

2.11. 2 Резерви

	Резерв от последващи оценки на активи	Общи резерви	Други резерви	Общо резерви
Резерви към 31.12.2012г.		665	4599	5264
Промяна в счетоводната политика				-
Ефект от отсрочени данъци				-
Преизчислени резерви към 31.12.2012 г.	-	665	4599	5264
Увеличения от:	-	-		
Разпределение на печалба				
Други				-
Намаления от:		-	-	-
Покриване на загуби				-
Преоценка на активи				-
Продажба на активи				-
Други изплащане на дивиденди				
Резерви към 31.12.2013 г.	-	665	4599	5264
Увеличения от:	-	-		
Разпределение на печалба				-
Преоценка на активи				-
Други				-
Намаления от:	-	-	-	-
Покриване на загуби				
Преоценка на активи				
Продажба на активи				
Други				
Резерви към 31.12.2014 г.	-	665	4 599	5 264

“БАЛКАН ”АД ЛОВЕЧ

Доклад за дейността и Индивидуален финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2014

2.11. 3 Финансов резултат

Финансов резултат	Стойност
Печалба към 31.12.2012 г.	205
Увеличения от:	108
Печалба за годината 2013	108
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	
Намаления от:	(151)
Разпределение на печелба дивиденди	(151)
Покриване на загуба	
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	
Печалба към 31.12.2013 г.	162
Увеличения от:	169
Печалба за годината 2014	169
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	
Намаления от:	
Разпределение на печелба дивиденди	
Покриване на загуба	
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	
Печалба към 31.12.2014 г.	331
Загуба към 31.12.2012 г.	
Увеличения от:	-
Загуба за годината 2013	
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	
Намаления от:	
Покриване на загуби с резерви и печалби	
Отписан преоценъчен резерв	-
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	
Загуба към 31.12.2013 г.	
Увеличения от:	-
Загуба за годината 2014	
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	
Намаления от:	
Покриване на загуби с резерви и печалби	
Отписан преоценъчен резерв	
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	
Загуба към 31.12.2014 г.	-
Финансов резултат към 31.12.2012 г.	205
Финансов резултат към 31.12.2013 г.	162
Финансов резултат към 31.12.2014 г.	331

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Доклад за дейността и Индивидуален финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2014

2. 12. Нетекущи финансови пасиви

Нетекущи финансови пасиви	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Задължения по получени кредити	571	831
Задължения по лизингови договори	-	16
Общо	571	847
Кредити - дългосрочни		
Вид	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Задължения по кредити към финансови предприятия	571	831
Общо	571	831

2. 13. Текущи търговски и други задължения

Вид	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Задължения към свързани предприятия в т.ч.	4	65
Задължения по доставки	4	65
Задължения по получени аванси	-	-
Други задължения	-	-
Задължения по доставки	394	412
Задължения по получени аванси	14	10
Други краткосрочни задължения в т.ч.	109	142
Задължения по начислени разходи	-	-
Задължения по гаранции и депозити	-	-
Задължения по застраховки	-	-
Други краткосрочни задължения	109	142
Общо	521	629

1. 14. Текущи финансови пасиви

Текущи финансови пасиви	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	
Задължения по облигационни заеми			
Задължения по получени кредити	2317	2132	
Задължения по лизингови договори	16	21	
Други финансови пасиви	-	-	
Общо	2333	2153	
Кредити - краткосрочни			
Вид	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.	
Задължения по кредити към свързани предприятия	-	-	
Задължения по кредити към финансови предприятия	2317	2132	
Задължения по получени кредити от трети лица	-	-	
Общо	2317	2132	
Получени заеми, без свързани предприятия			
Банка / Кредитор	Валута	Падеж	Обезпечения / Гаранции
БАНКА ДСК ЕАД	EUR	06.03.2018	МАШИНИ /ИМОТ
БАНКА ДСК ЕАД	EUR	06.07.2015	МАШИНИ /ИМОТ
БАНКА ДСК ЕАД	EUR	06.07.2015	МАШИНИ /ИМОТ
Салда по получени заеми, без свързани предприятия			
Банка / Кредитор	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година	
БАНКА ДСК ЕАД	2317	571	
Общо	2317	571	

