Grant Thornton

Доклад на независимия одитор
Годишен доклад за дейността
Финансов отчет

Съгласие Инс Брокер ЕООД

31 декември 2013 г.

съгласие®
ИНС БРОКЕР

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	2
Счетоводен баланс	6
Отчет за приходите и разходите	7
Отчет за паричните потоци	8
Отчет за собствения капитал	9
Приложение към финансовия отчет	10
1. Обща информация	10
2. Счетоводна политика	11
3. Справка за нетекущите (дълготрайните) активи	19
4. Лизинг	20
5. Отсрочени данъци	20
6. Търговски вземания	21
7. Други вземания	22
8. Финансови активи, държани за търгуване	22
9. Парични средства	22
10. Разходи за бъдещи периоди	23
11. Собствен капитал	23
12. Възнаграждения на персонала	23
13. Задължения към застрахователи	24
14. Други задължения	24
15. Приходи от продажби	24
16. Печалби загуби за финансови активи отчитани по справедлива стойност	25
17. Разходи за материали	25
18. Разходи за външни услуги	25
19. Финансови приходи и разходи	26
20. Разходи за данъци от печалбата	26
21. Сделки със свързани лица	27
22. Политика на ръководството по отношение управление на финансовия риск	28
23. Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет	29
24. Одобрение на годишния финансов отчет	29

НАЦИОНАЛНИ стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия
Приложение към ПМС № 46 от 21.03.2005 г., обн., ДВ, бр. 30 от 7.04.2005 г., в сила от 1.01.2005 г., изм. и доп., бр. 86 от 26.10.2007 г., в сила от 1.01.2008 г.

Приложение № 1 към СС 1
Двустранна форма

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС

на "Съгласие Инс Брокер" ЕООД
към 31.12.2013

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (в хил. лв.) Текуща година	Предходна година	РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (в хил. лв.) Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Нетекущи (дълготрайни) активи			**А. Собствен капитал**		
I. Нематериални активи			I. Записан капитал	5	5
1. Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	5	-	II. Резерв от последващи оценки	(45)	-
Общо за група I:	*5*	-	III. Натрупана печалба/(загуба) от минали години,	(542)	(676)
II. Дълготрайни материални активи			- непокрита загуба	(542)	(676)
1. Съоръжения и други	1	2	*Общо за група III:*	*(542)*	*(676)*
Общо за група II:	*1*	*2*	IV. Текуща печалба (загуба)	491	134
III. Дългосрочни финансови активи			*Общо за раздел А:*	*(91)*	*(537)*
1. Дългосрочни инвестиции	58	-	**Б. Провизии и сходни задължения**		
Общо за група III:	*58*	-	1. Провизии за данъци, в т.ч.:	1	-
IV. Отсрочени данъци	-	2	-отсрочени данъци	1	-
Общо за раздел А:	*64*	*4*	*Общо за раздел Б:*	*1*	-
Б. Текущи (краткотрайни) активи			**В. Задължения**		
I. Вземания			1. Задължения към застрахователи, в т.ч.:	19	30
1. Вземания от клиенти и доставчици	187	238	до 1 година	19	30
2. Други вземания	44	45	2. Задължения към доставчици, в т.ч.:	21	-
Общо за група I:	*231*	*283*	до 1 година	21	-
II. Инвестиции			3. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	533	820
1. Други инвестиции	147	37	до 1 година	533	820
Общо за група II:	*147*	*37*	4. Други задължения, в т.ч.	15	30
III. Парични средства			до 1 година	15	30
1. В брой	7	-	-към персонала, в т.ч.:	5	24
2. В безсрочни сметки (депозити)	46	18	до 1 година	5	24
Общо за група III:	*53*	*18*	-осигурителни задължения, в т.ч.:	2	2
Общо за раздел Б:	*431*	*338*	до 1 година	2	2
В. Разходи за бъдещи периоди	3	1	-данъчни задължения, в т.ч.:	3	-
			до 1 година	3	-
			Общо за раздел В, в т.ч.:	*588*	*880*
			до 1 година	588	880
СУМА НА АКТИВА (А + Б + В)	498	343	СУМА НА ПАСИВА (А + Б + В)	498	343

Дата на съставяне: 25.03.2014

Съставител /Гергана Йоцова/

Ръководител: ..... /Румяна Илиева Бончева/

Заверил съгласно одиторски доклад: ..... /д-р Мариана Михайлова/

"Съгласие Инс Брокер" ЕООД — Застрахователен брокер — София

Специализирано одиторско предприятие "Грант - Торнтон" ООД — София — Рег. №032

Поясненията към финансовия отчет от стр.10 до стр.29 представляват неразделна част от него.

НАЦИОНАЛНИ стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия
Приложение към ПМС № 46 от 21.03.2005 г., обн., ДВ, бр. 30 от 7.04.2005 г., в сила от 1.01.2005 г., изм. и доп., бр. 86 от 26.10.2007 г., в сила от 1.01.2008 г.

