

СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
на Международен банков институт ООД
към 31.12.2016 година

АКТИВ			ПАСИВ		
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (в хил. лева)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Сума (в хил. лева)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
A. Записан, но невнесен капитал			A. Собствен капитал		
Б. Нетекущи (дълготрайни) активи			<i>I. Записан капитал</i>	5	5
<i>I. Нематериални активи</i>			<i>II. Премии от емисии</i>		
1. Продукти от развойна дейност			<i>III. Резерв от последващи оценки</i>		
2. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	0	0	<i>IV. Резерви</i>		
3. Търговска репутация			1. Законови резерви		
4. Предоставени аванси и нематериални активи в процес на изграждане			2. Резерв, свързан с изкупени собствени акции		
<i>Общо за група I:</i>	0	0	3. Резерв съгласно учредителен акт		
<i>II. Дълготрайни материални активи</i>			4. Други резерви	117	134
1. Земи и сгради, в т.ч.:			<i>Общо за група IV:</i>	117	134
- земи			<i>V. Напрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:</i>		
- сгради			- неразпределена печалба		
2. Машини, производствено оборудване и апаратура	0	0	- непокрита загуба		
3. Съоръжения и други	1	1	<i>Общо за група V:</i>	0	0
4. Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане			<i>VI. Текуща печалба (загуба)</i>	1	(17)
<i>Общо за група II:</i>	1	1	<i>Общо за раздел A:</i>	123	122
<i>III. Дългосрочни финансови активи</i>			Б. Провизии и сходни задължения		
1. Акции и дялове в предприятия от група			1. Провизии за пенсии и други подобни задължения		
2. Предоставени заеми на предприятия от група			2. Провизии за данъци, в т.ч.:		
3. Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия			- отсрочени данъци		
4. Предоставени заеми, свързани с асоциирани и смесени предприятия			3. Други провизии и сходни задължения		
5. Дългосрочни инвестиции			<i>Общо за раздел Б:</i>	0	0
6. Други заеми			В. Задължения, в т.ч.		
7. Изкупени собствени акции			1. Облигационни заеми с отделно посочване на конвертируемите, в т.ч.:		
номинална стойност хил. лв.	X	X	до 1 година		
<i>Общо за група III:</i>	0	0	над 1 година		
<i>IV. Отсрочени данъци</i>	5	5	2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:		
<i>Общо за раздел Б:</i>	6	6	до 1 година		
В. Текущи (краткотрайни) активи			над 1 година		
<i>I. Материални запаси</i>			3. Получени аванси, в т.ч.:		
1. Суровини и материали	1	1	до 1 година		
2. Незавършено производство			над 1 година		
3. Продукция и стоки, в т.ч.:			4. Задължения към доставчици, в т.ч.:		
- продукция			до 1 година		
- стоки			над 1 година		
4. Предоставени аванси			5. Задължения по полици, в т.ч.:		
<i>Общо за група I:</i>	1	1	до 1 година		
<i>II. Вземания</i>			над 1 година		
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:	0	6	6. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:		
над 1 година			до 1 година		
2. Вземания от предприятия от група, в т.ч.:			над 1 година		

над 1 година			7. Задължения, свързани с асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:		
3. Вземания, свързани с асоциирани и смесени предпр., в т.ч.:			до 1 година		
над 1 година			над 1 година		
4. Други вземания, в т.ч.:	4	4	8. Други задължения, в т.ч.	16	18
над 1 година	4	4	до 1 година	16	18
Общо за група II:	4	10	над 1 година		
III. Инвестиции			- към персонала, в т.ч.:	11	11
1. Акции и дялове в предприятия от група			до 1 година	11	11
2. Изкупени собствени акции			над 1 година		
номинална стойност хил. лв.	X	X	- осигурителни задължения, в т.ч.:	2	3
3. Други инвестиции			до 1 година	2	3
Общо за група III:	0	0	над 1 година		
IV. Парични средства, в т.ч.:			- данъчни задължения, в т.ч.:	2	3
- в брой	1	1	до 1 година	2	3
- в безсрочни сметки (депозити)	124	122	над 1 година		
Общо за група IV:	125	123	Общо за раздел B, в т.ч.	16	18
Общо за раздел B:	130	134	до 1 година	16	18
Г. Разходи за бъдещи периоди	3	3	над 1 година		
			Г. Финансирания и приходи за бъдещи периоди, в т.ч.:		3
			- финансирания		
			- приходи за бъдещи периоди		3
СУМА НА АКТИВА (А+Б+В+Г)	139	143	СУМА НА ПАСИВА (А+Б+В+Г)	139	143

Дата на съставяне: 24.01.2017 г.

Съставител: Десислава Попова

Ръководител: Мария Георгиева

Одговор:

Дата: 03.02.2017 г.

0155 Тодор
Кръстев
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

на Международен банков институт ООД
за 01.01.2016 г. - 31.12.2016 г.