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Доклад за дейността и Индивидуален финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2014

2. 15. Данъчни задължения

Вид	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Данък върху печалбата		
Данък върху добавената стойност	13	61
Данък върху доходите на физическите лица	4	5
други данъци и такси	42	62
Общо	59	128

2. 16. Задължения към персонал

Вид	31.12.2014 г.	31.12.2013 г.
Задължения към персонала	74	76
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	23	18
Задължения към осигурителни предприятия	19	22
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	4	3
Общо	93	98

IV. Други оповестявания

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Дружеството оповестява следните свързани лица:

- НАПРЕДЪК ХОЛДИНГ АД –притежава 99.052% от капитала на дружеството.
- ЕЪР ВОЛТА ООД-предприятие в група
- ОПОРТЮНИТИ 2009 ЕАД -предприятие в група
- Прогрес 2010 АД –притежава 90.59%от капитала на Напредък Холдинг АД.
- БАЛКАНВЕЛО АД-дъщерно дружество,Балкан притежава 99.99% от капитала му.

Продажби на свързани лица				
Свързано лице - клиент	Вид сделка	2014 г.	2013г.	
БАЛКАН ВЕЛО АД	ПРОДАЖБИ	653	682	
Общо		653	682	
Покупки от свързани лица				
Свързано лице - доставчик	Вид сделка	2013 г.	2013 г.	
БАЛКАН ВЕЛО АД	ПОКУПКИ	5	70	
Общо		5	70	
Вземания от свързани лица				
Свързано лице - клиент	31.12.2014 г.	Гаранции	31.12.2013 г.	Гаранции
БАЛКАН ВЕЛО АД	34		142	
	34		142	
Задължения към свързани лица				
Свързано лице -	31.12.2014 г.	Гаранции	31.12.2013 г.	Гаранции
БАЛКАН ВЕЛО АД	4		65	
	4		65	

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Доклад за дейността и Индивидуален финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2014

Начислени приходи от лихви по заеми предоставени на свързани лица

Кредитополучател	Вземане към	Начислени	Получени	Вземане към
	31.12.2013 г.	през 2014 г.	през 2014 г.	31.12.2014 г.
БАЛКАНВЕЛЮ АД	-	6	6	-
Общо	-	6	6	-

2. Доход на акция

Дружеството реализира чиста печалба в размер на 169 хил.лв. Броят на акциите към 31.12.2014г. възлиза на 3779926 броя. Доходност на една акция за 2014г-0.0448лв.

3. Корекция на грешки

Няма корекции на грешки

4. Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите/услугите на дружеството и на привличения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства, правените от него инвестиции и 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.

Пазарен риск

а. Валутен риск

Дружеството осъществява своите сделки основно на вътрешния пазар. То не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и евро, а последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон. Дружеството осъществява основните си доставки в лева. Доставките във валута са основно в евро за основни материали. Продажбите на готова продукция също са основно в лева. Дружеството осъществява и износ на готова продукция, като се договарят цени в евро. Дружеството не е осъществявало доставки в долари и други валути извън еврото.

б. Ценови риск

Дружеството е изложено на специфичен ценови риск за цената на основата си суровина – стомана отливки, поковки и зъбни колела. Минимизирането на ценовия риск за негативни

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Доклад за дейността и Индивидуален финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2014

промени в цените на материалите, обект на търговските операции се постига чрез периодичен анализ и обсъждане на договорните отношения за преразглеждане и актуализиране на цените спрямо промените на пазара.

Дружеството не притежава акции и ценни книжа, които са обект за търгуване, както и няма практика да търгува с финансови инструменти - съответно не е изложено на рискове от негативни промени на фондовите пазари.

Притежава инвестиции в дъщерни дружества-Балканвело АД гр.Ловеч.

