5 Машини, съоръжения и оборудване

Машините и съоръженията на Дружеството включват компютърно оборудване и други. Балансовата стойност на имотите, машините, съоръженията и оборудването, може да бъде анализирана както следва:

	Компютърно оборудване '000 лв	Други '000 лв	Общо '000 лв
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2010 г.	33	15	48
Новопридобити активи	13	7	20
Отписани активи	(2)	-	(2)
Салдо към 31 декември 2010 г.	44	22	66
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2010 г.	(19)	(5)	(24)
Амортизация	(11)	(3)	(14)
Отписана амортизация	2	-	2
Салдо към 31 декември 2010 г.	(28)	(8)	(36)
Балансова стойност към 31 декември 2010 г.	**16**	**14**	**30**

	Компютърно оборудване '000 лв	Други '000 лв	Общо '000 лв
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2009 г.	30	14	44
Новопридобити активи	3	1	4
Салдо към 31 декември 2009 г.	33	15	48
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2009 г.	(9)	(4)	(13)
Амортизация	(10)	(1)	(11)
Салдо към 31 декември 2009 г.	(19)	(5)	(24)
Балансова стойност към 31 декември 2009 г.	**14**	**10**	**24**

Всички разходи за амортизация са включени в отчета за доходите на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи".

Дружеството няма договорно задължение за закупуване на активи. През 2010 г. или 2009 г. не е имало съществени договорни задължения във връзка с закупуване на имоти, машини и съоръжения.

Дружеството не е заложило имоти, машини, съоръжения като обезпечение по свои задължения.

6 Лизинг

6.1 Оперативен лизинг

Бъдещите минимални плащания по оперативния лизинг на Дружеството са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания		
	До 1 година '000 лв	От 1 до 5 години '000 лв	Общо '000 лв
31 декември 2010 г.			
Лизингови плащания	86	61	147
Нетна настояща стойност	**86**	**61**	**147**
31 декември 2009 г.			
Лизингови плащания	98	129	227
Нетна настояща стойност	**98**	**129**	**227**

Лизинговите плащания, признати като разход за периода, са в размер на 98 хил. лв. (2009г. :109 хил. лв.) и включват минимални лингови плащания. Не са признавани разходи или получавани приходи от условни наеми и подлизинг. Не се очакват и бъдещи приходи от подлизинг, защото всички активи, за които са сключени договори за оперативен лизинг, се използват само от Дружеството.

Договорите за оперативен лизинг не съдържат клаузи за условни плащания или опции за подновяване или последващо закупуване, клаузи, свързани с покачване на цената, както и ограничения, свързани с дивиденти, последващ лизинг или допълнителни задължения.

Дружеството има сключени следните договори за оперативен лизинг:

- Договор № 6050/A_auto/31.05.2007г. сключен с Интерлийз Ауто ЕАД. за автомобил Toyota RAV4 2.0 Petrol Executive
- Договор №6050/C_auto/03.11.2009г. сключен с Интерлийз Ауто ЕАД за автомобил Opel Corsa Enjoy 1.3 CDTI75 hp
- Договор за наем на недвижим имот / апартамент/ от 12.12.2008 сключен с Христофор Атанасов Чернев

- Договор за наем на имот, движимо имущество и техническо обслужване от 30.09.2009 г . сключен с ОББ АД

7 Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните активи на Дружеството включват придобити софтуерни лицензи, интернет страница и разходи за ремонт на нает недвижим имот за срок от 3 години. Балансовата им стойност за текущия отчетен период може да бъде представена по следния начин:

	Придобити софтуерни лицензи '000 лв	Други НДМА '000 лв	Общо '000 лв
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2010 г.	29	9	38
Новопридобити активи	8	10	18
Салдо към 31 декември 2010г.	37	19	56
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2010 г.	(10)	-	(10)
Амортизация	(6)	(4)	(10)
Салдо към 31 декември 2010 г.	(16)	(4)	(20)
Балансова стойност към 31 декември 2010 г.	**21**	**15**	**36**

	Придобити софтуерни лицензи '000 лв	Други НДМА '000 лв	Общо '000 лв
Отчетна стойност			
Салдо към 1 януари 2009 г.	26	-	26
Новопридобити активи	3	9	12
Салдо към 31 декември 2009 г.	29	9	38
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2009 г.	(4)	-	(4)
Амортизация	(6)	-	(6)
Салдо към 31 декември 2009 г.	(10)	-	(10)
Балансова стойност към 31 декември 2009 г.	**19**	**9**	**28**

Не са сключвани съществени договори за покупко-продажба през периода.