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Сума (в хил. лева)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Сума (в хил. лева)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
а	1	2	а	1	2
А. Разходи			Б. Приходи		
1. Намаление на запасите от продукция и незавършено производство			1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	262	262
2. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:	92	85	а) продукция		
а) суровини и материали	5	3	б) стоки		
б) външни услуги	87	82	в) услуги	262	262
3. Разходи за персонала, в т.ч.:	153	162	2. Увеличение на запасите от продукция и незавършено произв.		
а) разходи за възнаграждения	134	140	3. Разходи за придобиване на активи по стопански начин		
б) разходи за осигуровки, в т.ч.:	19	22	4. Други приходи, в т.ч.:		2
- осигуровки, свързани с пенсии	10	11	- приходи от финансиране		
4. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	1	2	Общо приходи от оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)	262	264
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	1	2	5. Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:		
- разходи за амортизация	1	2	- приходи от участия в предприятия от група		
- разходи от обезценка			6. Приходи от други инвестиции и засми, признати като нетекущи (дългосрочни) активи, в т.ч.:		
б) разходи от обезценка на текущи (краткотрайни) активи			- приходи от предприятия от група		
5. Други разходи, в т.ч.:	15	16	7. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	1	1
а) балансова стойност на продадените активи			а) приходи от предприятия от група		
б) провизии			б) положителни разлики от операции с финансови активи		
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4 + 5)	261	265	в) положителни разлики от промяна на валутни курсове		
6. Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т.ч.:	0	18	Общо финансови приходи (5 + 6 + 7)	1	1
- отрицателни разлики от промяна на валутни курсове					
7. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	1	1			
а) разходи, свързани с предприятия от група					
б) отрицателни разлики от операции с финансови активи					
Общо финансови разходи (6 + 7)	1	19			
8. Печалба от обичайна дейност	0	0	8. Загуба от обичайна дейност	0	19
Общо разходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	262	284	Общо приходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7)	263	265
9. Счетоводна печалба (общо приходи—общо разходи)	1	0	9. Счетоводна загуба (общо приходи—общо разходи)	0	19
10. Разходи за данъци от печалбата	-	(2)			
11. Други данъци, алтернативни на корпоративния данък					
12. Печалба (9—10—11)	1	0	10. Загуба (9 + ред 10 и 11 от раздел А)	0	17
Всичко (Общо разходи + 10 + 11 + 12)	263	282	Всичко (Общо приходи + 10)	263	282

Дата на съставяне: 24.01.2017 г.

Съставител: Десислава Попова

Ръководител: Мария Георгиева



Одговор:.....

Дата: 03.02.2017г.



ОТЧЕТ
за собствения капитал
на Международен банков институт ООД
за 01.01.2016 г. - 31.12.2016 г.

(в хил. лева)

Показатели	Записан капитал	Премии от смисли	Резерв от последващи оценки	РЕЗЕРВИ				Финансов		Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
				Законови	Резерв, свързан с изкупени собствени акции	Резерв съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1. Салдо в началото на отчетния период	5						134	0		(17)	122
2. Промени в счетоводната политика											0
3. Грешки											0
4. Салдо след промени в счетоводната политика и грешки	5						134	0		(17)	122
5. Изменения за сметка на собствениците, в т.ч.:											0
увеличение											0
намаление											0
6. Финансов резултат за текущия период										1	1
7. Разпределения на печалба, в т.ч.:											0
за дивиденди											0
8. Покриване на загуба							(17)		17		0
9. Последващи оценки на активи и пасиви											0
увеличение											0
намаление											0
10. Други изменения в собствения капитал									(17)	17	0
11. Салдо към края на отчетния период	5	0	0	0	0	0	117	0	0	1	123
12. Промени от преводи на годишни финансови отчети на предприятия в чужбина											0
13. Собствен капитал към края на отчетния период (11 ± 12)	5	0	0	0	0	0	117	0	0	1	123

Дата на съставяне: 24.01.2017 г.

Съставител: Десислава Попова

Ръководител: Мария Георгиева

Одитор:

Дата: 03.02.2017 г.

0155 Тодор
Кръстев
Регистриран одитор



Отчет за паричните потоци по прекия метод за 2016 г.

