира дружеството. Това е функционалната валута, която е и валута на представяне – български лев (bgn).

Превеждане и салда

Сделките в чуждестранна валута са преведени във функционалната валута по обменните курсове на датите на сделките или по преоценка, когато статиите се преоценяват. Печалбите и загубите от валутни разлики в резултат на уреждане на тези сделки и от превеждането по заключителните курсове в края на годината за паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се признават в Отчета за всеобхватния доход.

2.3. Имоти, машини и съоръжения

Дружестовото не притежава земи и сгради. Всякаква друга собственост, машини и оборудване е изразена по историческа цена минус амортизация. Историческата цена включва и разходи, директно относими към придобиването на актива.

Като имоти, машини и съоръжения се отчитат активи с цена на придобиване над 100 (сто) лева.

Последващите разходи са включени в балансовата стойност на актива или признати като отделен актив само когато е вероятен приток от бъдещи икономически изгоди, свързани с актива, към дружеството и стойността му може да бъде надеждно измерена. Балансовата стойност на подменена част е отписана. Всякакви други ремонти и поддръжка са отразени в Отчета за всеобхватния доход през финансовия период, през който са възникнали.

Амортизацията на активите се изчислява по линеен метод за разпределяне на стойността им (или преоценената им стойност) за времето на очаквания полезен живот, както следва:

- компютърна техника	4 години;
- транспортни средства	5 години;
- обзавеждане и оборудване	7 години.

Остатъчната стойност и полезният живот на активите се преразглеждат и ако е необходимо коригират към всяка дата на баланса.

Балансовата стойност на актив се намалява незабавно до възстановимата му стойност, ако балансовата стойност на актива е по-висока от оценената възстановима стойност (виж бележка 2.5.).

Печалбите и загубите от освобождаване се определят чрез сравняване на постъпленията и балансовата стойност и са признати в статия "резултат от продажби на нетекущи активи" в Отчета за всеобхватния доход.

Когато е продаден преоценен актив сумата, включена в други резерви, се прехвърля към неразпределената печалба.

2.4. Нематериални активи

Софтуер

Разходи, свързани с поддържането на компютърни софтуерни програми, се признават за разход в момента на възникване. Разходи по развитие, които директно се отнасят до дизайн и тестване на идентифициран и уникален софтуерен продукт, контролиран от дружеството, се признават като нематериален актив, когато са изпълнени следните критерии:

- има техническа способност за завършване на софтуерния продукт, за да е на разположение за продажба;
- ръководството възнамерява да завърши софтуерния продукт и да го използва или продава;
- има способност за използване или продажба на софтуерния продукт;
- може да се демонстрира как софтуерния продукт ще генерира вероятни бъдещи икономически изгоди;
- на разположение са адекватни технически, финансови и други ресурси за завършване на развитието и използване или продажба на софтуерния продукт; и
- разходите, отнасящи се до софтуерния продукт по време на развитието му, могат да бъдат надеждно измерени.

Директно отнасящите се разходи, които са капитализирани като част от софтуерния продукт, включват разходите за наетите лица, развиващи софтуера, и подходяща част от общите разходи. Други разходи по развитието, които не отговарят на горните критерии, се признават за разход в момента на възникване. Разходи по развитие, които в предходни периоди са признавани като разходи, не могат да се признават като актив през следващи периоди.

2.5. Материални запаси

Материалните запаси са представени по себестойност. Стойността на изразходваните материали се определя по метода FIFO (първа входяща-първа изходяща).