в. Кредитен риск

Финансовите активи на дружеството са концентрирани в две групи: парични средства (в брой и по банкови сметки) и вземания от клиенти.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания. Последните са представени в баланса в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Степента на кредитния риск, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на отчета. Към 31 декември 2013 година и 31 декември 2014 година, максималната кредитна експозиция на Дружеството при условие, че неговите контрагенти не изпълнят своите финансови задължения възлиза съответно на 1498 хиляди лева и 1687 хиляди лева.

Максималната кредитна експозиция на Дружеството е представена по-долу:

	31 декември 2014	31 декември 2013
Парични средства	50	16
Блокирани парични средства		
Търговски и други краткосрочни вземания, нетно	1687	1498
Общо	1737	1514

Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Неговата политика е да договаря кредитен период по-дълъг от 30 дни само на клиенти, които имат дълга история и търговско сътрудничество с дружеството. За по-голямата част от клиентите - плащанията от продажбите се извършват предимно по банков път с предплащане.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се следи текущо, съгласно установената политика на дружеството.

За целта ежедневно се прави преглед от финансово-счетоводния отдел на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва анализ на неплатените суми.

г. Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, при който предприятието среща трудности да спазва задълженията по отношение на финансовите пасиви, уреждани с наличности или друг финансов актив.

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Доклад за дейността и Индивидуален финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2014

Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност на финансиране на стопанската си дейност.

Дружеството ползва и привлечени кредитни ресурси.

За да контролира риска дружеството следи за незабавно плащане на нововъзникналите задължения, а натрупаните стари задължения се погасяват по индивидуални споразумения с длъжниците.

Дружеството осъществява наблюдение и контрол върху фактическите и прогнозните парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансово-счетоводния отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

5. Условни активи и пасиви

Дружеството няма условни активи и пасиви

6. Събития след датата на баланса

Отчетът на Дружеството е утвърден от Съвета на Директорите с Протокол от 27.02.2015г.

Не са настъпили събития след датата на баланса, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2014 г.

7. Действащо предприятие

От направения анализ на показателите и оценяваните факти и обстоятелства ръководството счита че в следващите 12 месеца и тези след тях Дружеството ще продължи да бъде действащо предприятие.

№	Показатели	2014 г.	2013 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Дълготрайни активи /общо/	9987	10 136	(149)	-1%
2	Краткотрайни активи в т.ч.	2 965	2 925	40	1%
3	Активи държани за продажба	270	270	-	-
4	Материални запаси	958	1 141	(183)	-16%
5	Краткосрочни вземания	1687	1 498	189	13%
7	Парични средства	50	16	34	213%
8	Обща сума на активите	12952	13 061	(109)	-1%
9	Собствен капитал	9375	9 206	169	2%
10	Финансов резултат	169	108	61	56%
11	Дългострочни пасиви	571	847	(276)	-33%
12	Краткосрочни пасиви	3 006	3 008	(2)	0%
13	Обща сума на пасивите	3 577	3 855	(278)	-7%
14	Приходи общо	3519	4 446	(927)	-21%
15	Приходи от продажби	2995	3 892	(897)	-23%
16	Разходи общо	3387	4 376	(989)	-23%

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Доклад за дейността и Индивидуален финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2014

Коефициенти					
№	Коефициенти	2014 г.	2013 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0.02	0.01	0.01	100%
2	На активите	0.01	0.01	0.00	-%
3	На пасивите	0.05	0.03	0.02	67%
4	На приходите от продажби	0.06	0.03	0.03	100%
	Ефективност:				
5	На разходите	1.04	1.02	0.02	2%
6	На приходите	0.96	0.98	(0.02)	-2%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	0.99	0.97	0.02	2%
8	Бърза ликвидност	0.58	0.50	0.08	16%
9	Незабавна ликвидност	0.02	0.01	0.01	100%
10	Абсолютна ликвидност	0.02	0.01	0.01	100%
	Финансова автономност:				
11	Финансова автономност	2.62	2.39	0.23	10%
12	Задлъжнялост	0.38	0.42	(0.04)	-10%

Дата на съставяне :24.02.2015г.

Съставител :

/Ивайло Стоянов/

Изп.Директор:

/Пламен Василев/