Приложение № 2 към СС 1

Двустранна форма

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

на "Съгласие Инс Брокер" ЕООД
към 31.12.2013

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (в хил. лв.) Текуща година	Предходна година	НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (в хил. лв.) Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Разходи			**Б. Приходи**		
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	54	24	1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	919	450
а) суровини и материали	2	1	а) услуги	919	450
б) външни услуги	52	23	*Общо приходи от оперативна дейност*	919	450
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	332	249	2. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	17	1
а) разходи за възнаграждения	298	219	а) положителни разлики от операции с финансови активи	17	1
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	34	30	*Общо финансови приходи (2)*	17	1
- осигуровки, свързани с пенсии					
3. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	4	1			
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	4	1			
- разходи за амортизация	4	1			
4. Други разходи	3	2			
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)	*393*	*276*			
5. Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като	5	-			
6. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	41	43			
а) разходи, свързани с предприятия от група	38	41			
Общо финансови разходи (5 + 6)	*46*	*43*			
7. Печалба от обичайна дейност	497	132			
Общо разходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	*439*	*319*	*Общо приходи (1 + 2)*	936	451
8. Счетоводна печалба (общо приходи - общо разходи)	497	132			
9. Разходи за данъци от печалбата	6	(2)			
10. *Печалба* (8-9)	491	134			
Всичко (Общо разходи + 9+10)	**936**	**451**	**Всичко (Общо приходи)**	**936**	**451**

Дата на съставяне: 25.03.2014

Съставител: .....
/Гергана Йоцова/

Ръководител: .....
/Румяна Илиева Бончева/

Заверил съгласно одиторски доклад: .....
/д-р Мариана Михайлова/

Специализирано одиторско предприятие София Рег. №032 "Грант - Торнтон" ООД

"Съгласие Инс Брокер" ЕООД Застрахователен брокер София

НАЦИОНАЛНИ стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия

Приложение към ПМС № 46 от 21.03.2005 г., обн., ДВ, бр. 30 от 7.04.2005 г., в сила от 1.01.2005 г., изм. и доп., бр. 86 от 26.10.2007 г., в сила от 1.01.2008 г.

Приложение № 1 към СС7

ОТЧЕТ
за паричните потоци по прекия метод

на "Съгласие Инс Брокер" ЕООД
към 31.12.2013

(хил. лв.)

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	Постъп-ления	Плаща-ния	Нетен поток	Постъп-ления	Плаща-ния	Нетен поток
а	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от основна дейност			-			
1. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	959	(49)	910	227	(19)	208
2. Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	-	(350)	(350)	-	(233)	(233)
3. Парични потоци, свързани със застрахователни полици	977	(980)	(3)	546	(478)	68
4. Други парични потоци от основна дейност	-	(8)	(8)	-	(2)	(2)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	*1 936*	*(1 387)*	*549*	*773*	*(732)*	*41*
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1. Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	-	(8)	(8)	-	-	-
2. Парични потоци, свързани с краткотрайни финансови активи	-	(98)	(98)	-	(36)	(36)
3. Парични потоци, свързани с инвестиции	-	(82)	(82)	-	-	-
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	-	*(188)*	*(188)*	-	*(36)*	*(36)*
В. Парични потоци от финансова дейност						
1. Парични потоци, свързани с получени и предоставени заеми	-	(246)	(246)	-	-	-
2. Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденти и други подобни	-	(78)	(78)	-	-	-
3. Други парични потоци от финансова дейност	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	-	*(326)*	*(326)*	-	*(2)*	*(2)*
Г. Изменение на паричните средства през периода *(А+Б+В)*	**1 936**	**(1 901)**	**35**	**773**	**(770)**	**3**
Д. Парични средства в началото на периода			**18**			**15**
Е. *Парични средства в края на периода*			***53***			***18***

Дата на съставяне: 25.03.2014

Съставител: .....
/Гергана Йоцова/

Ръководител: .....
/Румяна Илиева Бончева/

Заверил съгласно одиторски доклад: .....
/д-р Мариана Михайлова/

"Съгласие Инс Брокер" ЕООД
ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР
София

Специализирано одиторско предприятие
София
Рег. №032
"Грант - Торнтон" ООД

НАЦИОНАЛНИ стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия
Приложение към ПМС № 46 от 21.03.2005 г., обн., ДВ, бр. 30 от 7.04.2005 г., в сила от 1.01.2005 г., изм. и доп., бр. 86 от 26.10.2007 г., в сила от 1.01.2008 г.