2.6. Търговски и други вземания

Търговските вземания първоначално се признават по справедлива стойност и последващо се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва, минус провизиите за обезценка. Провизия за обезценка на търговски вземания се установява, когато има обективно доказателство, че дружеството няма да може да събере всички дължими му суми по оригиналните условия за вземанията. Значителни финансови трудности на дебитор, вероятност, че дебитор или ще фалира или ще предприеме финансова реорганизация, или значително забавяне на плащането се считат за индикатори, че търговско вземане е обезценено. Сумата на провизията е разликата между балансовата стойност на актива и настоящата стойност

на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Балансовата стойност на актива е намалена чрез използване на коректива сметка и сумата на загубата се признава в Отчета за всеобхватния доход като "разходи/приходи от преоценки на активи и пасиви". Когато търговско вземане е несъбираемо, то се отписва срещу коректива сметка. Последващи възстановявания на суми, които преди това са били отписани, се кредитират срещу "разходи/приходи от преценки на активи и пасиви" в Отчета за всеобхватния доход.

Като нетекущи търговски и други вземания са представени вземанията по вътрешногрупови разчети между предприятията от групата.

2.7. Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити, държани на виждане в банки, други краткосрочни високоликвидни инвестиции с оригинален падеж до 3 месеца и банков овърдрафт.

2.8. Други нетекущи пасиви

Като други нетекущи пасиви са представени задълженията към предприятията от групата.

2.9. Търговски задължения

Търговските задължения се признават първоначално по справедливата стойност и последващо се оценяват по амортизирана стойност като се използва метода на ефективната лихва.

2.10. Текущи и отсрочени данъци върху дохода

Разхода за данък за периода включва текущи и отсрочени данъци. Данък се признава в Отчета за всеобхватния доход, освен до степента, до която е свързан със статии директно в собствения капитал. В този случай данъкът също се отразява за сметка на тези статии в собствения капитал.

Текущият разход за данък се изчислява на база на данъчните закони, които са в сила към датата на баланса.

Отсрочен данък се признава като се използва метода на задължението за временни разлики, възникващи от разликите в данъчните основи на активите и пасивите и техните балансови стойност във финансовите отчети. Отсрочен данък се определя като се използват данъчните ставки (и закони), които са в сила към датата на баланса и се очаква да бъдат прилагани, когато се реализира отсрочен данъчен актив или се урежда отсрочен данъчен пасив.

Отсрочен данъчен актив се признава само до степента, до която е вероятна бъдеща облагаема печалба, срещу която могат да бъдат използвани временните разлики.

2.11. Доходи на наети лица

Дружеството отчита като краткосрочни задълженията си към персонала по неизползвани отпуски, които се очаква да бъдат използвани в рамките на 12 месеца след датата на баланса, както и неизплатените заплати и провизиите за пенсии.
В провизии за пенсии Дружеството отчита сегашната актюерска стойност на задължението за изплащане на пенсионни доходи по силата на Кодекса на труда. Изчислението се базира на на текущите нива на трудовите възнаграждения, кат се приема.

2.12. Признаване на приходи

Приходите включват справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване за продажби на стоки или услуги в обичайния ход на дейността на дружеството. Приходите са показани нетно от ДДС, възстановявания и отстъпки.

Дружеството признава приход, когато сумата му може да бъде надеждно измерена, вероятно е бъдещи икономически ползи да потекат към него и са били изпълнени специфични критерии за всяка дейност на дружеството, описана по-долу. Сумата на прихода не се счита за надеждно оценена докато всички условности, свързани с продажбата не са били разрешени. Дружеството базира оценките си на исторически резултати, като взима предвид вида клиент, вида сделка и спецификата на всеки договор.

Продажби на услуги

Дружеството предоставя посреднически услуги на застрахователи при продажба на застрахователни продукти. Приходите се признават в отчетния период:

- на сключването на застрахователния договор и инкасиране на първоначалното плащане по застрахователния договор между застрахователя и клиента;
- на инкасиране на поредната вноска при събиране на разсрочени вноски по застрахователния договор.

