СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗБК БАЛКАН АД
За годината, приключваща на 31.12.2011 г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДПРИЯТИЕТО

ЗБК БАЛКАН АД е регистриран в СГС в Регистъра за търговски дружества под № 127574 том 1763,стр.77 по ф.д. № 17085 / 2007. с Булстат 175405608 като акционерно дружество. Седалището и адреса на управление на дружеството е гр. София, бул. Цар Борис III № 7 ет.2..През 2008 год. дружеството е пререгистрирано в ТР.

Собственост и управление

Дружеството има Съвет на директорите в състав : Антоний Николаев Сачков ЕГН 6002015280 , Йордан Петков Велев ЕГН 5601181429 – Изпълнителен директор и Мария Йорданова Велева ЕГН 6904296450. Към 31.12.2011 г. дружеството се представлява и управлява от Йордан Петков Велев, назначен по договор за управление и контрол.

Към 31.12.2011 г. общият брой на персонала в дружеството е 85 служители (31.12.2010 г.: - 85).

Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството за отчетния период е: посредничество и представителство за сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на ЗБК Балкан АД е изготвен в съответствие с българското счетоводно законодателство за 2011 г., и при спазване на всички приложими изисквания на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия (НСФОМСП).

Формата, структурата и съдържанието на съставните части на финансовия отчет са определени в Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия (НСФОМСП).

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

Представянето на финансов 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, приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

2.2. Сравнителни данни

В счетоводния баланс, Отчета за приходи и разходи и Отчета за паричните потоци е представена съответната сравнителна информация за предходния отчетен период по отношение на всеки раздел, група и статия в тях.

2.3. Отчетна валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменият курс към момента на сделката или

операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обмения курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителния обменен курс на БНБ.

2.4. Приходи

Приходите в предприятието се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на активи приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи, произтичащи от тяхната собственост преминават в купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените стоки и услуги.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Финансовите приходи и разходи се включват в отчета за за приходите и разходите, и се състоят от: лихвени приходи по депозити и лихвени разходи (включително банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции), приходи от инвестиции и курсови разлики от валутни позиции.

2.6. Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално оценяване

Първоначалната оценка при придобиване на дълготрайни материални активи се извършва по цена на придобиване и всички преки разходи, свързани с привеждане на актива в състояние за използване.

Дружеството е определило стойностен праг от 500 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващи разходи

С последващите разходи, свързани с отделен материален дълготраен актив, се коригира балансовата стойност на актива, когато е вероятно дружеството да има икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив. Всички други последвали разходи се признават за разход в периода, през който са направени.

Оценка след първонално признаване

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА И БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
ЗБК БАЛКАН АД
За годината, приключваща на 31.12.2011 г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРЕДПРИЯТИЕТО

ЗБК БАЛКАН АД е регистриран в СГС в Регистъра за търговски дружества под № 127574 том 1763,стр.77 по ф.д. № 17085 / 2007. с Булстат 175405608 като акционерно дружество. Седалището и адреса на управление на дружеството е гр. София, бул. Цар Борис III № 7 ет.2..През 2008 год. дружеството е преregистрирано в ТР.

Собственост и управление

Дружеството има Съвет на директорите в състав : Антоний Николаев Сачков ЕГН 6002015280 , Йордан Петков Велев ЕГН 5601181429 – Изпълнителен директор и Мария Йорданова Велева ЕГН 6904296450. Към 31.12.2011 г. дружеството се представлява и управлява от Йордан Петков Велев, назначен по договор за управление и контрол.

Към 31.12.2011 г. общият брой на персонала в дружеството е 85 служители (31.12.2010 г.: - 85).

Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството за отчетния период е: посредничество и представителство за сключване и изпълнение на застрахователни и презастрахователни договори.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на ЗБК Балкан АД е изготвен в съответствие с българското счетоводно законодателство за 2011 г., и при спазване на всички приложими изисквания на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия (НСФОМСП).

Формата, структурата и съдържанието на съставните части на финансовия отчет са определени в Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия (НСФОМСП).

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

Представянето на финансов 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, приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях.

2.2. Сравнителни данни

В счетоводния баланс, Отчета за приходи и разходи и Отчета за паричните потоци е представена съответната сравнителна информация за предходния отчетен период по отношение на всеки раздел, група и статия в тях.

2.3. Отчетна валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменият курс към момента на сделката или

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Ръководството на дружеството счита, че остатъчната стойност на амортизируемите активи е с незначителен размер, поради което не оказва влияние върху амортизируемата стойност. Полезният живот (срок на годност) по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, степента на използване, условията при които актива ще бъде използван, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- сгради – 25 г. (в зависимост от предназначението и конструкцията);
- машини, съоръжения и оборудване – 3.33 г.;
- компютри – 2 г.;
- транспортни средства – 4 г.;
- стопански инвентар – 6.67г.

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 им стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Загубите от обезценка се отчитат като разходи в отчета за приходите и разходите.

2.7. Нематериални дълготрайни активи

Дружеството няма през 2011 год. закупени нематериални активи.

2.8. Материални запаси

Закупените от дружеството стоково-материални запаси се оценяват по историческа цена /доставна стойност/, включваща сумата от всички разходи по закупуването, преработката, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до тяхното настоящо местоположение и състояние. В доставната цена не се включват следните разходи: складови разходи за съхранение на материалните запаси, административните разходи, финансовите разходи и извънредните разходи.

2.9. Търговски и други вземания

Търговските вземания са представени по стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват, когато правните основания за това настъпят (се установят).

2.10. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки. Отчетът за паричния поток се изготвя чрез пряк метод, съгласно изискванията на т.3 на СС 7.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните потоци, свързани с търговски контрагенти са представени брутно, с включен ДДС (20%);

- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва като плащане към търговски контрагенти към паричните потоци от основна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в основните парични потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.11. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения са отчетени по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.12. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда, на разпоредбите на действуващото осигурително законодателство и на Колективния трудов договор на дружеството.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за пенсионното, здравно и срещу безработица осигуряване:

- Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено с осигурителния кодекс.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки). Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение, заедно и в периода на начисление на съответните доходи на персонала, с които те са свързани.

2.13. Данъци върху печалбата

Текущи данъци върху печалбата
Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2011 г. е 10% (2010 г.: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата
Към 31.12.2011 г. няма отсрочени данъци върху печалбата с обратно проявление.

I.НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

1.Материални и нематериални дълготрайни активи

В дружеството е възприет стойностен праг на отчитане на дълготрайните материални и нематериални активи в размер на 500.00 лева.

Отписвания – няма отписани активи през 2011 год.

Придобивания – през 2011 год дружеството е придобило: машини и съоръжения и оборудване –2 хил.лв., стопански инвентар – 4 хил.лв.

Към 31.12.2011 година е направен преглед на дълготрайните материални активи, за да се определи дали са настъпили условия за обезценка по смисъла на изискванията и правилата на СС 36 "Обезценка на

активи". Въз основа на този преглед се установи, че не са налице обстоятелства за обезценка на стойностите на дълготрайните материални и нематериални активи.

Към 31.12.2011 г. няма учредени тежести (ипотеки, залози) върху машините,оборудването и стопанския инвентар на предприятието.
Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи, които се ползват в дейността на дружеството е 0 (нула) хил. лв.

	Сгради	Машини и оборудване	Съоръжения	Транспортни средства	Общо
Отчетна стойност					
Към 31.12.2010	-	3	3	-	**6**
Придобити	-	2	4	-	**6**
Изписани	-	-	-	-	-
Преоценка	-	-	-	-	-
Към 31.12.2011	-	5	7	-	**12**
Амортизация					
Към 31.12.2010	-	1	-	-	**1**
Амортизация на годината	-	1	1	-	**2**
Изписана амортизация	-	-	-	-	-
Към 31.12.2011	-	2	1	-	**3**
Балансова стойност					
Към 31.12.2011	-	**3**	**6**	-	**9**
Към 31.12.2010	-	**2**	**3**	-	**5**

II.ТЕКУЩИ АКТИВИ

1. Материални запаси

Към 31.12.2011г. няма дадени в залог стоково-материални запаси за обезпечаване на пасиви на дружеството.

2. Вземания

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Вземания от клиенти и доставчици до 1 година	101	62
Други вземания	2178	686
ОБЩО:	**2279**	**748**

Вземанията от клиенти до 1 година са текущи и са свързани с продажби на услуги.

Другите вземания представляват: вземания по предоставени заеми съгл.договори – 1 502 хил.лв, лихви по предоставени заеми в лева – 48 хил.лв., вземания от подотчетни лица - 184 хил.лв., предоставени гаранции / депозит за наем /- 4 хил.лв, вземания от продажби на услуги ,фактурирани до 29 февруари на следващата финансова година,касаещи продажби и покупки за 2011 г. – 120 хил.лв, парични средства на съхранение – 320 хил.лв.

3. Парични средства

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Разплащателни сметки	107	274
Парични средства в каса	37	821
ОБЩО:	**144**	**1 095**

Паричните средства са разпределени, както следва:

- в лева - 127 хил.лв
- във валута – 17 хил.лв

4. Разходи за бъдещи периоди

Няма отчетени разходи за бъдещи периоди за 2011 год. (2010г. – 1хил.лв.)

III. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

1. Записан капитал

Към 31 декември 2011г. на отчетния период капиталът е в размер на 50 хил. лева., разделен на 50 хиляди поименни акции от по един лев всяка. През 2011 год. по решение на ОС на Съвета на директорите са направени отчисления за допълнителни резерви в размер на 793 хил.лв за сметка на неразпределена печалба от минали години.

2. Печалби и загуби

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Текуща печалба	156	547
Неразпределена печалба	547	793
ОБЩО:	**703**	**1 340**

V. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Задължения към доставчици- до 1 година	**231**	**87**
Други задължения, в т.ч.	**610**	**244**
- други кредитори до 1 година	610	244
Задължения към персонал	**23**	**24**
Задължения към осигурителни предприятия	**1**	**1**
Данъчни задължения	**21**	**61**
Задължения към финансови институции	**-**	**42**
Общо задължения :	**886**	**459**

Други задължения в размер на 610 хил.лв. представляват : задължения към кредитори – 542 хил.лв, задължения по разчети за застраховане- 63 хил.лв, задължения към доверители – 5 хил.лв.

До датата на изготвяне на финансовия отчет в дружеството не са извършени данъчни ревизии и проверки.

VI.РАЗХОДИ

1. Разходи за суровини, материали и външни услуги

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Общо Разходи за материали, активи в т.ч.	**601**	**42**
- Балансова стойност на продадени активи	542	-
- Суровини и материали	59	42
Общо Разходи за външни услуги, в т.ч.	**614**	**898**
- наеми	160	80
- граждански договори	91	60
- телефонни и телеграфни,пощенски и др.	30	
- консултантски услуги : счетоводни и юридически	46	5
- застраховки	-	1
- рекламни дейности	1	400
- други	286	352
Общо	**1 215**	**940**

2. Разходи за персонала

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Разходи за текущи възнаграждения	355	331
Разходи за социално осигуряване	68	58
ОБЩО:	**423**	**389**

Числеността на персонала към 31.12.2011 г. е 85 човека.

3. Други разходи

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Командировки	4	13
Представителни разходи и р-ди за експлоатация на автомобили	1	
Други разходи	6	68
ОБЩО:	**11**	**81**

4. Финансови разходи

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Разходи за лихви	1	4
Отрицателни разлики от промяна на валутните курсове	-	-
Други финансови разходи	3	4
Общо:	**4**	**8**

VII.ПРИХОДИ

1. Пприходи от оперативна дейност

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
От продажба на услуги	1 688	2 021
Други приходи	141	1
ОБЩО:	**1 829**	**2 022**

2. Финансови приходи

	31.12.2011 BGN'000	31.12.2010 BGN'000
Приходи от лихви	-	5
Положителни разлики от промяна на валутните курсове	-	-
Общо:	**-**	**5**

VIII. РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ

Резултатът на предприятието за 2011 год. от обичайна дейност след облагане е печалба в размер на 156 хил.лв.

За отчетния период няма начислени данъчните временни разлики в счетоводния баланс.

IX. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СВЪРЗАНИТЕ ЛИЦА И СДЕЛКИТЕ С ТЯХ

Свързаните лица са:

Предприятие	**Вид на свързаността**
Ивел 2003 АД	заемополучател
ЗБК Балканъ	заемополучател
Дани М 2003 ЕООД	Наемодател ,заемополучател

Данни за осъществени сделки със свързани лица:

По извършените през годината сделки за покупки и продажби на стоки, ГП и услуги със свързани лица няма необичайни условия и отклонения от пазарните цени.

Към 31 декември разчетните взаимоотношения със свързаните предприятия включват:

	31.12.2011 BGN'000
Вземания от свързани лица, в т.ч.	**980**
Общо:	**-**
Задължения към свързани лица, в т.ч.	**155**
Общо:	**0**

X. ПЕРСОНАЛ

Персонал е оповестен в точка: ***Собственост и управление***. Доходите на персонала, вкл. осигуровки са:

	31.12.2011 BGN'000	**31.12.2010 BGN'000**
Заплати и други краткосрочни доходи	**355**	**331**
Осигуровки	**68**	**58**
Общо:	**423**	**389**

XI.СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Няма настъпили събития след датата на баланса, които да влияят на информацията представена във Финансовия отчет.
Настоящият Финансов отчет е подписан на 16 март 2012 г. от Изпълнителния директор на дружеството.

Дата: 12 март.2012г.

Съставител: **Петя Лозанова**

Изпълнителен директор: **Йордан Велев**