Всички разходи за амортизация и са включени в отчета за доходите на ред „Разходи за амортизация нефинансови активи".

Дружеството не е заложило нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

8 Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и неизползвани данъчни загуби, и могат да бъдат представени като следва:

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	1 януари 2010 г.	Признати в отчета за доходите	31 декември 2010 .
	'000 лв	'000 лв	'000 лв
Имоти, машини и съоръжения	(2)	(1)	(3)
	(2)	**(1)**	**(3)**
Признати като:			
Отсрочени данъчни активи			
Отсрочени данъчни пасиви	(2)	(1)	(3)

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	1 януари 2009 г.	Признати в отчета за доходите	31 декември 2009 г.
	'000 лв	'000 лв	'000 лв
Имоти, машини и съоръжения	(1)	(1)	(2)
Неизползвани данъчни загуби	41	(41)	-
	40	(42)	(2)
Признати като:			
Отсрочени данъчни активи	41	(41)	-
Отсрочени данъчни пасиви	(1)	(1)	(2)

Всички отсрочени данъчни пасиви са включени в отчета за финансовото състояние.

За повече информация относно разходите за данъци на Дружеството вижте Пояснение 22.

9 Търговски вземания

	2010	2009
	'000 лв	'000 лв
Търговски вземания, брутно	121	154
Търговски вземания	**121**	**154**

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Всички търговски вземания на Дружеството са прегледани относно индикации за обезценка.

Най-значимите търговски вземания към 31 декември 2010 г. са както следва:

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
ДЖЕНЕРАЛИ ЗАСТРАХОВАНЕ АД	1	22
ЗАД АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ	24	7
ЗАД АРМЕЕЦ АД	5	31
ЗД БУЛ ИНС АД	1	11
ЗПАД БУЛСТРАД АД	13	26
ЗАД ЕВРОИНС АД	26	11
ОББ АЛИКО ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ	8	14
ЗАД ВИКТОРИЯ	5	1
ЗК УНИКА	12	2
ЗПАД ДЗИ ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ	10	23
ЗПК ЛЕВ ИНС	1	2
ДРУГИ	5	-
ОЗК АД	2	2
ЗАД ХДИ ЗАСТРАХОВАНЕ АД	2	1
ИНТЕРАМЕРИКАН БЪЛГАРИЯ ЗЕАД	3	1
ОББ ЧАРТИС ЗД	3	-
	121	**154**

10 Други вземания

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Предплатени разходи	6	3
Други	6	1
Депозит за наем	1	-
	13	**4**

11 Парични средства

Паричните средства включват следните компоненти:

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Парични средства в брой и в банки	73	52
- в лева	73	52
Краткосрочни депозити	1 173	771
	1 246	**823**

12 Собствен капитал

12.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 500 000 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Издадени и напълно платени акции:		
- в началото на годината	500	500
- издадени през годината	-	-
Акции издадени и напълно платени	**500**	**500**
Общо акции към 31 декември	**500**	**500**

Списъкът на основните акционери на Дружеството е представен както следва:

	2010 Брой акции	2010 %	2009 Брой акции	2009 %
Обединена Българска Банка АД	400 000	80	400 000	80
Акционерно Гръцко Дружество за Общи застраховки ЕТНИКИ	100 000	20	100 000	20
	500 000	**100**	**500 000**	**100**

13 Търговски задължения

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
АДВОКАТСКО ДРУЖЕСТВО ПАВЛОВА И ПАВЛОВА	3	-
ПЛЕСИО КОМПЮТЪРС ЕАД	2	-
АКАУНТИНГ СЕРВИС ООД	-	-
ЕКОНТ ЕКСПРЕС ООД	2	1
ДЖЕНЕРАЛИ ЗАКРИЛА ЗДРАВНО ОСИГУРЯВАНЕ АД	-	2
БАЛАНС-М ЕООД	1	-
ДРУГИ	1	-
	9	**3**

Не са представени справедливи стойности на търговските и други задължения, тъй като поради краткосрочния им характер, ръководството на Дружеството счита, че стойностите, по които те са представени в баланса, отразяват тяхната справедлива стойност.