Дружеството признава приходи на база сключени договори за застрахователно посредничество, в които са фиксирани възнагражденията на застрахователния брокер като процент от събраните с посредничеството на брокера застрахователни премии. Промени на процента на брокерските комисионни се договарят със застрахователите, чрез сключване на анекси към договорите за застрахователно посредничество, които влизат в сила след датата на сключване. При признаването на приходите дружеството калкулира възнагражденията си на база действащите към момента на инкасиране на премиите договорни условия.

Дружеството предоставя консултантски услуги и други услуги. Приходите се признават в периода на извършване на конкретната услуга.

Ако възникнат обстоятелства, които могат да променят първоначалната оценка на приходите или разходите, оценките се ревизират. Това може да доведе до увеличаване

или намаляване на оценените приходи или разходи и се отразява в приходите за периода, през който такива обстоятелства станат известни на ръководството.

2.13. Лизинг

Дружеството е лизингополучател по договори за финансов лизинг на телефонна техника. Лихвите по направените плащания към лизингополучателя се отчитат като финансови разходи в Отчета за всеобхватния доход по линеен метод за периода на лизинга.

Дружеството е лизингодател по договор за финансов лизинг на компютърна техника. Приходите от продажба на актива са признати при сключване на лизинговия договор в размера на балансовата стойност на актива. Лихвите по направените плащания от лизингополучателя се отчитат като приходи в Отчета за всеобхватния доход по линеен метод за периода на лизинга.

3. Управление на финансовия риск

3.1. Фактори за финансов риск

Дейностите на дружеството са изложени на няколко финансови риска: пазарен (включително лихвен, на справедливата стойност на лихвените равнища, на паричните потоци и ценови), кредитен и ликвиден. Общата програма на ръководството се фокусира към непредвидимостта на финансовите пазари и търси начин за минимизиране на потенциалните ефекти върху финансовото представяне на дружеството.

Валутен риск
Дружеството няма международна дейност и не е изложено на валутен риск, произтичащ от експозиция на различни видове валути.

Ценови риск
Тъй като дружеството не притежава ценни книжа, не е изложено на ценови риск на ценните книжа.

Риск на паричния поток и на справедливата стойност на лихвения процент
Тъй като дружеството няма значителни лихвоносни активи приходите и оперативните му парични потоци са в значителна степен независими от промени в пазарните лихвени нива.

Кредитен риск

Кредитен риск възниква от пари и парични еквиваленти, депозити в банки и финансови институции, както и кредитни експозиции на клиенти по продажби, включително несъбрани вземания и извършени сделки. За банки и финансови институции, в които дружеството държи паричните си средства, се приемат само такива с кредитен рейтинг BBB. Ръководството не очаква загуби от неизпълнение на задълженията на клиентите.

Ликвиден риск

Управлението на ликвидния риск включва поддържане на достатъчно пари и пазарно търгуеми ценни книжа, поддържане на разположение на възможност за финансиране чрез адекватна сума на сключени споразумения за кредитни облекчения и възможности за реализиране на търгуемите ценни книжа.
Ръководството наблюдава прогнозите за ликвидните резерви и парите и паричните еквиваленти (виж бележка 9) на базата на очакваните парични потоци. Политиката за управление на ликвидността включва и проектиране на паричните потоци и взимане предвид нивото на ликвидните активи, наблюдаване на нивото на задлъжнялост и поддържане на финансови планове.

3.2. Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и
- да осигури адекватна рентабилност за собствениците като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Дружеството наблюдава капитала на основата на съотношението капитал към нетен дълг.
Нетният дълг се изчислява като общ дълг (привлечените текущи и нетекущи средства), намален с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Стойността на съотношението за представените отчетни периоди е обобщена както следва:

	2015	2014
Собствен капитал	24	244
Дълг	1 227	1 241
Минус пари и парични еквиваленти	-839	-779
Нетен дълг	**388**	**462**
Капитал към нетен дълг	**0.62**	**0.53**

4. Съществени счетоводни оценки и преценки

Оценките и преценките са постоянно разглеждани и се базират на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се считат за разумни при текущите обстоятелства.

