

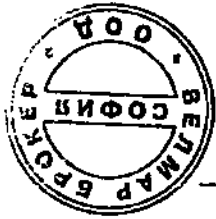


Date: _____

Составитель: *Евгений*

Проектировщик: _____

Евгений



ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

на

ВЕЛМАР БРОКЕР ООД

към 31.12.2008 година

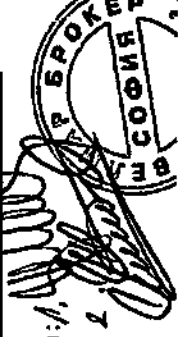
ЕИК: 121848086

РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	код на реда	Сума (хил.лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	код на реда	Сума (хил.лв.)	
		Текуща година	Предх. година			Текуща година	Предх. година
1. Намаление на зап.от продукция и НП				1. Нетни приходи от продажба, в т.ч.:		2080	1552
2. Разходи за суровина, мат. и ву, в т.ч.:				а) Продукция			
а) суровина и материали		1839	1242	б) Стоки			
б) външни услуги		34	45	в) Услуги		2080	1552
3. Разходи за персонала, в т.ч.:		1805	1197	2. Увеличение на зап.продукция и НП			
а) разходи за възнаграждения		146	138	а) разходи за възнаграждения			
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:		121	138	б) осигуровки, свързани с пенси			
- осигуровки, свързани с пенси		26	33	3. Разходи за придоб.активи по СН			
4. Разходи за амортизация и обезценка				а) Други приходи, в т.ч.:			
а) разходи за амортиз. на ДА, в т.ч.:		42	39	- приходи от финансиране			
- разходи за амортизация		42	38	б) ОБЩО приходи от оперативна дейност		2080	1552
- разходи за обезценка				(1 + 2 + 3 + 4)			
б) разходи за обезценка на текущ КА							
5. Други разходи, в т.ч.:		45	48	6. Приходи от участия в предпр., в т.ч.:			
а) балансова ст-т на продадени акции				- приход от участия в предпр. от група			
б) провазми				- други			
в) други		45	48	7. Други приходи и фин.приходи, в т.ч.:			
ОБЩО Разходи за оперативна дейност		2072	1501	- приходи от предприятия от група			
(1 + 2 + 3 + 4 + 5)				- полож.разл.от опер.с фин.активи			
8. Разходи от обезценка на фин.активи				- полож.разл.от пром.на вал.курсове			
- отриц. разлики от пром.на валутен курс				- други			
- други				Общо финансови приходи (5 + 6 + 7)			
9. Разходи за лихви и други фин.разходи		2	7	8. Извънредни приходи			
а) разходи, свързани с предпр. от група				Общо Приходи		2080	1552
б) отрицат.разлики от опер.с фин.активи				(1+2+3+4+5+6+7+8)			
в) разходи за лихви		2	6	10. Счетоводна Загуба			
г) други			1	(ОБЩО Приходи - ОБЩО Разходи)			
				11. Разходи за данъци от печатбата			
9. Печалба от обичайната дейност				12. Други данъци, алтернативни на КД			
9. Извънредни разходи				13. Печалба (балансиова)			
Общо Разходи		2074	1508	(ред 10 - ред 11 - ред 12)			
(1+2+3+4+5+6+7+8)				ВСИЧКО (Общо РАЗХОДИ+11+12+13)		2080	1552
10. Счетоводна Печалба							
(ОБЩО Приходи - ОБЩО Разходи)							
11. Разходи за данъци от печатбата		1	4				
12. Други данъци, алтернативни на КД							
13. Печалба (балансиова)		5	4				
(ред 10 - ред 11 - ред 12)							
ВСИЧКО (Общо РАЗХОДИ+11+12+13)		2080	1552			2080	1552

гр.Варна, _____ 200 ____ год.

Съставител: *Елена Великова*

Разходител: *А. Брокер*



ОУЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД

ВЕЛМАР БРОКЕР ООД

01.01.2008 - 31.12.2008

ЕМК:

121846086

(млн.лв.)

НАИМЕНОВАНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	Текущ период			Предходна година		
	постъп.	плащания	измен. поток	постъп.	плащания	измен. поток
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	2713	2773	(60)	1494	1068	426
Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи						
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		163	(163)	8	157	(149)
Парични потоци, свързани с лекви, комисионни, дивиденди и др.						
Парични потоци от излож. и отрицателни валутни курс. разлики						
Плащани и възстановени дивиденди върху печалбата		1	(1)	7		(7)
Плащания при разпродадени на печалби						
Други парични потоци от основната дейност				1133	1107	26
Всичко парични потоци от основната дейност (А)	2713	2937	(224)	2635	2339	296
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи					14	(14)
Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи						
Парични потоци, свързани с лекви, комисионни, дивиденди и др.						
Парични потоци от бизнескомбиниции - придобивания						
Парични потоци от излож. и отрицателни валутни курсови разл.						
Други парични потоци от инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от инвестиц. дейност (Б)					14	(14)
В. Парични потоци от финансово дейност						
Парични потоци от емисии иобр. придобиване на ценни книжа						
Парични потоци от доп. вноски и връщането им на собствениците						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми						
Парични потоци, свързани с лекви, комисионни, дивиденди и др.					6	(6)
Плащания на задължения по ликвидни договори		34	(34)		64	(64)
Парични потоци от излож. и отрицателни валутни курсови разл.						
Други парични потоци от финансово дейност						
Всичко парични потоци от финансовата дейност (В)		34	(34)		70	(70)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А + Б + В)	2713	2971	(258)	2635	2423	212
Д. Парични средства в началото на периода						74
Е. Парични средства в края на периода			25			286

Дата: _____ год. Съставител: *Светлана*

год.

Съставител:

Ръководител:



Print & Design

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

ВЕЛМАР БРОКЕР ООД

за 2008 год.

ЕИК:

121846086

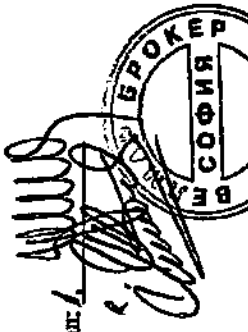
(хил. лв.)

ПОКАЗАТЕЛИ	запасен капитал	преход от капитал	резерв от последващия опция	РЕЗЕРВИ					фин. резултат от минали години		текуща	общо
				запасен капитал	резерв от последващия опция	резерв от последващия опция	резерв от последващия опция	резерв от последващия опция	фин. резултат от минали години	текуща		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Сaldo в началото на отчетния период	5						145					150
2. Промени в счетоводната политика												
3. Грешки												
4. Сaldo след промените в счетоводната политика и грешки												
5. Изменение за сметка на задълженията, в т.ч.:												
— увеличение												
— намаление												
6. Финансов резултат за текущия период							5					5
7. Разпределение на печалбата, в т.ч.:												
— увеличение												
— намаление												
8. Покриване на загуба												
9. Последваща оценка на активи и пасиви												
— увеличение												
— намаление												
10. Друга изменения в собствения капитал												
Сaldo към края на отчетния период	5						150					155
11. Промени от превода на годишен финансов отчет на предприятия в чужбина												
Собствен капитал към края на отчетния период	5						150					155

Дата: _____

Съставител: Елена Василева

Ръководител: А. Василев



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2008

1. Учредяване и регистрация

ВЕЛМАР БРОКЕР ООД е дружество с ограничена отговорност, регистрирано по фирмено дело № 1476 от 1999 година на Софийски градски съд и е със седалище град София. Предметът на дейност включва застрахователно и презастрахователно брокерство.

Настоящият финансов отчет е одобрен от ръководството на 11 май 2009 година.

2. Счетоводна политика

2.1. Общи положения

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство. Съгласно Закона за счетоводство считано от 01.01.2005 г. дружествата имат възможност да прилагат Международните стандарти за финансови отчети (МСФО) или Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (НСФОМСП). Дружеството не покрива законовите изисквания за задължително прилагане на МСФО, поради което настоящият финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на НСФОМСП.

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преценка на някои активи и пасиви по тяхната справедлива стойност. Всички данни за 2007 и за 2008 година са представени в настоящия финансов отчет в хил. лв.

Годишният финансов отчет е изготвен въз основа на счетоводното предположение за действащо предприятие при прилагане на финансовата концепция за поддържане на собствения капитал.

2.2. Консолидации

Дружеството притежава един клон с наименование ВЕЛМАР БРОКЕР ООД-клон Варна. В настоящия финансов отчет инвестициите в дъщерното дружество са представени по цена на придобиване и този отчет не представлява консолидиран финансов отчет по смисъла на Закона за счетоводството и СС 27 Консолидирани финансови отчети и отчитане на инвестициите в дъщерни предприятия.

2.3. Сравнителни данни

През настоящата година ръководството не е променяло формата на годишния финансов отчет за докладване на резултатите от дейността спрямо предходната година и данните в настоящия отчет са съпоставими с тези за 2006 година.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2008

(продължение)

2.4. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия изискват от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на годишния финансов отчет и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, 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. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

2.5. Парични единици в чуждестранна валута

Транзакциите в чуждестранна валута се осчетоводяват по исторически курс в момента на възникването им, приходите и разходите възникващи от тези транзакции, както и от парични операции в чужди валути се отразяват в отчета за приходи и разходи за периода, за който се отнасят. Всички парични позиции деноминирани в чуждестранна валута се оценяват в лева по започнатия курс на БНБ към 31 декември 2008 г.

2.6. Управление на финансовите рискове

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на ликвидно-обвързани парични потоци. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определият адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, цената на привлечените заемни средства и да се оценят адекватно формите на поддръжане 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.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на значим валутен риск, поради факта, че операциите му обичайно са деноминирани в български лева и/или в евро. То не поддържа валутна експозиция, деноминирана в различна чуждестранна валута от националната валута и еврото.

Ценови риск

Дружеството не е изложено на директен ценови риск, защото неговите приходи се ценообразуват като пряко са обвързани с динамиката на цените на строителните материали.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2008

(продължение)

Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност 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. Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства и вземания. Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в търговски банки със стабилна ликвидност, което ограничава риска от относно паричните средства и паричните еквиваленти. Дружеството предоставя кредитни периоди на по-големите си клиенти от две седмици до 180 дни. От своя страна дружеството ползва кредитни периоди от 30 до 180 дни, предоставени му от неговите доставчици.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на дружеството.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност.

2.7. Дефиниции и оценка на елементите на счетоводния баланс

2.7.1. Дълготрайните материални активи са оценени при тяхното придобиване по историческа цена, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им. Дружеството е приело стойностен праг от 700 лева за определяне на даден актив като дълготраен.

Последващите разходи, които водят до подобрене в състоянието на актива над първоначално оценената стандартна ефективност или до увеличаване на бъдещите икономически изгоди, се капитализират в стойността на актива. Всички други последващи разходи се признават текущо в периода, в който са направени.

Преносната стойност на дълготрайните активи се преглежда за евентуална обезценка при промяна в условията на тяхната експлоатация, което би довело до нейната невъзстановимост. При наличие на такива условия се извършва обезценка и стойността и се включва в отчета за приходи и разходи. Към 31.12.2008 година ръководството на дружеството преценява, че не са налице условия за извършване на обезценки на дълготрайните материални активи.

2.7.3. Текущите вземания в лева се оценяват по стойността на тяхното възникване и се намаляват с начислената обезценка за трудностъбираеми и несъбираеми вземания.

На база на преглед на вземанията към края на годината се извършва преценка за загубите от обезценка и несъбираемост. Обезценката се определя от ръководството на база възрастов анализ на вземанията от датата на падежа до 31 декември 2008 г., като последователно се прилагат следните критерии:

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2008

(продължение)

Срок на възникване над 180 дни	50 %
Срок на възникване над 360 дни	100 %

2.7.4. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства деноминирани в чуждестранна валута - по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2008. За целите на съставянето на отчета за паричните потоци парите и паричните еквиваленти са представени като неблокирани пари в банки и в каса.

2.7.5. Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31 декември 2009 внесенният напълно основен капитал е в размер на 5 хил. лв.

2.7.6. Текущите пасиви в лева са оценени по стойността на тяхното възникване, а тези деноминирани в чуждестранна валута - по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2009.

2.8. Амортизации на дълготрайните активи

Амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи са начислявани, като последователно е прилаган линейния метод. По групи активи са прилагани следните норми:

	2008	2007
Административни и търговски сгради	4 %	4 %
Машини и оборудване	10-30 %	10-30 %
Компютри	50 %	50 %
Транспортни средства	10-25 %	10-25 %
Стопански инвентар	15 %	15 %

Амортизационните норми са определени от ръководството въз основа на очаквания полезен живот по групи активи. Не са извършвани промени в метода на амортизация и в размера на амортизационните норми спрямо предходния отчетен период.

2.9. Признаване на приходите и разходите

Приходите от продажбите и разходите за дейността са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване на изискването за причинно-следствена връзка между тях.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2008
(продължение)

Приходите и разходите за лихви се начисляват текущо, на база на договорения лихвен процент, сумата и срока на вземането или задължението, за което се отнасят. Те се признават директно в отчета за приходите и разходите в момента на възникването им.

2.10. Данъчно облагане

Съгласно българското данъчно законодателство за 2008 година дружествата се облагат с корпоративен данък в размер на 10 % върху облагаемата печалба. Дружеството приключва текущата година с финансов резултат печалба 6 хил. лева . За 2009 година в данъчното законодателство процента на корпоративния данък се запазва на 10 %.

3. Парични средства

	31.12.2008	31.12.2007
	хил. лв.	г. хил. лв.
Парични средства в брой	20	271
Парични средства в банки	5	15
Общо	25	286

Дружеството няма налични парични средства в чуждестранна валута.

4. Основен капитал

Към 31 декември 2008 внесенят напълно основен капитал е в размер на 5 хил. лв.

5. Събития след датата на годишния финансов отчет

Не са настъпили коригиращи и некоригиращи събития след балансовата дата, които съществено променят сумите и оповестяванията във финансови отчет към 31.12.2008 година.

19.05.2009

Съставител: *Елена Христова* Ръководител: 1.

Елена Христова

2. *Петър Петров*