(в хил. лева)

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
А. Парични потоци от основна дейност						
1. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	295	109	186	267	102	165
2. Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи, държани за търговски цели	0	0	0	0	0	0
3. Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	0	157	(157)	0	163	(163)
4. Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и др. подобни	0	1	(1)	0	1	(1)
5. Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики	0	0	0	0	0	0
6. Платени и възстановени данъци върху печалбата	0	0	0	0	0	0
7. Плащания при разпределения на печалби	0	0	0	0	0	0
8. Други парични потоци от основна дейност	0	27	(27)	3	21	(18)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	295	294	1	270	287	(17)
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
1. Парични потоци, свързани с дълготрайни активи	0	0	-	0	0	-
2. Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи	0	0	-	0	0	-
3. Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и др. подобни	1	0	1	1	0	1
4. Парични потоци от бизнескомбинации - придобивания	0	0	0	0	0	0
5. Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики	0	0	0	0	0	0
6. Други парични потоци от инвестиционна дейност	0	0	0	0	0	0
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	1	0	1	1	0	1
В. Парични потоци от финансова дейност						
1. Парични потоци от емитиране и обратно придобиване на ценни книжа	0	0	0	0	0	0
2. Парични потоци от допълнителни вноски и връщането им на собствениците	0	0	0	0	0	0
3. Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	0	0	0	0	0	0
4. Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	0	0	0	0	0	0
5. Плащания на задължения по лизингови договори	0	0	0	0	0	0
6. Парични потоци от положителни и отрицателни валутни курсови разлики	0	0	0	0	0	0
7. Други парични потоци от финансова дейност	0	0	0	0	0	0
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	0	0	0	0	0	0
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	296	294	2	271	287	(16)
Д. Парични средства в началото на периода			123			139
Е. Парични средства в края на периода			125			123

Дата: 24.01.2017 г.

Съставител: Десислава Попова

Ръководител: Мария Георгиева

Одитор:

Дата:

02.02.2017 г.

0155

Тодор

Кръстев

Регистриран одитор



Приложения към годишния финансов отчет
на Международен банков институт ООД
за 2016 година

I. СПРАВКА

за оповестяване на счетоводната политика

1. Учредяване и предмет на дейност

Предприятието е учредено на 04.12.1991 г. с решение на Софийски градски съд /вписано в Регистъра за търговски дружества под № 250, том 6, стр. 114 по ф.д. № 25018/1991 г., пререгистрирано през 2008 г. съгласно закона за Търговския регистър/, като дружество с ограничена отговорност със седалище и адрес на управление гр. София, р-н Средец, ул. "Княз Александър I" № 2.

Съгласно решение на ОС на съдружниците от 27.06.2013 г. е изменен Дружествения договор на Международен банков институт. Променено е седалището и адреса на управление на дружеството - гр. София, р-н Оборище, ул. „Бачо Киро“ 49. Промяната е вписана в Търговския регистър.

Собственици на Международен банков институт ООД към 31.12.2016 г. са:

- Българска народна банка;
- Асоциация на банките в България;
- Учебен банков център – Париж, Франция.

На 14.04.2016 г. в дружеството е постъпило предизвестие от съдружника Българска народна банка за прекратяване на участието ѝ като съдружник в Международен банков институт ООД, считано от 31.12.2016 г.

Ръководен орган на дружеството е Съвет на управителите, който се състои от трима членове. Един от тях се избира за Директор. Управителите представляват дружеството заедно и поотделно.

Предмет на дейност на дружеството е *обучение и квалификация на банкови служители.*

2. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на дружеството е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти, действащи през 2016 г. в Република България.

При съставяне на отчета е използвана счетоводната концепция за *историческата цена.*

3. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

4. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев.

Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват текущо в края на всеки месец и към 31 декември като се използва официалния курс на БНБ.

5. *Признаване на приходи*

Приходите от обичайната дейност /обучение/ се признават на база принципите за текущо начисляване и съпоставимост с разходите. При съставяне на документите се имат предвид изискванията на националното законодателство.

Приходите в чуждестранна валута се оценяват при прилагане на централния курс на БНБ валиден за деня на съставяне на фактурата.

6. *Признаване на разходи*

Разходите за обичайната дейност се признават в съответствие с принципите за текущо начисляване и съпоставимост с приходите. Спазват се изискванията на националното законодателство за съставяне на документите.

Разходите в чуждестранна валута се оценяват по легова равностойност, като се използва централният курс на БНБ за деня на изготвения документ /фактура, авансов отчет и др./.

7. *Дълготрайни материални активи*

Първоначалната оценка на дълготрайните материални активи е *цена на придобиване*, която включва покупна цена и преки разходи за въвеждане на актива в експлоатация.

През отчетния период са използвани следните методи и норми на амортизация по групи активи:

- Компютърна техника – линеен метод /50% амортизационна норма/;
- Стопански инвентар – линеен метод /15% амортизационна норма/.

В настоящия отчет дълготрайните материални активи са представени по *историческа стойност, намалена с начислените амортизации*. Считаме, че в края на отчетния период липсват условия за съществена обезценка на активите.

ДА се отразяват като *текущ разход* при минимална стойност до 250 лв. за стопанския инвентар и до 500 лв. за всички останали активи /компютърна техника и оборудване, нематериални дълготрайни активи и др./.

Счетоводният и данъчният амортизационни планове напълно съвпадат през текущия отчетен период по отношение на дълготрайните материални активи.

Стойността на напълно амортизираните дълготрайни активи годни за употреба към 31.12.2016 г. възлиза на 8 175,97 лева.

8. *Дълготрайни нематериални активи*

Първоначалната оценка на дълготрайните нематериални активи е *цена на придобиване*, която включва покупна цена и преки разходи за подготовка на актива за използване по предназначение.

През отчетния период са използвани следните методи и норми на амортизация по групи активи:

- Права върху индустриална собственост – линеен метод /15% амортизационна норма/;

- Други нематериални дълготрайни активи – линеен метод /33,33% амортизационна норма/.

В настоящия отчет дълготрайните нематериални активи са представени по *историческа стойност, намалена с начислените амортизации*. Считаме, че в края на годината липсват условия за съществена обезценка на активите. Към края на отчетния период дълготрайните нематериални активи на дружеството са напълно амортизирани.

Стойността на напълно амортизираните нематериални активи годни за употреба към 31.12.2016 г. възлиза на 5 407,17 лева.

Счетоводният и данъчният амортизационни планове напълно съвпадат през текущия отчетен период по отношение на дълготрайните нематериални активи.

9. Дългосрочни инвестиции

Дългосрочните инвестиции се оценяват текущо *по цена на придобиване* /разходи за придобиване на инвестицията/.

В настоящия финансов отчет отразените дългосрочни инвестиции не са съществени.

10. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват първоначално по доставна стойност - цена на придобиване за материалите и стоките, себестойност за продукцията и незавършеното производство.

Методите за отписване на стоково-материалните запаси при тяхното потребление по групи са както следва:

- Материали – първа входяща- първа изходяща (FIFO).

Общият размер на материалните запаси, отразени в Счетоводния баланс към 31.12.2016 г. , възлиза на 1320,25 лв.

В годишния финансов отчет материалните запаси са представени по историческа стойност. Считаме, че в края на годината няма условия за съществена обезценка на материалните запаси.

11. Вземания

Вземанията в национална валута се оценяват при тяхното възникване по номинална стойност на лева, а тези в чуждестранна валута - по централния курс на БНБ за деня на възникване.

Общият размер на вземанията, отразени в Счетоводния баланс към 31.12.2016 г. , възлиза на 3 978,51 лв., от които:

- Вземания от клиенти – 300,00 лв.
- Данък върху добавената стойност /ДДС/ за възстановяване – 17,05 лв.
- Начислени лихви по депозити в ТБ – 44,08 лв.
- Гаранционни депозити – 3 617,38 лв.
 - От тях над 1 година – 3 617,38 лв., в т.ч.:
 - За ползване на помещение под наем – 3 320,03 лв.
 - За СОТ – 217,35 лв.
 - За диспенсъри за минерална вода – 80,00 лв.

12. Парични средства

Паричните средства в национална валута се оценяват при придобиването им по номинална стойност на лева. За парите в чуждестранна валута е формирана левова равностойност, като е използван централният курс на БНБ за деня на получаване /от клиенти по сделки/ и курс-продава на финансовата институция /при покупки с левове/.

Отписването на средствата е по номинална стойност на лева. За чуждестранните валути се прилага обменният курс на централната банка за деня.

В годишния финансов отчет паричните средства са представени по номинална стойност на лева и по левова равностойност на база заключителния курс на националната банка /за чуждестранната валута/.

От общата стойност в Счетоводния баланс, към 31.12.2016 г. паричните средства по пера са както следва:

- Каса в лева – 872,83 лв.
- Каса във валута – 45,80 лв.
- Разплащателна сметка в лева – 8 715,35 лв.
- Предоставени депозити в лева – 114 779,15 лв., от които:
 - Едномесечен депозит – падеж 7-мо число – размер 70 034,04 лв.
 - Едномесечен депозит – падеж 14-то число – размер 4 030,13 лв.
 - Тримесечен депозит – падеж 14-то число – размер 40 714,98 лв.

13. Разходи/приходи за бъдещи периоди. Финансирания

За *бъдещи периоди* са разсрочени *разходи*, които са свързани с получаване на приходи или на стопански изгоди след 31.12.2016 г. на обща стойност 3 292,16 лв.

Като *приходи за бъдещи периоди* се отсрочват тези приходи, за които предстои извършване на разходи или получаване на стопански изгоди през следващ отчетен период. През 2016 година приходи за бъдещи периоди не са отсрочени.

През периода 01.01.2016-31.12.2016 *финансирания* не са отчитани.

14. Основен капитал

Основният капитал на дружеството е 5 200 лв. и е напълно внесен. Капиталът се състои от 52 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки.

Разпределението на дяловете между съдружниците към 31.12.2016 г. е както следва:

Съдружник	Притежавани дялове /брой/	Притежавани дялове /в %/
Българска народна банка	23	44,23
Асоциация на банките в България	26	50,00
Учебен банков център - Париж	3	5,77

15. Резерви

Резервите на дружеството са формирани от разпределение на натрупани печалби и от ревалоризация на активите и пасивите съгласно ПМС № 197/1997 г.