Дружеството прави оценки и допускания, отнасящи се до бъдещето. Получените счетоводни оценки по дефиниция рядко са еднакви с реалните резултати. Оценките и предположенията, за които има значителен риск от причиняване на съществени

корекции на балансовите стойности на активи и пасиви през следващата финансова година са изложени по-долу.

Доходи при пенсиониране

Настоящата стойност на пенсионните задължения зависи от няколко фактори, които са определени от актюери, които използват доста предположения. Предположенията, използвани при определяне на нетните разходи (приходи) за пенсии включват дисконтов процент. Всякакви промени в тези предположения влияят върху балансовите стойности на пенсионните задължения.

5. Имоти, машини и съоръжения

	Обзавеждане и трайни активи	Активи на склад	ОБЩО
Към 01 януари 2014:			
Отчетна или преоценена стойност	79	6	85
Натрупана амортизация	64		64
Нетна балансова стойност	**15**	**6**	**21**
За годината, завършваща на 31 декември 2014:			
Начална нетна балансова стойност	15	6	21
Резерв от преоценка			
Придобивания			
Освобождавания отчетна стойност	43		43
Освобождавания набрана амортизация	43		43
Разходи за амортизация	8		8
Крайно нетна балансова стойност	**7**	**6**	**13**
Към 31 декември 2014:			
Стойност или преоценена стойност	36	6	42
Натрупана амортизация	29		29
Нетна балансова стойност	**7**	**6**	**13**
За годината, завършваща на 31 декември 2015:			
Начална нетна балансова стойност	7	6	13
Резерв от преоценка			
Придобивания			
Освобождавания отчетна стойност		6	6
Освобождавания набрана амортизация			
Разходи за амортизация	4		4
Крайна нетна балансова стойност	**3**		**3**
Към 31 декември 2015:			
Стойност или преоценена стойност	36		36
Натрупана амортизация	33		33
Нетна балансова стойност	**3**		**3**

Дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупана до момента амортизация. Възприет е линейния метод на амортизация. Прилагат се следните амортизационни норми:

- Компютърно оборудване – 25%
- Обзавеждане и трайни активи – 15%

6. Нематериални активи

Нематериалните активи на дружеството представляват застрахователни програми за електронно сключване на застраховки каско и гражданска отговорност и се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупана до момента амортизация. Възприет е линейния метод на амортизация, като се прилага амортизационна норма 5%.

	Други
Към 01 януари 2014:	
Отчетна или преоценена стойност	1006
Натрупана амортизация	310
Нетна балансова стойност	696
За годината, завършваща на 31 декември 2014:	
Начална нетна балансова стойност	696
Резерв от преоценка	
Придобивания	
Освобождавания (по балансова стойност)	
Разходи за амортизация	51
Крайно нетна балансова стойност	645
Към 31 декември 2014:	
Стойност или преоценена стойност	1006
Натрупана амортизация	361
Нетна балансова стойност	645
За годината, завършваща на 31 декември 2015:	
Начална нетна балансова стойност	645
Резерв от преоценка	
Придобивания	4
Освобождавания (по балансова стойност)	
Разходи за амортизация	50
Крайна нетна балансова стойност	599
Към 31 декември 2015:	
Стойност или преоценена стойност	1010
Натрупана амортизация	411
Нетна балансова стойност	599

7. Търговски и други вземания

	2014	2014
Търговски вземания без тези от свързани лица		1
Авансови плащания	10	16
Други вземания	17	30
Вземания от свързани лица		
Общо	**27**	**47**

Към 31-12-2015 г. търговските вземания не са обезценени, тъй като се очаква че вземанията ще бъдат възстановени. Депозитите по договорите за наем ще бъдат погасени при изтичането на срока на договорите. Възрастовият анализ на търговските вземания е следния:

