ДСК ЛИЗИНГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2015

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ЗА 2015

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА ДСК ЛИЗИНГЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД
ЗА 2015 г.

Обща информация за управлението и структурата на ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД

ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД (Дружеството) е регистрирано въз основа на Решение № 1 от 26.03.2007г. на СГС, фирмено дело 11243/2007 със седалище гр. София, бул. „Александър Стамболийски"№101, Мол София, София Тауър, ет. 4.

Основната дейност на Дружеството е застрахователно брокерство.

Регистрираният капитал е в размер на 5 хил. лв., 100% собственост на ДСК Лизинг АД.

Управителят – г-н Костадин Караджов - няма участие в дружествения капитал.

Обща информация за ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД

ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД е дружество със специално предназначение – застрахователен брокер, регистрирано в съответствие с Кодекса за застраховането(КЗ) с цел осигуряване на възможност за предлагане на застрахователни услуги от широк кръг застрахователни компании. Дружеството е създадено, за да подпомага основната дейност на ДСК Лизинг АД и ДСК Ауто Лизинг ЕООД във връзка с необходимостта от застраховане наактивите, отдадени на лизинг.

ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД приключва2015 г. с много добри резултати от дейността си.

Дружеството реализира нетна печалба в размер на 711 хил. лв.през 2015 г., спрямо 675 хил. лв. през 2014 г., която е основно формирана отприходи от застрахователна комисиона.

Постигнатият доход от застрахователна комисиона е резултат от портфейла от активи на лизинговите компании, които ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД обслужва през годината.

Финансов резултат и рентабилност

Печалбата преди данъципрез 2015 г. е 788 хил. лв., спрямо 749хил. лв. през2014 г.

Печалбата след облагане с данъци за 2015 г. е в размер на 711 хил. лв., спрямо 675 хил. лв. за 2014 г.

Административните разходи са в размер на 242 хил. лв.през 2015 г.

В Дружеството няма назначени служители на трудов или граждански договор, тъй като административното обслужване се осъществява от служители на ДСК Лизинг АД въз основа на сключен договор.

Показатели в отчета за финансовото състояние

Активите на ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД към края на 2015 г. са в размер на 852 хил. лв., състоящи се от:

- Търговски и други вземания – 74хил.лв.
- Парични средства – 778хил.лв.

Бъдещо развитие

Дружеството планира да концентрира усилията си в развитието на продажбата на продукти посредством каналите на клоновата мрежа и разширяване на кръга от партньори-застрахователни компании, както и във въвеждането на нови продукти, с което да се задържи и продължи ръста на клиентската база и да се постигне подобряване на ефективността от дейността.

Костадин Караджов
Управител

„ДСК ЛИЗИНГ ЗБ" ЕООД
СОФИЯ

Лилия Стефанова
Финансов Директор

Дата: 29февруари 2016

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 31 ДЕКЕМВРИ 2015

Deloitte Audit OOD
103, Al. Stambolijski Blvd.
1303 Sofia
Bulgaria

Tel: +359 (2) 80 23 300
Fax: +359 (2) 80 23 350
www.deloitte.bg

Делойт Одит ООД
бул."Ал.Стамболийски" 103
София 1303
България

ЕИК/Reg No 121145199
ДДС/VAT No BG121145199

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собственика на
ДСК Лизинг Застрахователен Брокер ЕООД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на **ДСК Лизинг Застрахователен Брокер ЕООД** ("Дружеството"), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазването на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет 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 за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За детайлна информация относно правната структура на Делойт Туш Томацу Лимитид и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/bg/za_nas.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

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

Мнение

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2015, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания - Годишен доклад за дейността на Дружеството съгласно Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на Дружеството. Годишният доклад за дейността, изготвен от ръководството, не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2015, изготвен в съответствие с МСФО, приети от Европейския съюз. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 29 февруари 2016, се носи от ръководството на Дружеството.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор

29 февруари 2016
София

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

ДСК ЛИЗИНГЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015
(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от застрахователна комисиона, нетно	4	1,028	999
Приходи от лихви	5	2	4
Административни разходи	6	(242)	(254)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЦИ		788	749
Разходи за данъци		(77)	(74)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		711	675
Други компоненти на всеобхватния доход		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		711	675