- *Другите резерви* произтичат от:
 - неразпределена печалба – 115 989,08 лв.

16. Задължения

Задълженията се оценяват при възникването им по тяхната номинална стойност в лева. За задълженията в чуждестранна валута се прилага централният курс на БНБ за деня.

През отчетния период задълженията се отписват по номинална стойност на лева, респективно по фиксинга на централната банка за деня на погасяване.

В настоящия отчет задълженията са представени по номинална стойност на националната валута и по легова равностойност при прилагане на заключителен курс на националната банка по отношение на дълговете в чуждестранна валута.

Общият размер на задълженията, отразени в Счетоводния баланс към 31.12.2016 г. и погасяеми в срок до 1 година, възлиза на 16 744,00 лв., от които:

- Начислени задължения към доставчици по фактури, издадени след 31.12.2016г., отнасящи се за услуги, предоставени за периода 01.01.2016-31.12.2016 г. (ел. енергия, топлоенергия, вода, охрана, телефони) – 1 266,90 лв.;
- Задължения към персонала (начислени заплати на персонала за м. декември 2016 г., изплатени през м. януари 2017 г.) – 8 898,81 лв.;
- Задължения към персонала по неизползвани отпуски от 2015 и 2016 години (начислена провизия) – 1 758.70 лв.;
- Осигурителни задължения (дължими осигуровки върху начислени заплати на персонала за м. декември 2016, както и провизия във връзка с неизползван отпуск на персонала за 2015 и 2016 години) – 2 570,71 лв.;
- Данъчни задължения (ДОД, данък в/у представителни разходи) – 2 232,08 лв.;
- Други удържки на служители – 16.80 лв.

17. Разходи за данъци

Разходът за данък за 2016 година представлява само актив по отсрочени данъци.

Текущ корпоративен данък върху печалбата /10% по норматив/ за 2016 година след преобразуване на счетоводния финансов резултат не се дължи.

В края на текущия отчетен период дружеството отчита *активи по отсрочени данъци* в размер на 5 154,39 лева, възникнали от начислен разход за възнаграждение по договор за управление и контрол за м. декември 2016 година, неизплатен до 31.12.2016 г., начислена провизия във връзка с непозлзан отпуск на персонала за 2015 и 2016 години, както и начислен разход в предходни години от обезценка на вземане и данъчна загуба за приспадане в следващи години.

II. ДРУГИ приложения

1. Справка за нетекущите (дълготрайните) активи

Справката представя измененията в нетекущите (дълготрайните) активи на дружеството през периода 01.01.2016-31.12.2016 и е изготвена в съответствие с изискванията на СС1 /Приложение № 5/.

2. Оповестяване на валутния курс

Валутният курс, използван за преизчисляване в отчетната валута на паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2016 г. е:

- Позиции в евро - по курс, определен със Закона за БНБ в съотношение BGN 1.95583 : EUR 1;
- Позиции в щатски долари - по заключителен курс на БНБ в съотношение BGN 1.85545 : USD 1.

3. Справка за участие с не по-малко от 20% в капитала на друго предприятие

Към 31 декември 2016 г. в статия *Акции и дялове в асоциирани и смесени предприятия* на счетоводния баланс е отчетено участие на МБИ от 49 % в капитала на "Банкова академия Когнос-МБИ" ООД в размер на 98,00 лева.

Съгласно решение на ОС на МБИ ООД от 03 юли 2005 г., участието на Международен банков институт в дружество с ограничена отговорност "Банкова академия Когнос-МБИ" следва да бъде прекратено. Към 31 декември 2016 г. процедурата по ликвидация на дружеството не е приключила.

4. Справка за сделки със свързани лица

През 2016 г. няма сделки със свързани лица.

5. Справка за оповестяване на информация за персонала

Към 31 декември 2016 г. средносписъчният брой на персонала е 7 души, с които са подписани безсрочни трудови договори.

Директорът е сключил договор за управление с дружеството.

Членовете на Съвета на управителите, съгласно действащия дружествен договор не получават възнаграждение за участието си в управлението на дружеството, с изключение на директора.

Възнаграждението за финансов одит е съгласно сключен договор.

6. Управление на риска

Осъществявайки дейността си, дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива. Програмата на дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на търговските пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на дружеството. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти, за да хеджира определени рискови експозиции.

6.1. Пазарен риск

(а) Валутен риск

Дружеството не е изложено на съществен риск, свързан с валутните курсове, тъй като неговите активи, пасиви и сделки са деноминирани в български лева или евро, и левът е фиксиран спрямо еврото, според правилата на Паричния съвет. Извършва се редовен контрол върху елементите на баланса с цел минимизиране излагането на валутно-курсен риск.