	2015	2014
до 6 месеца	27	40
над 6 месеца		7
Общо	**27**	**42**

8. Търговски и други задължения

Търговски и други задължения	31-12-2015	31-12-2014
Задължения към застрахователи	591	816
Задължения към доставчици	66	88
Задължения по получени аванси		
Задължения за дивиденти	220	
Задължения към наети лица	57	47
Задължения по осигуряване	90	52
Задължения за данъци	58	39
Други задължения		12
Общо търговски и други задължения	**1082**	**1054**

Задълженията към застрахователни компании са представени нетно от вземанията от застрахователни компании за комисионни във връзка със спецификата на договорите за застрахователно посредничество, съгласно които брокерът има право да самозадържа, полагащото му се комисионно възнаграждение от събраните застрахователни премии.

9. Заеми

Получени заеми	31-12-2015	31-12-2014
Нетекущи		
Банкови заеми		45
Текущи		
Банкови заеми	145	142
Други заеми и дългове		
ОБЩО ЗАЕМИ	**145**	**187**

Банковите заеми са с падежи както следва:

Падежи	31-12-2015	31-12-2014
30.04.2016	145	142
15.07.2015		45
общо	**145**	**187**

Балансовата стойност на банковите заеми на дружеството е деноминирана в следните валути:

	2015	2014
български лев	145	187
us долар		
британски паунд		
Други		
Общо	**145**	**187**

10. Приходи

Приходи от:	2015	2014
Приходи от комисионни	864	1176
Отписани задължения		
Други приходи	38	12
ОБЩО	**902**	**1188**

11. Разходи по икономическа същност

	2015	2014
Разходи за материали и суровини	8	7
Разходи за наети лица (бележка 15.1)	241	288
Разходи за амортизация и обезценка	54	59
Разходи за външни услуги, в т.ч.	325	571
разходи за транспорт	8	8
разходи за реклама		1
Други разходи	24	3
Общо разходи	**652**	**928**

12. Финансови приходи и разходи

	2015	2014
Разходи за лихви:		
По банкови заеми	-20	-19
Разходи от операции с финансови инструменти		
Други финансови разходи		-7
Общо финансови разходи	**-20**	**-26**
Приходи от лихви:		
Приходи от дивиденти		
Други финансови приходи		
Общо финансови приходи	**0**	**0**
Финансови приходи/(разходи) – нетно	**-20**	**-26**

13. Доходи на персонала

Към 31 декември 2015 година броят на наетите лица в дружеството е 29.

13.1. Разходи за наети лица

	2015	2014
Заплати	184	223
Социални осигуровки	44	51
Провизия за пенсии	2	9
Неизползвани компенсируеми отпуски	11	5
Общо	**241**	**288**
Брой на персонала	29	32

13.2. Задължения към наети лица

Задължения в Баланса за:	31 декември 2015	31 декември 2014
Неизплатени заплати	23	21
Доходи при напускане		
Провизия за пенсии	23	21
Неизползвани компенсируеми отпуски	11	5
ОБЩО	57	47

14. Данък върху дохода

	2015	2014
Текущ данък:		
текущ данък върху печалбата за годината	-13	-7
Общо текущ данък	**-13**	**-7**
Отсрочен данък		-9
Общо отсрочени данъци		**-9**
Разход за данък върху дохода	**-13**	**-16**

Отсрочените данъчни активи и пасиви се определят като се попълват следните таблици:

С П Р А В К А № 01

за сумите на **постоянните разлики** с които се *увеличава* счетоводния финансов резултат през 2015 година

Суми по ЗКПО за увеличаване на счетоводния финансов резултат	Суми в левове
1. Разходи несвързани с дейността (чл. 26, т. 1)	
2. Разходи, които не са документално обосновани по смисъла на ЗКПО (чл. 26, т. 2)	
3. Разходи по ДДС (чл. 26, т. 3, 4 и 10)	
4. Последващи разходи за вземания (чл. 26, т. 5)	
5. Разходи за глоби, конфискации, лихви за просрочие и други санкции по публични държавни или общински вземания (чл. 26, т. 6)	
6. Разходи за дарения, извън посочените по чл. 31	
7. Разход за данък, платен от предприятието, вместо за сметка на получателя на дохода (чл. 26, т. 8)	
8. Разходи за заплати в търговски дружества с над 50 % държавно или общинско участие, които надвишават нормативно определените суми (чл. 26, т. 9)	
9. Разходи, които представляват скрито разпределение на печалбата (чл. 26, т. 11)	
10. Разходи по повод на липси и брак (чл. 28)	5887,23
11. Разходи за учредяване на данъчно задължено лице (чл. 32, ал. 1)	
12. Разходи за пътуване и престой на акционери и съдружници (чл. 33, ал. 2)	
13. Загуба от продажба на ценни книжа, търгувани на регулирани пазари (чл. 44, ал. 2)	
14. Отписан преоценъчен резерв на не амортизируеми активи, който не е отчетен като приход или разход (чл. 45)	
15. Не отписани задължения при условията на чл. 46	
16. Счетоводно начислени разходи за амортизации (чл. 54, ал. 2)	54207,76
17. Балансова стойност на отписани от счетоводния амортизационен план активи (чл. 66, ал. 1)	
18. Начислени разходи по преобразуване в преобразуващото предприятие (чл. 121)	
ОБЩО	60094,99

СПРАВКА № 02
за сумите на **постоянните разлики** с които се *намалява* счетоводния финансов резултат през 2015 година

Суми по ЗКПО за намаляване на счетоводния финансов резултат	Суми в левове
1. Приходи непризнати по чл. 27 на ЗКПО	
2. Приходи непризнати по повод на липси и брак (чл. 29)	
3. Разходи за учредяване на новоучредено дружество, които не са признати в учредителите (чл. 32)	
4. Приходи от последващи оценки на активи, без тези за чуждестранната валута (чл. 34)	29253,89
5. Печалби от продажба на ценни книжа, търгувани на регулирани пазари (чл. 44, ал. 1)	154815,16
6. Годишни данъчни амортизации (чл. 54, ал. 1)	
7. Данъчна стойност на отписани от данъчния амортизационен план активи (чл. 66, ал. 2)	
8. Историческата стойност на нематериален актив, в резултат на развойна дейност, в годината на формирането му (чл. 69, ал. 1)	
9. Пренесени данъчни загуби (чл. 70)	
10. Изплатени на член-кооператори до 25 март на следващата година производствени и потребителски дивиденти, които са покрити от балансовата печалба (чл. 99)	
11. Разходи по преобразуване в приемащото или новоучреденото дружество (чл. 121)	
12. Изплатени заплати и осигуровки за наети лица, които са били регистрирани като безработни (чл. 177)	
ОБЩО	184069,05

СПРАВКА № 03
за сумите на възникналите намаляеми **временни разлики** с които се *увеличава* счетоводния финансов резултат през 2015 година

Суми по ЗКПО за увеличаване на счетоводния финансов резултат	Суми в левове
1. Разходи от последващи оценки на активи, без тези за чуждестранната валута (чл. 34)	14116,55
2. Превишение на разходите над приходите по повод на биологични активи и селскостопанска (земеделска) продукция (чл. 36, ал. 2)	
3. Разходи по начислени провизии за задължения (чл. 38, ал. 1 и ал. 3)	2003,42
4. Разходи по начислени неизползвани отпуски (чл. 41)	10608,50
5. Разходи по неизплатени доходи на местни физически лица (чл. 42)	
6. Разходи за лихви при регулиране на слабата капитализация (чл. 43)	
7. Приспаднат данъчен кредит по ДДС за наличните активи към датата на регистрация или повторна регистрация (чл. 47)	
8. Отчетени разходи в нарушение на счетоводното законодателство (чл. 77, ал. 1)	
ОБЩО	26728,48

