

АКТИВ			
Раздела, групи, статии	текуща година 1	предходна година 2	
A Записан, но невяршен капитал	0	0	
B Неплатени (Дълготрайни) активи			
I Нематериални активи			
1 Продукти от развойна дейност	0	0	
2 Концесии, патенти, лицензи			
търговски марки, програми			
продукти и други подобни			
права и активи			
3 Търговска репутация	0	0	
4 Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане	0	0	
Общо за група I:	0	0	
II Дълготрайни материални активи			
1 Земи и сгради, в т.ч.	0	0	
- земи	0	0	
- сгради	0	0	
2 Машини, производствено оборудване и апаратура	13	13	
3 Свържения и други	26	32	
4 Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане	0	0	
Общо за група II:	39	45	
III Дългосрочни финансови активи			
1 Акции и дялове в предприятия от група	0	0	
2 Предоставени заеми на предприятия от група	0	0	
3 Акции и дялове в асоциирани и свързани предприятия	0	0	
4 Предоставени заеми, свързани с асоциирани и свързани предприятия	0	0	
5 Дългосрочни инвестиции	0	0	
6 Други заеми	0	0	
7 Изкупени собствени акции	0	0	
Общо за група III:	0	0	
IV Остатъци данъци	0	0	
Общо раздел B:	39	45	
B Текущи (краткотрайни) активи			
1 Материални запаси			
1 Суровини и материали	0	0	
2 Незавършено производство	0	0	
3 Продукция и стоки, в т.ч.	0	0	
- продукция	0	0	
- стоки	0	0	
4 Предоставени аванси	0	0	
Общо за група I:	0	0	
II Вземания			
1 Вземания от клиенти и доставчици	0	0	
- над 1 година	0	0	
2 Вземания от предприятия в група	0	0	
- над 1 година	0	0	
3 Вземания, свързани с асоциирани и свързани предприятия	0	0	
- над 1 година	0	0	
4 Други вземания, в т.ч.	0	0	
- над 1 година	0	0	
Общо за група II:	0	0	
III Инвестиции			
1 Акции и дялове в предприятия от група	0	0	
2 Изкупени собствени акции	0	0	
3 Други инвестиции	0	0	
Общо за група III:	0	0	
IV Пироно средства, в т.ч.	8	26	

ПАСИВ			
Раздела, групи, статии	текуща година 1	предходна година 2	
A Собствен капитал			
1 Записан капитал	5	5	
II Премаки от емисии	0	0	
III Резерв от последици оценки	0	0	
IV Резерви			
1 Законни резерви	0	0	
2 Резерв, свързан с изкупени собствени акции	0	0	
3 Резерв отлагано учредителен акт	0	0	
4 Други резерви	0	0	
Общо за група IV:	0	0	
V Неплатена печалба (загуба) от минали години, в т.ч.			
- неразпределена печалба	31	28	
- неплатена загуба	0	0	
Общо за група V:	31	26	
VI Текуща печалба (загуба)	(20)	5	
Общо раздел A:	16	38	
B Провизии и остатъци задължения			
1 Провизии за пенсии и други подобни задължения	0	0	
2 Провизии за данъци, в т.ч.	0	0	
- отсрочени данъци	0	0	
3 Други провизии и остатъци задължения	0	0	
Общо раздел B:	0	0	
B Задължения			
1 Облигационни заеми с отложено голячане на конвертируемите, в т.ч.	0	0	
- до 1 година	0	0	
- над 1 година	0	0	
2 Задължения към финансови предприятия, в т.ч.	0	0	
- до 1 година	0	0	
- над 1 година	0	0	
3 Получени аванси, в т.ч.	0	0	
- до 1 година	0	0	
- над 1 година	0	0	
4 Задължения към доставчици в т.ч.	26	28	
- до 1 година	28	28	
- над 1 година	0	0	
5 Задължения по помлици, в т.ч.	0	0	
- до 1 година	0	0	
- над 1 година	0	0	
6 Задължения към предприятия от група, в т.ч.	0	0	
- до 1 година	0	0	
- над 1 година	0	0	
7 Задължения, свързани с асоциирани и свързани предприятия, в т.ч.	0	0	
- до 1 година	0	0	
- над 1 година	0	0	
8 Други задължения, в т.ч.	1	5	
- до 1 година	1	5	
- над 1 година	0	0	
- към търговска, в т.ч.	1	1	
- до 1 година	1	1	
- над 1 година	0	0	
- осигурителни задължения, в т.ч.	1	0	
- до 1 година	1	0	
- данъчни задължения, в т.ч.	0	0	
- до 1 година	0	0	
- над 1 година	0	0	
Общо раздел B, в т.ч.	31	34	
- до 1 година	31	34	

Общо за група IV:			8	25
Общо раздел В:			8	25
Г Разходи за бъдещи периоди			0	0
СУМА НА АКТИВА (А+Б+В+Г)			47	70

Дата: 31.12.2009 Съставител:



Чувствителна информация за бъдещи периоди, в т.ч.			0	0
- финансираня			0	0
- приходи за бъдещи периоди			0	0
СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В+Г)			47	70

Ръководител:




Наименование на разходите	Сума (хил. леве)	
	текуща година	предходна година
A Разходи	1	2
1 Намаляване на запасите от продукция и незавършено производство	0	0
2 Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.	2	1839
а) суровини и материали	1	34
б) външни услуги	1	1805
3 Разходи за персонала, в т.ч.	18	146
а) разходи за възнаграждения	15	121
б) разходи за осигуровки, в т.ч.	3	25
- осигуровки, свързани с пенсия	0	0
4 Разходи за амортизации и обезценки, в т.ч.	6	42
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материали и нематериали активи, в т.ч.	6	42
- разходи за амортизация	6	42
- разходи от обезценка	0	0
б) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи	0	0
5 Други разходи, в т.ч.	1	45
а) балансова стойност на продаваните активи	0	0
б) проваизи	0	0
Общо разходи за оперативна дейност (1+2+3+4+5)	27	2072
6 Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткоср.) активи в т.ч.:	0	0
отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	0	0
7 Разходи за такси и други финансови разходи, в т.ч.	0	2
а) разходи, свързани с предприятия от група	0	0
б) отрицателни разлики от операции с финансови активи	0	0
Общо финансови разходи (6+7)	0	2
8 Печалба от обичайна дейност	0	0
9 Извънредни разходи	0	0
Общо разходи (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	27	2074
10 Счетоводна печалба (общо приходи - общо разходи)	0	6
11 Разходи за данъци от печалбата	0	1
12 Други данъци, алтернативни на корпоративния данък	0	0
13 Печалба (10-11-12)	0	5
Всичко (Общо разходи+11+12+13)	27	2080

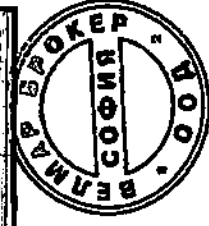
Дата: 31.12.2009 Съставител:

[Signature]

Наименование на приходите	Сума (хил. леве)	
	текуща година	предходна година
B Приходи	1	2
1 Нетни приходи от продажби, в т.ч.	7	2080
а) продукция	0	0
б) оток	0	0
в) услуги	7	2080
2 Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство	0	0
3 Разходи за придобиване на активи по отговорен начин	0	0
4 Други приходи, в т.ч.	0	0
- приходи от финансови активи	0	0
Общо приходи от оперативна дейност (1+2+3+4)	7	2080
5 Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и самосъфинансирани предприятия, в т.ч.	0	0
- приходи от участия в предприятия от група	0	0
6 Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекучи (дългосрочни) активи, в т.ч.	0	0
- приходи от предприятия от група	0	0
7 Други приходи и финансови приходи, в т.ч.	0	0
а) приходи от предприятия от група	0	0
б) поамортизирани разлики от операции с финансови активи	0	0
в) поамортизирани разлики от промяна на валутни курсове	0	0
Общо финансови приходи (6+7)	0	0
8 Загуба от обичайна дейност	20	0
9 Извънредни приходи	0	0
Общо приходи (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	7	2080
10 Счетоводна загуба (общо приходи - общо разходи)	20	0
11 Загуба (10+разд 11 и 12 от раздел A)	20	0
Всичко (Общо приходи +11)	27	2080

Ръководител:

[Signature]
[Signature]
[Signature]



ОЧЕТ ЗА СОБСТВЕННА КАПИТАЛ

БЕЛМАР БРОКЕР ООД

Ул. Оборище 123 ет. 1 и 2

01.01.2009 - 31.12.2009

на
адрес
КМ

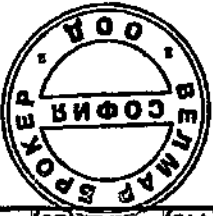
/поп. левел/

Показатели	П Е Р И О Д										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залисана капитал											
Притоци от емитори											
Резерв от осигуряване											
Законен капитал											
свързани с капитал											
държавен капитал											
Други											
неплатена											
Финансов резултат от текущи операции											
Финансов резултат											
Текуща печалба/загуба											
Друго собствено капитал											
1. Салдо в началото на отчетния период	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155
2. Притоци в отчетния период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Притоци	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(118)
4. Салдо след притоци в отчетния период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Изменение за сметка на собствения капитал, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- увеличение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- намаляване	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Финансов резултат за текущия период	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(20)
7. Разпределение на печалбата, в т.ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- за дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Притоци на загуба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Трансферти от акционери и пасиви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- увеличение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- намаляване	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Други изменения в собствен капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Салдо към края на отчетния период	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
12. Притоци от продажби на ПФО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13. Собствен капитал към края на отчетния период (11+12)	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16

Съставител:

Дата: 31.12.2009

Приймател:



Handwritten signature of the authorized person.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2009

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 14 май 2010 година.

2. Счетоводна политика

2.1. Обща 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 проценка на някои активи и пасиви по тяхната справедлива стойност. Всички данни за 2008 и за 2009 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 променило формата на годишния финансов отчет за докладване на резултатите от дейността спрямо предходната година и данните в настоящия отчет са съпоставими с тези за 2007 година.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2009

(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 заключителния курс на БНБ към 31 декември 2009 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: назарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контроли механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, цената на привлечените заеми и да се оценят адекватно формите на поддържане 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 българска 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 право са обвързани с динамиката на цените на строителните материали.

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 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. Дефиниция 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 подобрение 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 31.12.2009 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 възнавяване и се намаляват с начислената обезценка за трудносъбираеми 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 2009 г., като последователно се прилагат следните критерии:

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2009

(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 внесенят 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. Амортизация 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:

	2009	2008
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. Присъвяване 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

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИИ ОТЧЕТ
към 31 декември 2009
(продължение)

Приходите и разходите за данъци 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 2009 година дружествата се облагат с корпоративен данък в размер на 10 % върху обхващаемата печалба. Дружеството приключва текущата година с финансов резултат загуба 20 хил. лева. За 2010 година в данъчното законодателство процента на корпоративния данък се запазва на 10 %.

3. Парични средства

	31.12.2009	31.12.2008
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в брой	7	20
Парични средства в банки	1	5
Общо	8	25

Дружеството няма налични парични средства в чуждестранна валута.

4. Основен капитал

Към 31 декември 2009 внесените 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 оновестяванията във финансовия отчет към 31.12.2009 година.

21.05.2010

Съставител:



Ръководител :1.

(Йонета Райкова)



2. Иван Петров