14 Персонал

14.1 Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Разходи за заплати	(568)	(481)
Разходи за социални осигуровки	(57)	(46)
	(625)	**(527)**

14.2 Задължения към персонала и осигурителни институции

Задълженията към персонала за пенсии, заплати и неизползвани отпуски, включени в Баланса, се състоят от следните суми:

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Задължения по неизползвани отпуски	1	4
Задължения към персонала и осигурителни институции	**1**	**4**

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към настоящи и бивши служители на Дружеството, които следва да бъдат уредени през 2011 г. Тези задължения са възникнали главно във връзка с натрупани неизползвани отпуски към датата на Баланса.

15 Задължения към застрахователни компании

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Задължения за изплащане на застрахователни премии към застрахователи	37	393
	37	**393**

16 Данъчни задължения

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Корпоративен данък	74	6
	74	**6**

17 Приходи от продажби

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Приходи от предоставяне на брокерски услуги	2 048	1 569
	2 048	**1 569**

18 Разходи за материали

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Офис консумативи и оборудване	(14)	(9)
Рекламни материали	(7)	(3)
Материали и части за автомобили	(6)	(4)
	(27)	**(16)**

19 Разходи за външни услуги

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Комисиона по брокерски договор	(413)	(338)
Наем офис	(67)	(80)
Наем апартамент	(14)	(14)
Наем автомобили	(17)	(15)
Административно правни	(7)	-
Куриерски услуги	(25)	(14)
Граждански договор	-	(1)
Телефон	(7)	(7)
Ремонт и техническо обслужване	(1)	(2)
Застраховки	(3)	(6)
Независим финансов одит	(6)	(3)
Обучение на персонала	(3)	
Битови консумативи офис	(4)	
Други услуги	(25)	(17)
	(592)	**(497)**

20 Други разходи

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Представителни разходи	(4)	(5)
Данък върху разходите	(1)	(1)
Тийм билдинг	-	(5)
Обезщетения по КТ	(3)	(35)
Дарение	(3)	-
Командировки	(1)	-
Брак на ДМА	(1)	-
	(13)	**(46)**

21 Финансови разходи и финансови приходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани както следва:

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Разходи за лихви по финансов лизинг	-	(1)
Други разходи по финансови операции	(2)	(1)
Финансови разходи	**(2)**	**(2)**

Финансовите приходи за представените отчетни периоди може да се анализират както следва:

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Приходи от лихви от пари и парични еквиваленти	39	6
Други приходи от финансови операции	1	1
Финансови приходи	**40**	**7**

22 Разходи за данъци

Очакваните разходи за данъци, базирани на ефективната данъчна ставка в размер на 10 % и действително признатите данъчните разходи в Отчета за доходите могат да бъдат равнени както следва:

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Печалба преди данъчно облагане	805	471
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък	(81)	(47)
Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане		
Годишни данъчни амортизации	3	2
Приспадане на данъчна загуба	-	41
Отстъпка чл. 92, ал.5 от ЗКПО	1	
Корекции за разходи, непризнати за данъчни цели:		
Годишни счетоводни амортизации	(2)	(2)
Разходи несвързани с дейността	(1)	(1)
Действителен разход за данък	(80)	(7)
Разходите за данъци включват:		
Текущ разход за данък	(80)	(6)
Отсрочени данъчни разходи/приходи:		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(1)	(42)
Разходи за данъци	**(81)**	**(48)**

Пояснение 8 предоставя информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, включително сумите, признати директно в собствения капитал.

23 Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, лица с общ контрол върху предприятието и ключов управленски персонал на Дружеството.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

23.1 Сделки със собственици

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Покупки на услуги		
- от ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА АД	77	88

23.2 Сделки с лица с общ контрол върху предприятието

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Продажба на стоки и услуги		
- продажба на застрахователни услуги на ИНТЕРЛИЙЗ АУТО ЕАД	11	9
- продажба на застрахователни услуги на ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД	1	3
Покупки на стоки и услуги		
- покупки на услуги от ИНТЕРЛИЙЗ АУТО ЕАД	20	16
- покупки на услуги от ИНТЕРЛИЙЗ ЕАД	423	338

23.3 Сделки с ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Краткосрочни възнаграждения		
Заплати	195	195
Разходи за социални осигуровки	4	4
Служебни автомобили	11	11
Наем	14	14
Общо краткосрочни възнаграждения	**224**	**224**

23.4 Салда към края на годината

	2010 '000 лв	2009 '000 лв
Вземания от:		
- лица с общ контрол върху предприятието	8	2
Общо вземания от свързани лица	**8**	**2**
Задължения към:		
- собственици	1	1
- лица с общ контрол върху предприятието	48	65
Общо задължения към свързани лица	**49**	**66**

24 Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска
Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. За повече информация относно финансовите активи и пасиви по категории на Дружеството вижте пояснение 24.4. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от централната администрация на Дружеството в сътрудничество със съвета на директорите. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари.

Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружеството.

24.1 Анализ на пазарния риск

24.1.1 Валутен риск

По-голямата част от сделките на Дружеството се осъществяват в български лева.

Финансовите активи и пасиви, които са деноминирани в чуждестранна валута и са преизчислени в български лева към края на отчетния период, са представени, както следва:

	Евро '000	Евро '000
31 декември 2010 г.		
Финансови активи	1 173	-
Финансови пасиви	-	-
Общо излагане на риск	**1 173**	**-**
31 декември 2009 г.		
Финансови активи	372	-
Финансови пасиви	(4)	-
Общо излагане на риск	**368**	**-**

24.2 Анализ на кредитния риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Дружеството е изложена на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като напр. възникване на вземания от клиенти, депозиране на средства и други. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на

балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	2010 '000 лв.	2009 '000 лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Пари и парични еквиваленти	1 246	823
Търговски и други вземания	129	156
Балансова стойност	**1 375**	**979**

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Когато разходите не са прекалено високи, се набавят и използват данни за кредитен рейтинг от външни източници и/или финансови отчети на клиентите и другите контрагенти. Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечение по други сделки.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към Дружество от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от голям брой клиенти в различни индустрии и географски области. На базата на исторически показатели, ръководството счита, че кредитната оценка на търговски вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти, средства на паричния пазар, се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Загуба от обезценка не е признавана по отношение на търговски вземания. Балансовите стойности описани по-горе, представляват максимално възможното излагане на кредитен риск на Дружеството по отношение на тези финансови инструменти

24.3 Анализ на ликвидния риск

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно..

Дружеството държи пари в брой, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни.

Към 31 декември 2010 г. падежите на договорните задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

31 декември 2010 г.	Текущи		Нетекущи	
	До 6 месеца '000 лв.	Между 6 и 12 месеца '000 лв.	От 1 до 5 години '000 лв.	Над 5 години '000 лв.
Задължения по финансов лизинг	-	-	-	-
Търговски и други задължения	96	-	-	-
Общо	**96**	**-**	**-**	**-**

31 декември 2009 г.	Текущи		Нетекущи	
	До 6 месеца '000 лв.	Между 6 и 12 месеца '000 лв.	От 1 до 5 години '000 лв.	Над 5 години '000 лв.
Задължения по финансов лизинг	4	-	-	-
Търговски и други задължения	466	-	-	-
Общо	**470**	**-**	**-**	**-**

Стойностите, оповестени в този анализ на падежите на задълженията, представляват недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск
При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания не надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток. Съгласно сключените договори всички парични потоци от търговски и други вземания са дължими в срок до шест месеца.

24.4 Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	Пояснение	2010 '000 лв.	2009 '000 лв.
Кредити и вземания:			
Търговски и други вземания	11	1 246	823
Пари и парични еквиваленти	9, 22.4	129	156
		1 375	**979**

Финансови пасиви	**Пояснение**	**2010 '000 лв.**	**2009 '000 лв.**
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:			
Текущи пасиви:			
Задължения по финансов лизинг		-	4
Търговски и други задължения	13,22.4,14.2,15	96	466
		96	**470**

24.5 Политика и процедури за управление на капитала

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 балансовата стойност на собствения капитал намалена със стойността на парите и паричните еквиваленти, представени в отчета за финансовото състояние, и хеджирания на парични потоци, признати в другия всеобхватен доход.

25 Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

26 Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2010 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от съвета на директорите на 12.05.2011 г.