Приложение №4 към СС1

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

на "Съгласие Инс Брокер" ЕООД
към 31.12.2013

(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	Резерви съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
а	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Салдо в началото на отчетния период	5	-	-	-	-	-	-	-	(676)	134	(537)
2. Финансов резултат за текущия период	-	-	-	-	-	-	-	-	-	491	491
3. Покриване на загуба	-	-	-	-	-	-	-	-	134	(134)	-
4. Последващи оценки на активи и пасиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- намаление	-	-	(45)	-	-	-	-	-	-	-	(45)
5. Собствен капитал към края на отчетния период	5	-	(45)	-	-	-	-	-	(542)	491	(91)

Дата на съставяне: 25.03.2014

Съставител: .....
/Гергана Йоцова/

Ръководител: .....
/Румяна Илиева Бончева/

Заверил съгласно одиторски доклад: .....
/д-р Мариана Михайлова/

"Съгласие Инс Брокер" ЕООД
Застрахователен брокер
София

Специализирано одиторско предприятие
"Грант - Торитон" ООД
София
Рег. №032

Приложение към финансовия отчет

1 Обща информация

"Съгласие Инс Брокер" е Дружество, което е регистрирано в Търговския регистър на Агенцията по вписванията като еднолично Дружество с ограничена отговорност с ЕИК 200061709. Дружеството е регистрирано с наименование Томини енд Ко.

На 09.06.2011 г. е сключен договор между „КД Финанчна Точка" и „Финанс Консултинг" АД, като дяловете на Дружеството, притежавани от „КД Финанчна Точка" са прехвърлени на „Финанс Консултинг" АД.

Към датата на прехвърляне на дяловете на Дружеството е променено и наименованието на Дружеството на „Съгласие Инс Брокер". Промяната е вписана в Търговския регистър на 07.07.2011 г.

Седалището и адресът на управление на Дружеството към 31.12.2012 г. е гр.София, район Изгрев, ул."Фредерик Жолио Кюри" 20, ет.8.

Предметът на дейност на Дружеството е извършване на застрахователно посредничество по възлагане от потребител на застрахователни услуги и презстрахователно посредничество по възлагане от застраховател, осигурително дружество или презастраховател., както и други, незабранени със закон търговски дейности.

С промяната в собствеността на Дружеството през 2011 г. е избран и нов управител Румяна Илиева Бончева.

Основният капитал на Дружеството е 5 хил.лв., състоящ се от 50 дяла с номинална стойност от 100/сто/ лева всеки.

Дружество „Съгласие Инс Брокер" ЕООД притежава удостоверение №306-ЗБ/29.07.2011 г.за регистрация по реда на чл.160, ал.1 от Кодекса за застарховането и е вписано в публичния регистър по чл.30, ал.1,т.9 от Закона за КФН.

Средносписъчният брой на персонала по категории е както следва: управител, един застрахователен експерт, който осъществява последващ контрол по отчитането на сключените полици и следи за събираемостта на премиите и петдесет и осем служители – застрахователни агенти, които са пряко ангажирани с документалното оформяне и сключване на застрахователните полици.

Едноличен собственик на капитала на Дружеството към 31.12.2012 г. е „Финанс консултинг"АД, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 103765841. Дружеството има за предмет на дейност консултация и управление на дългови портфейли, факторинг, управление на предприятия в ликвидация, консултантски и информационни услуги, маркетинг и инженеринг.

2 Счетоводна политика

2.1 Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Националните стандарти за финансови отчети за малки и средни предприятия (СС) приети с ПМС № 46 от 21.03.2005 г., изменени и допълнени съгласно ПМС № 251 от 17.10.2007 г., в сила от 01.01.2008 г., и изискванията на Закона за счетоводството.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2012 г.), освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

2.2 Действащо предприятие

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. Въпреки че към края на периода текущите пасиви превишават текущите активи с 157 хил.лв., оперативния паричен поток е положителна величина в размер на 549 хил.лв. и собствения капитал е отрицателна величина в размер на 91 хил.лв., ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет. През текущия период Дружеството е генерирало положителен финансов резултат в размер на 491 хил.лв.

2.3 Общи положения

Най-значимите счетоводни политики прилагани при изготвянето на този финансов отчет са представени по долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

2.4 Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отразяват при спазване изискванията на СС 21 „Ефекти от промени във валутните курсове".

Финансовият отчет на Дружеството е изготвени в български лева (лв.) и това е отчетната валута на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупко-продажба на чуждестранна валута, се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиването, а продадената по валутния курс на продажбата. Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за приходи и разходи като финансови приходи или финансови разходи.

Валутният борд в България е въведен на 1 юли 1997 г. в изпълнение на препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ) и първоначално стойността на българския лев бе фиксирана към стойността на германската марка в съотношение 1:1. След въвеждането на еврото българският лев бе фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

2.5 Приходи и разходи

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи.

Приходът не се признава, когато разходите не могат да бъдат надеждно изчислени. При тези обстоятелства всяко получено плащане се признава за пасив (задължение).

Когато възникне неяснота по събирането на сума, която вече е включена в прихода от продажбата, несъбираемата сума се признава за разход, а не като корекция на сумата на първоначално признатия приход.

Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставянето на счетоводния баланс и когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

Оперативните разходи се признават в отчета за приходите и разходите в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване на базата на принципа на начислението и съпоставимостта. Разходите по гаранции се признават и се отразяват срещу направената провизия при признаване на съответния приход.

Приходи и разходи за лихви се отчитат текущо на принципа на начислението по метода на ефективния лихвен процент. Получените дивиденти, с изключение на тези от инвестиции в асоциирани дружества, се признават, когато се установи правото им за получаване.