С П Р А В К А № 04

за сумите на признатите намаляеми **временните разлики** от предходни години с които се *намалява* счетоводния финансов резултат през 2015 година

Суми по ЗКПО за намаляване на счетоводния финансов резултат	Суми в левове
1. Признаване на непризнатите разходи от последващи оценки на активи в годината на отписване на съответния актив (чл. 35)	
2. Признати суми по последващи оценки на вземания (чл. 37)	
3. Признаване на непризнатите разходи по повод на биологичните активи и селскостопанската (земеделската) продукция при отписването на съответния актив (чл. 36, ал. 1)	
4. Признати суми по разходи за провизии при погасяване на задължението (чл. 38, ал. 2 и ал. 3 и чл. 40)	
5. Изплатени неизползвани от предходни години отпуски (чл. 41)	5574.47
6. Изплатени суми по непризнати доходи на местни физически лица от минали години (чл. 42)	
7. Признати разходи по повод на регулиране на слабата капитализация (чл. 43, ал. 2)	
8. При отписване на актив, за който е бил приспаднат данъчен кредит по ДДС при регистрация или повторна регистрация (чл. 47)	
9. Разходи за които са отпаднали нарушенията по счетоводното законодателство (чл. 77, ал. 2)	
ОБЩО	5574.47

С П Р А В К А № 05
за изчисляване на полагащия се данък и на разхода за данък за 2015 година

Съдържание	Суми за облагане (в левове)	в това число:			
		постоянни разлики (в левове)	временни разлики		
			Суми (в левове)	данъч на ставка	Данъчен ефект (в левове)
А	1	2	3	4	5
1. Счетоводна печалба/загуба	230 219.59				
2. Постоянни разлики:	- 123 974.06	-	-123 974.06		-12 397.41
а) за увеличаване на сумите по т. 1 – справка 01	60 094.99		60 094.99	10%	6 009.50
б) за намаляване на сумите по т. 1 – справка 02	- 184 069.05		-184 069.05	10%	-18 406.91
3. Временни разлики за активи по отсрочени данъци	21 154.00		21 154.00	10%	2 115.40
а) за увеличаване на сумите по т. 1 – справка 03	26 728.47		26 728.47	10%	2 672.85
б) за намаляване на сумите по т. 1 – справка 04	- 5 574.47		- 5 574.47	10%	- 557.45
в) за отписване на активи по отсрочени данъци – справка 07					
г) от преизчисляване на сумите на активите по отсрочени данъци – справка 08					
4. Временни разлики за пасиви по отсрочени данъци	-	-			
а) за намаляване на сумите по т. 1 – справка 05					
б) за увеличаване на сумите по т. 1 – справка 06					
в) за отписване на пасиви по отсрочени данъци – справка 07					
г) от преизчисляване на сумите на пасивите по отсрочени данъци – справка 08					
5. Данъчна печалба/загуба (т.1+ т.2 + т.3 + т.4)	127 399.53	-	-102 820.06		-10 282.01
6. Данъчна ставка	10%				
7. Данък върху дохода (печалбата) за годината (т.5 х т.6)	12 739.95				

15. Собствен капитал

15.1. Основен капитал

Основният капитал на дружеството е 5,000 лева. Капиталът е изцяло внесен.

15.2. Неразпределена печалба

Към 1 януари 2014	152
Разпределен дивидент	-140
Печалба за годината	227
Към 31 декември 2014	**239**
Към 1 януари 2015	239
Разпределен дивидент	-220
Печалба за годината	217
Към 31 декември 2015	**236**

16. Пари и парични потоци

16.1. Пари и парични еквиваленти

	2015	2014
Пари в брой	835	766
Пари в банки	4	13
Краткосрочни банкови депозити		
Общо	**839**	**779**

Пари, парични еквиваленти и банкови овърдрафти включват следното за целите на отчета за паричните потоци:

	2015	2014
Пари и парични еквиваленти	839	779
Банкови овърдрафти		
Общо	**839**	**779**

16.2. Парични потоци от оперативната дейност

	2015	2014
Постъпления от клиенти	2442	4362
Плащания на доставчици	-2418	-3448
Плащания към персонал и осигурителни институции	-196	-227
Плащания и възстановявания на данъци – нетно		
Други парични потоци от оперативни дейности, вкл. лихви	275	-26
Потоци от дейността	**103**	**661**
Платени лихви		
Платени данъци върху дохода		-7
Нетен поток, генериран от оперативни дейности	**103**	**654**

17. Ликвиден риск

Падежите по търговски задължения са следните:

	2015	2014
До 6 месеца	1082	1054
От 6 до 12 месеца		
от1 до 5 години		
Общо	**1082**	**1054**

Дружеството се стреми да поддържа ликвидност чрез коефициент на ликвидност в границите между 0,25 и 0,50.

18. Сделки със свързани лица

Дружеството е контролирано от „ЕФКО ГРУП" АД, което притежава 100% от капитала му.
Като сделки със свързани лица са класифицирани значителните сделки, инвестиции и салда по сметки с други предприятия, свързани с дружеството и с директорите. По извършените през годината сделки няма необичайни условия и отклонения от пазарните цени.

Свързани лица	Обем на сделките	Салда към 31.12.2015
ЕФКО ГРУП АД		
Дивиденти	220	220
Транспортни услуги	6	

19. Информация по оперативни сегменти

Приходи и разходите на дружеството са реализирани в Република България.

20. Събития след отчетния период

Няма съществени събития след датата на баланса, които да изискват корекции и или оповестяване във финансовите отчети.

21. Консолидиран финансов отчет

Дружеството не изготвя консолидиран финансов отчет. Дружеството е предприятие от група, като предприятието-майка е "ЕФКО ГРУП" АД изготвя консолидирани финансови отчети, които се публикуват в Търговския регистър.

22. Дата на одобрение на годишния финансов отчет.

Годишният финансов отчет за 2015 г. на дружеството е официално одобрен за публикуване на 01 март 2016 г. от Управителя.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО
ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК НА
ЗБ "ЕФКО ИНС" ЕООД
град София

Доклад върху финансовите отчети

Ние извършихме одит на приложените финансови отчети на ЗБ „ЕФКО ИНС" ЕООД град София, включващи баланс към 31 декември 2015 година и 31 декември 2014 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годините, завършващи на тези дати, обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовите отчети

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на тези финансови отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане и Международните счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз и за такава система за вътрешен контрол, каквато то определи като необходима за съставянето на финансовите отчети, които да не съдържат съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измами или на грешки.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху тези финансови отчети, 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 финансовите отчети не съдържат съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовите отчети. Избраните процедури зависят от преценките на одитора, вкл. оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовите отчети, независимо дали те се дължат на измами или на грешки. При извършването на тези оценки на риска одитора взема под

внимание системата за вътрешен контрол, свързана със съставянето и достоверното представяне на финансовите отчети 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 от този вътрешен контрол. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовите отчети.

Одит на финансовите отчети за предходната година не е извършван.

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

Мнение

По наше мнение финансовите отчети представят достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на ЗБ "ЕФКО ИНС" ЕООД към 31 декември 2015 година, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане и Международните счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз.

Доклад по други законови и регулаторни изисквания

Съгласно изискванията на чл. 38, ал. 4 от Закона за счетоводството, ние се запознахме със съдържанието на годишния доклад за дейността на Дружеството. По наше мнение, историческата финансова информация, представена в доклада, съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в одитираните от нас годишни финансови отчети на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2015 година. Отговорността за съставянето на годишния доклад за дейността се носи от ръководството на Дружеството.

д-р Стоян Дурин
от град София

20 април 2016 г.

0001 Стоян Дурин
Регистриран одитор