(б) Ценови риск

Дружеството не е изложено на риск от промяна на цената на финансови инструменти, тъй като не притежава такива. Дружеството е изложено на риск от промяна в цените на услугите. За целите на управлението на ценовия риск, произтичащ от продажби на услуги, дружеството систематично следи пазарните цени, оптимизира разходите и търси подходящи клиенти.

(в) Риск от промени в паричните потоци и справедливите стойности в резултат на промяна на лихвените нива

Лихвоносните активи на дружеството могат да бъдат с фиксирани и плаващи лихвени проценти. Заеми с променлив лихвен процент биха изложили дружеството на лихвен риск от промени на бъдещите парични потоци, а заеми с фиксиран лихвен процент – на лихвен риск от промяна на справедливата стойност.

Политиката на дружеството е да не получава заеми и да формира депозити от свободни парични средства, като се следи за минимизиране на риска от намаляване на размера на лихвите. Към 31 декември на текущата и на предходната година дружеството не притежава лихвоносни активи и пасиви, отчитани по справедлива цена, и съответно не е изложено на риск от промяна на паричните потоци и справедливата стойност.

6.2. Кредитен риск

В дружеството няма концентрация на кредитен риск. Дружеството е установило политики, подsigуряващи извършването на продажби на клиенти с незабавно плащане или плащане в разумен срок от време. За банки и други финансови институции, се приемат само институции с висок кредитен рейтинг.

Дружеството не предоставя заеми.

Ръководството не очаква загуби, в следствие на неизпълнение на задълженията на своите контрагенти.

Кредитно качество на финансовите активи:

Всички финансови активи, които не са нито просрочени нито обезценени /с изключение на вземане по блокиран депозит в „Корпоративна търговска банка” АД (в несъстоятелност)/ са с контрагенти, които нямат неизпълнение за минали периоди.

6.3. Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства и други ликвидни средства. Поради динамичната природа на основните типове бизнес, Финансовия отдел на дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно парични средства и търговски вземания, които да се използват за ликвидиране на задълженията в разумен срок.

6.4. Капиталов риск

Целите на дружеството при управление на капитала са да бъде защитена способността на дружеството да продължи като действащо предприятие с цел да осигури възвръщаемост за съдружниците и поддържане на оптимална капиталова структура.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, дружеството прилага адекватна политика на разпределение на печалбата. Може да емитира нови дялове или да продаде активи, за да изплати дългове. В допълнение на това, управлявайки ликвидността и капиталовата структура, дружеството може да увеличи дяловия капитал, както и да вземе заеми при нужда.

7. Условни задължения и ангажименти

Напускането на Българска народна банка като съдружник в Международен банков институт ООД ще доведе до намаляване на капитала на дружеството.

След вписване на промяната в Търговския регистър, Международен банков институт ООД следва да изплати дела на напускащия съдружник Българска народна банка съгласно разпоредбите на чл. 15 от Дружествения договор.

Към 31.12.2016 г. дела на Българска народна банка в капитала на Международен банков институт ООД възлиза на 54 050,46 /петдесет и четири хиляди и петдесет лева и четиридесет и шест стотинки/ лева.

8. Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

Няма събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет, които да изискват оповестяване.

Годишния финансов отчет на дружеството е приет на неприсъствено заседание на Съвета на управителите, проведено на 26 януари 2017 година.

Съставил:

/Десислава Попова/

Ръководител:

/Мария Георгиева/



26.01.2017 г.

София

за нетекущите (дълготрайните) активи
на Международен банков институт ООД
към 31.12.2016 г.

към 31.12.2016 г.

[illegible]

**София,
2017 г.**

ДОКЛАД
за дейността на «Международен
банков институт» ООД към
31.12.2016 година

ДОКЛАД

ЗА ДЕЙНОСТТА НА “МЕЖДУНАРОДЕН БАНКОВ ИНСТИТУТ” ООД КЪМ 31.12.2016 ГОДИНА

Дейността на “Международен банков институт” ООД през 2016 година е ориентирана към предлагането на услуги, свързани с повишаване професионалната квалификация на служители от търговските банки в страната, както и провеждането съвместно с Нов български университет на Магистърска програма “Банков мениджмънт”. Институтът обучава и заети в други сектори на икономиката, които повишават квалификацията си в различни форми на обучение. През отчетната година се забелязва леко „раздвижване“ на разходите в бюджетите, свързани с финансиране развитието на персонала на някои кредитни институции и дружества от реалния сектор на икономиката. В този смисъл външната среда е и остава основен фактор, оказващ съществено влияние върху дейността на „Международен банков институт“ ООД през 2016 година, като очакваме въздействието му в една или друга степен да се запази и през 2017 година.

Диверсификацията на предлаганите продукти и услуги, както и разширяването обхвата на клиентската структура, продължиха да играят ролята на своеобразен буфер за преодоляване на негативните тенденции от предходни времеви отрязъци. Върху дейността на Международен банков институт през 2016 година благоприятно се отразиха договорите за вътрешнобанково обучение с две търговски банки /Първа инвестиционна банка АД и Обединена българска банка АД/, сътрудничеството с Нов български университет – София и полученият лиценз от Националната агенция за професионално обучение и образование – специализиран орган към Министерски съвет на Република България.

Девет години Международен банков институт организира и провежда професионално обучение по седем утвърдени програми, разработени на основата

на държавните образователни изисквания, а именно: Банково дело; Застрахователно и осигурително дело; Оперативен счетоводител; Касиер; Данъчен и митнически посредник; Офис – мениджър и Офис – секретар. Администрирането на програмите се извършва от специализирано звено – Център за професионално обучение към Международен банков институт. Лицензът дава право на МБИ чрез Центъра за професионално обучение да издава дипломи и удостоверения за проведеното дългосрочно обучение, съобразно държавните образователни изисквания.

В сравнение с предходния отчетен период дружеството няма промени в предмета на основната дейност.

“Международен банков институт” ООД отчита следните натурални показатели за обема на дейността:

- 1) Броят на обучените специалисти в краткосрочната форма на обучение е 1258 за 2016 година, като всички те са участници в семинари, организирани и проведени от Международен банков институт. За сравнение, през 2015 година участниците са 1106. Броят на обучените лица се увеличава, макар и незначително, с 13,74%, което е индикатор за относително крехка стабилизация.
- 2) Броят на проведените краткосрочни семинари през 2016 - 65, при 50 за 2015 година. По отношение на броя проведени краткосрочни обучения също можем да отчетем ръст спрямо предходната година от 30%.
- 3) Броят на обучаваните в Център за професионално обучение към Международен банков институт през 2016 година е 161 курсиста при 131 за 2015 година. От тях 14 са записали пакетни курсове, 76 - единични курсове в дистанционна форма на обучение и 71 са преминали присъствени обучения.
- 4) Броят на издадените удостоверения от ЦПО за част от професия през 2016 година е 154 при 123 за 2015 година. От тях 11 са за пакети, 72 за единични курсове в дистанционна форма на обучение и 71 за присъствени обучения, проведени от Международен банков институт.

- 5) Брой студенти, преминали различни етапи от обучението си в Магистърска програма "Банков мениджмънт" – 38 души за 2016 година, като се отчита значително намаление в сравнение с предходни години – 72 през 2015 година, 82 души през 2014 година.

През финансовата 2016 година "Международен банков институт" ООД реализира нетни приходи от оперативна дейност в размер на 262 599,65 хил. лева при 264 028,54 лева за 2015 година, като се отчита намаление в размер на 1428,89 лева или 0,54 % спрямо предходния отчетен период. Финансовите приходи намаляват и през отчетната година са в размер на 395,58 лева, при 1 249,97 лева през 2015 година. Приходите от дейността са предимно в резултат на проведените обучения в областта на ключовите компетенции и нарастналият брой специалисти, обучавани в курсове за придобиване на допълнителна професионална квалификация. През отчетния период се отчита спад на студентите, обучавани в магистърска програма „Банков мениджмънт“.

Постигнатият финансов резултат за 2016 година е **печалба** след данъци в размер на 1 011,79 лева. През 2015 година дружеството е реализирало **загуба** в размер на 17 296,38 лева.

През годината са направени и разходи за превод и легализация на документи и адвокатски хонорари, за регистриране промени в управлението на Международен банков институт ООД и публикуване на годишните отчети.

Няма забавени плащания към служителите на МБИ, привлечените лектори и други доставчици на услуги, както и просрочени задължения към бюджета и осигурителните системи.

Рентабилността, установена като съотношение между финансовия резултат печалба след данъчно облагане и нетните приходи от продажби, възлиза на 0,39 %, като през предходната финансова година, същият показател е бил (6,49) %. Относително са преодоляни отрицателните тенденции, свързани с неравномерния ръст на приходите и разходите през предходната 2015 година и преди всичко резултатът от обезценка на сума по блокиран депозит в „Корпоративна търговска банка“ АД в размер на 17 631,50 лева.

Коефициентът за обща ликвидност, установен като съотношение между текущите (краткотрайни) активи и задълженията се запазва с почти непроменени стойност - 7,75 при 7,44 за предходната година.

Сумата на активите на "Международен банков институт" ООД към 31.12.2016 година възлиза на 138 944,87 лева. В сравнение с края на предходния отчетен период дружеството отчита намаление с 3 878,01 лева.

Дълготрайните активи на дружеството по балансова стойност възлизат на 5 940,82 лева в края на финансовата 2016 година, като стойността им намалява с 981,60 към същата дата на 2015 година.

Размерът на капитала на дружеството е 5 200 лева. Той е разпределен на 52 равни дяла с номинална стойност от 100 лева всеки един. Дяловете от капитала на дружеството се разпределят между съдружниците, както следва:

БЪЛГАРСКА НАРОДНА БАНКА притежава 23 дяла срещу които са внесени 2300 лева в капитала на дружеството;

АСОЦИАЦИЯ НА БАНКИТЕ В БЪЛГАРИЯ притежава 26 срещу които са внесени 2 600 лева в капитала на дружеството;

ЦЕНТЪР ЗА КВАЛИФИКАЦИЯ НА БАНКЕРСКАТА ПРОФЕСИЯ (СФРВ) притежава 3 срещу които са внесени 300 лева в капитала на дружеството;

Собственият капитал на "Международен банков институт" ООД към 31.12.2016 год. е в размер на 122 200,87 лева.

Балансовата стойност на един дял е в размер на 2 330,56 лева, определена на база одитиран финансов отчет към 31.12.2015 година и нараства с 19,46 лева на 2 350,02 лева към 31.12.2016 година.

Лицата на ръководни длъжности не притежават дялове от капитала на дружеството.

На 14.04.2016 година в дружеството е постъпило искане от Българска народна банка за прекратяване на участието ѝ в Международен банков институт ООД, считано от 31.12.2016 година.

Паричните средства в края на отчетния период са 124 413, 13 лева при 122 687,27 лева към 31.12.2015 година.

При осъществяване на дейността си, дружеството е изложено на рискове:

пазарен риск, кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива.

- 1) Дружеството не е изложено на съществен валутен риск, тъй като неговите активи, пасиви и сделки са деноминирани в български лева или евро. Извършва се редовен контрол върху елементите на баланса с цел минимизиране излагането на валутен риск.
- 2) Дружеството е изложено на риск от промяна в цените на услугите. За целите на управлението на ценовия риск, произтичащ от продажби на услуги, дружеството систематично следи пазарните цени, оптимизира разходите и търси подходящи клиенти.
- 3) Риск от промени в паричните потоци и справедливите стойности в резултат на промяна на лихвените нива - лихвоносните активи на дружеството могат да бъдат с фиксирани и плаващи лихвени проценти. Политиката на дружеството е да не получава заеми. Към 31 декември на текущата година дружеството не притежава лихвоносни активи и пасиви, отчитани по справедлива цена.
- 4) В дружеството не се отчита концентрация на кредитен риск. Установени са политики, осигуряващи извършването на продажби на клиенти с незабавно плащане или плащане в разумен срок от време. Дружеството не предоставя заеми. Ръководството не очаква загуби, в следствие на неизпълнение на задълженията на своите контрагенти.
- 5) Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства и други ликвидни средства.
- 6) Целите на дружеството при управление на капитала са да бъде защитена способността на дружеството да продължи като действащо предприятие с цел да осигури възвръщаемост за съдружниците и поддържане на оптимална капиталова структура. За да поддържа или изменя капиталовата структура, дружеството прилага адекватна политика на разпределение на печалбата.

Програмата на дружеството за цялостно управление на риска е

съсредоточена върху непредвидимостта на пазарите и има за цел да оптимизира неблагоприятните ефекти върху финансовия резултат на дружеството.

Дружеството не използва деривативни финансови инструменти, за да хеджира определени рискови експозиции.

Членовете на Съвета на управителите, съгласно действащия дружествен договор не получават възнаграждение за участието си в управлението на дружеството, с изключение на директора.

През следващата 2017 година дружеството не планира промени в предмета на основната дейност.

Не са налице важни събития, настъпили след датата към която е съставен годишният финансов отчет.

25 януари 2017 година
гр. София

Директор:
/Мария Георгиева/



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ НА СЪДРУЖНИЦИТЕ НА
МЕЖДУНАРОДЕН БАНКОВ ИНСТИТУТ ООД
ГР. СОФИЯ
ЕИК 000678086

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Международен банков институт ООД (Дружеството), съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2016 г. и отчета за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независим финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай, че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени след утвърждаване от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. Тези процедури касаят проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Други въпроси

Дружеството е изготвило отделен финансов отчет към 31.12.2016 г., с дата на съставяне 24.01.2017 г., където е изготвена информация в съответствие с основни изисквания на Международните стандарти за финансово отчитане. Посоченият отчет на дружеството включва основните финансови отчети с достоверна отчетна информация, но не отговаря на изискванията за оповестяване съгласно Международните стандарти за финансово отчитане. Този финансов отчет е изготвен по искане на Българска народна банка и е предназначен за ползване само от съдружниците на дружеството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с НСС, приложими в България и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски

доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай, че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Одитор:

(Тодор Кръстев, регистриран одитор, отговорен за одита)

Град София, ул. "Траянови врата" №9, ап.2
03.02.2017 г.