Финансовият отчет е одобрен от ръководството на ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД и подписан от:

Костадин Караджов
Управител

ДСК ЛИЗИНГ ЗБ" ЕООД
ddp group
СОФИЯ

Лилия Стефанова
Финансов директор

Дата: 29 февруари 2016

Бележките представляват неразделна част от финансовия отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 29 февруари 2016

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

ДСК ЛИЗИНГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015
(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Бележки	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
АКТИВИ			
Текущиактиви			
Търговски вземания	7	74	47
Други вземания	7	-	16
Парични средства	8	778	730
ОБЩО АКТИВИ		852	793
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Собствен капитал			
Основен капитал		5	5
Неразпределена печалба		766	710
		771	715
Текущи пасиви			
Търговски задължения	9	56	54
Данъчни задължения		25	24
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		852	793

Финансовият отчет е одобрен от ръководството на ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД и подписан от:

Костадин Караджов
Управител

ДСК ЛИЗИНГ ЗБ" ЕООД
СОФИЯ

Лилия Стефанова
Финансов директор

Дата: 29 февруари 2016

Бележките представляват неразделна част от финансовия отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 29 февруари 2016

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

ДСК ЛИЗИНГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015
(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Годината, приключваща на31.12.2015	Годината, приключваща на31.12.2014
Печалба преди данъци	**788**	**749**
Намаление/ (увеличение) в търговски вземания	(27)	38
Увеличение/ (намаление) в търговски задължения	2	30
Увеличение в други задължения	1	-
Намаление/ (увеличение) в други вземания	16	(15)
	780	**802**
Платени данъци върху печалбата	(77)	(74)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	703	728
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Предоставени заеми	(1,952)	(753)
Постъпления от предоставени заеми	1,952	753
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ	-	-
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Изплатени дивиденти	(655)	(655)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(655)	(655)
УВЕЛИЧЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	48	73
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	730	657
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	778	730

Финансовият отчет е одобрен от ръководството на ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД и подписан от:

Костадин Караджов
Управител

ДСК ЛИЗИНГ ЗБ" ЕООД
СОФИЯ

Лилия Стефанова
Финансов директор

Дата: 29 февруари 2016

Бележките представляват неразделна част от финансовия отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 29 февруари 2016

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

ДСК ЛИЗИНГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015
(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Основен капитал	Неразпределена печалба	Нетна печалба	Общо
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	5	25	665	695
Разпределение на печалбата за 2013	-	665	(665)	-
Изплатени дивиденти	-	(655)	-	(655)
Печалба за 2014	-	-	675	675
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	5	35	675	715
Разпределение на печалбата за 2014	-	675	(675)	-
Изплатени дивиденти	-	(655)	-	(655)
Печалба за 2015		-	711	711
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	5	55	711	771

Финансовият отчет е одобрен от ръководството на ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД и подписан от:

Костадин Караджов
Управител

„ДСК ЛИЗИНГ ЗБ" ЕООД
СОФИЯ

Лилия Стефанова
Финансов директор

Дата: 29 февруари 2016

Бележките представляват неразделна част от финансовия отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 29 февруари 2016

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
„Делойт Одит" ООД

ДСК ЛИЗИНГ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015
(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

1. ПРАВЕН СТАТУТ

ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД („Дружеството") е регистрирано въз основа на Решение № 1 от 26 март 2007, фирмено дело 11243/2007 със седалище гр. София, бул. Александър Стамболийски 101, Мол София, СофияТауър, ет. 4.

Дружеството осъществява дейност като застрахователен брокер.

Регистрираният капитал е в размер на 5,000 лв., 100% собственост на ДСК Лизинг АД.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Настоящият финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения, влезли в сила в текущия отчетен период

Следните нови изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти и разяснения не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015),
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения – прието от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация - прието от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица- Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – прието от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност - прието от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки - приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти и изменения на съществуващи стандарти, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и други изменения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 16 Лизинг(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Инвестиционни предприятия - Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

Дружеството очаква приемането на тези стандарти и изменения в съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.
В същото време, отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

3. ПРИНЦИПИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена и принципа на действащо предприятие.

Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство, Дружеството води счетоводството си в националната валута на Република България – български лев. През 2015 г.българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Настоящият финансов отчет е съставен в хиляди лева (хил.лв.).

Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централният курс на БНБ. Монетарните балансови позиции в чуждестранна валута са представени в настоящия финансов отчет по заключителния курс на БНБ към 31 декември 2015г. и 2014 г.

Курсовите разлики, възникващи от отчитането на паричните позиции на Дружествотопо стойности, различни от тези, по които са били първоначално отчетени, се признават като приход или разход от/за валутни операции в отчета за всеобхватния доход за периода, в който са възникнали.

Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Изготвянето на годишния финансов отчет в съответствие с МСФО изисква ръководството да прави счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки, които оказват влияние при определяне стойността на активите и пасивите, приходите и разходите към датата на изготвяне на годишния финансов отчет. Реалните резултати може да се различават от тези предположения.

Търговски и други вземания

Търговските и други вземания са представени по тяхната номинална стойност. Обезценка за несъбираемост се извършва, когато съществуват индикации, че Дружеството няма да може да събере всички вземания.

Парични средства

Паричните средства включват налични пари в брой и в банки (в лева и във валута), които съдържат несъществен риск от промяна в стойността им.

Финансови инструменти

Финансовите инструменти на Дружеството включват вземания и задължения. Ръководството на Дружеството счита, че справедливата стойност на финансовите инструменти е близка до балансовата им стойност.

3. ПРИНЦИПИ ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основен капитал

ДСК Лизинг Застрахователен брокер ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност с капитал в размер на 5,000 лв., 100% собственост на ДСК Лизинг АД.

Търговски задължения

Търговските задължения са оценени по стойността, по която се очаква да бъдат погасени в бъдеще.

Признаване на приходи и разходи

При отчитането на приходите и разходите е прилаган принципът на текущо начисляване.

Данъци

Данъкът върху печалбата се изчислява на база облагаема печалба. Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане ставката за корпоративния данък за 2015 г. е 10%.

4. ПРИХОДИ ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМИСИОНА, НЕТНО

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от застрахователна комисиона	1,028	1,000
Разходи за застрахователна комисиона	-	(1)
Общо	1,028	999

5. ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от лихви по предоставени заеми	2	2
Приходи от лихви по разплащателни сметки	-	2
Общо	2	4

6. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Такси за финансов надзор	2	2
Разходи за предоставени административни услуги от ДСК Лизинг АД	189	205
Одиторски услуги	10	10
Банкови такси	1	1
Други	40	36
Общо	242	254

7. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Търговски вземания	74	47
Други вземания	-	16
Общо	74	63

8. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Парични средства по разплащателни сметки	778	730
Общо	778	730

9. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Търговски задължения (бел.10)	56	54
Общо	56	54

10. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През 2015г. ДСК Лизинг Застрахователен Брокер ЕООД осъществява сделки със следните свързани лица: Банка ДСК ЕАД (обслужване на банкови сметки) и ДСК Лизинг АД (договор заадминистративно обслужване).

Разчетите между ДСК Лизинг Застрахователен Брокер ЕООД и Банка ДСК ЕАД са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Парични средства по разплащателни сметки	778	730

Сделките между ДСК Лизинг Застрахователен Брокер ЕООД и Банка ДСК ЕАД са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Банкови такси	(1)	(1)
Приходи от лихви	-	2

10. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Сделките между ДСК Лизинг Застрахователен Брокер ЕООД и ДСК Лизинг АД са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Административни разходи	(189)	(205)
Приходи от лихви	2	2
Изплатени дивиденти	(655)	(655)

Разчетите между ДСК Лизинг Застрахователен Брокер ЕООД и ДСК Лизинг АД са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Търговски задължения	56	54

11. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Не са настъпили събития след датата на отчета за финансовото състояние, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството.