

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на БОЛКАН ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИС ЕАД

за финансовата 2017 година

София

2018 г.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Фирмено наименование: Болкан Файненшъл Сървисис ЕАД

Седалище и адрес на управление: гр. София, район Триадица, ул. Енос 2

Предмет на дейност: Консултантски услуги по внедряването на финансово информационни системи, разработка на софтуер.

Регистриран капитал: 50 000 лв.

Едноличен собственик на капитала: Първа Инвестиционна банка АД

Управление:

Представители: Мариана Кръстева Саджаклиева

Съвет на директорите: Мариана Кръстева Саджаклиева

Съвет на директорите: Светослав Стоянов Молдовански

Съвет на директорите: Севдалина Иванова Василева

Членовете на СД не са придобивали или прехвърляли акции на Дружеството.

Не са сключвани договори от членове на съвета на директорите или свързани с тях лица с дружеството, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Членовете на СД участват в България в управлението на други дружества, както следва:

Мариана Саджаклиева - член на Съвета на директорите

Първа инвестиционна банка АД - член на Съвета на директорите до 24.12.2015 г.

Интернационален Картичен Систем АД гр.Скопие - член на Надзорния съвет

Светослав Молдовански - член на съвета на директорите

Дайнърс Клуб България АД - Член на Съвета на Директорите

Първа инвестиционна банка АД - Член на Съвета на Директорите и изпълнителен директор

Некст Ди Си - Съдружник

Унибанка АД гр. Скопие - Член на Надзорния съвет

Интернационален Картичен Систем АД гр.Скопие - Член на Надзорния съвет

Клуб 12 ООД - Съдружник

Кук енд Мор - Съдружник под 25 % от капитала на дружеството

Севдалина Василева- член на Съвета на директорите

Болкан файненшъл сървисис ЕАД - член на Съвета на директорите

Дайнърс клуб България АД - член на Съвета на директорите

Клонове - няма.

Дружеството не развива дейности в областта на научноизследователската и развойната дейност.

През годината не са придобивани или прехвърляни собствени акции. Дружеството не притежава собствени акции.

Не са настъпили важни събития след датата, към която е съставен годишният финансов отчет, налагащи допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31.12.2017 г.

1. Финансово състояние

Реализираният резултат през 2017 година е печалба в размер на 155 хиляди лева, дължаща се на продажба на стоки, извършени услуги.

Приходи

Реализираните приходи за 2017 година са в размер на 670 хил.лв., от които 28 хил. лв. от продажба на стоки и 642 хил. лв. от продажба на услуги.

В сравнение с реализираните приходи от 895 хил. лв. през 2016 година, през 2017 г. се наблюдава намаление с 225 хил. лв. или 25.14 %.

Разходи

Разходите на дружеството за 2017 година са в размер на 499 хил. лв. От тях разходите за външни услуги са 41 хил. лв., които представляват 8.22 % от общата сума на разходите; разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала са 45 хил. лв. – 9.02 % от общата сума на разходите. Разходите за амортизация са в размер на 325 хил. лв. – 65.13 % от общите разходи; балансовата стойност на продадените стоки е 26 хил. лв. - с 223 хил. лв. или 89.56 % по-малко от 2016 година . Финансовите разходи са в размер на 62 хил. лв. или 12.42 % от общата сума на разходите и с 42.06 % по-малко в сравнение с 2016 година.

Балансовите данни са представени в следната таблица:

Показатели	2017 г.	2016 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Нематериални активи	722	1046	-325	-30.98%
Стоки	4	0	4	100.00%
Други вземания	0	4	-4	-100.00%
Парични средства	44	129	-85	-65.89%
Обща сума на активите	770	1180	-410	-34.75%
Собствен капитал	50	50	0	0.00%
Неразпределена печалба	204	186	18	9.68%
Финансов резултат	155	118	37	31.36%
Краткосрочни пасиви	361	826	-465	-56.30%
Обща сума на пасивите	770	1180	-410	-34.75%

2. Рискови фактори

Управлението на риска се извършва от ръководството. Главните финансови инструменти на Дружеството са задълженията, заемите и паричните наличности. Главните рискове свързани с финансовите инструменти на Дружеството включват кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск, валутен риск и лихвен риск.

Кредитен риск

Кредитният риск възниква от паричните средства в банка, както и от вземанията от клиенти. Дружеството разполага с пари и парични еквиваленти към 31 декември 2017 г., възлизащи на 44 хиляди лева. Парите и паричните еквиваленти се намират в банкови институции.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че Дружеството може да има трудности при изпълнение на задълженията си, свързани с финансовите пасиви, които се уреждат в пари или чрез друг финансов актив. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да се осигури, доколкото е възможно, винаги да има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, както и без да се понесат неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството. Благоразумното управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчни парични наличности и финансиране за нормално функциониране на дейността на Дружеството. Ръководството се стреми да осигури ликвидни средства за функциониране на дейността на Дружеството.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, доходът на Дружеството или стойността на неговите инвестиции. Целта на управлението на пазарния риск е да се

контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

Дружеството се стреми да се предпази спрямо ефекта на валутните разлики като получава кредити във валутата на Европейската общност – ЕВРО, като обменният курс е фиксиран. Дружеството е изложено и на валутен риск свързан с транзакциите му. Този риск възниква от продажбите или закупуването на валути, различни от отчетната валута - лева. Разходите на Дружеството са предимно деноминирани в Евро или в неговата отчетна валута, което намалява валутния риск.

Лихвен риск

Болкан Файненшъл Сървисис ЕАД има сключен договор за банков кредит при 9,00% годишна лихва. Лихвените нива са фиксирани за срока на договора до 19.09.2018 г.

3. Перспективи и развитие

През следващата година не се очаква извършването на нови значими инвестиции от страна на Дружеството. Очаква се постигане на положителен финансов резултат, постепенна възвръщаемост на инвестициите и пълно погасяване на банков кредит отпуснат от Първа Инвестиционна Банка АД.



Изпълнителен директор:

Мариана Саджаклиева