

ПФК БАНСКО ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

Приложения	2016 BGN'000	2015 BGN'000
Разходи за външни услуги		(1)
Други разходи	(17)	(58)
Печалба от оперативна дейност	(17)	(59)
Финансови приходи	17	17
Финансови разходи		
Финансови приходи- нето	17	17
Печалба преди данък върху печалбата	-	(42)
Разход за данък върху печалбата		(4)
Нетна печалба за годината	-	(38)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ГОДИНАТА	-	(38)

Приложенията на страници от 5 до 33 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 33 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 10 март 2017 г. от :

Изпълнителен директор:
Йордан Баряков

Съставител:
Калина Калайджиева

K. Kalaydjieva

0498 Рилка
Коцакова
Регистриран оритор
12.06.2017.

ПФК БАНСКО ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 към 31 декември 2016 година

Приложения	31 декември 2016 BGN'000	31 декември 2015 BGN'000
АКТИВИ		
Нетекущи активи		
Инвестиции в дъщерни предприятия	255	255
Отсрочени данъчни активи	4	4
ОБЩО НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	259	259
Текущи активи		
Вземания от свързани предприятия	181	182
Парични средства и парични еквиваленти	-	-
ОБЩО ТЕКУЩИ АКТИВИ	181	182
ОБЩО АКТИВИ	440	441
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен акционерен капитал	450	450
Натрупана печалба /загуба	(10)	(10)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	440	440
ПАСИВИ		
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	-	-
Текущи задължения		
Търговски задължения	-	1
ОБЩО ТЕКУЩИ ПАСИВИ	-	1
ОБЩО ПАСИВИ	-	1
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	440	441

Приложенията на страници от 5 до 33 са неразделна част от финансовия отчет.

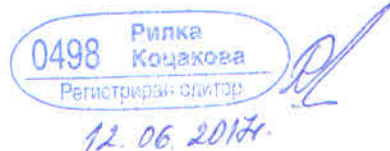
Финансовият отчет на страници от 1 до 33 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 10 март 2017 г. от :

Изпълнителен директор
 Йордан Баряков



Съставител:
 Калина Калайджиева

(Handwritten signature)



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

Приложения	2016 BGN '000	2015 BGN '000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти		
Плащания на доставчици		
Плащания на персонала и за социалното осигуряване		
Платени данъци върху печалбата		
Други постъпления/(плащания), нетно		
Нетни парични потоци от оперативната дейност	-	-
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Възстановени предоставени търговски заеми		
Нетни парични потоци използвани в инвестиционната дейност	-	-
Парични потоци от финансова дейност		
Нетни парични потоци използвани във финансовата дейност	-	-
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	-	-

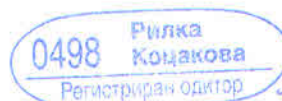
Приложенията на страници от 5 до 33 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 33 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 10 март 2017 г. от :

Изпълнителен директор:
Йордан Баряков



Съставител :
Калина Калайджиева



12.06.2017г.

ПФК БАНСКО ЕАД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, завършваща на 31 декември 2016 година

Приложения	Основен (акционерен) капитал	Резерви	Натрупана печалба	Общо собствен капитал
	BGN'000		BGN'000	BGN'000
Салдо към 1 януари 2015 година	450		28	478
<i>Промени в собствения капитал за 2015 година</i>				
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:			(38)	(38)
*нетна печалба за годината			(38)	
Салдо към 31 декември 2015 година	450	-	(10)	440
Салдо към 1 януари 2016 година	450	-	(10)	440
<i>Промени в собствения капитал за 2016 година</i>				
Общ всеобхватен доход за годината, в т.ч.:			-	-
*нетна печалба за годината				
*други компоненти на всеобхватния доход, нетно от данъци				-
Салдо към 31 декември 2016 година	450	-	(10)	440

Приложенията на страници от 5 до 33 са неразделна част от финансовия отчет.

Финансовият отчет на страници от 1 до 33 е одобрен за издаване от Съвета на директорите и е подписан от негово име на 10 март 2017 г. от:

Изпълнителен директор:
Йордан БаряковСъставител:
Калина Калайджиева



12.06.2017г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

ПФК БАНСКО ЕАД („Дружеството“) е Акционерно дружество, регистрирано в България със седалище и адрес на управление: Банско, пл. Никола Вапцров № 1.

1.1. Собственост и управление

Към 31.12.2016 г. едноличен собственик на капитала е ОБЩИНА БАНСКО, след като на 30.09.2014 год. акционера „ЮЛЕН“ АД прехвърля безвъзмездно своите 225 000 бр. обикновени поименни акции с право на глас и с номинална стойност 1 лв., представляващи 50 % от капитала на дружеството, на акционера ОБЩИНА БАНСКО. Промяната в правноорганизационната форма на Дружеството от АД в ЕАД е вписана в ТР на 20.10.2014 год.

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет на Дружеството

Действащият състав на органите на управление, съгласно вписванията в Търговския регистър, е:

Съвет на директорите

- Йордан Димитров Баряков
- Борислав Лазаров Еринин
- Георги Лазаров Коцев
- Христина Спасова Валеюва
- Александър Младенов Въчков

Дружеството се представлява от Йордан Баряков

Настоящият финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 10.03.2017 г.

Към 31.12.2016 г. списъчният състав на персонала в дружеството е 1. (31.12.2015 г.: 1).

1.2. Предмет на дейност

Основният предмет на дейност на Дружеството е създаване на професионални, аматорски и детско-юношески отбори по футбол, подготовка на футболисти и администриране на участието им в републикански и областни първенства, международни турнири, регистриране и прекратяване на състезателни права на футболисти, идвършване на

спортин услуги, управление на рекламни права, телевизионно и радиоразпространение на спортин състезания от или с участието на клуба.

1.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството, за периода 2014 – 2016 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2014	2015	2016
БВП в млн. лева	83,612	88,571	92,635 *
Реален растеж на БВП	2%	5.9%	4.6% *
Инфлация в края на годината	-0.9%	-0.4%	0.2%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.4750	1.7634	1.7677
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.6084	1.7901	1.8555
Безработица (в края на годината)	10.70%	7.90%	7.6%
Основен лихвен процент в края на годината	0.02%	0.01%	0.00%

източник БНБ

* предварителни данни за 2016 г.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на ПФК БАНСКО ЕАД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2016 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2016 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, нито в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

- **МСС 1 (променен) Представяне на финансови отчети - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК).** Тази промяна е важно разяснение на самия стандарт с насока на съставителите на финансови отчети, когато е необходимо те да прилагат преценка за същественост на определена информация и нейното представяне при изготвянето на финансовите отчети, т.е. за включването или не на дадена информация, подход на представяне в отчета за финансовото състояние и в отчета за всеобхватния доход - агрегиране или самостоятелно представяне, подход на подредба на пояснителните приложения, както и представянето на някои специфични статии в отчетите;
- **МСС 19 (ревизиран 2011 г.) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 1.07.2014 г. – приет от ЕК за годишни периоди от 01.02.2015 г.).** Тази промяна е свързана с разяснение относно третирането на вноски, направени от страна на служители или трети лица в планове с дефинирани доходи, съгласно формалните условия на съответния план. Промяната определя, че тези вноски следва да се третират като намаление на разходите за стаж като се разпределят за периода на трудов стаж когато те са обвързани с годините на трудов стаж на лицето, а се приспадат от разходите за стаж за периода на полагане на труда, когато вноските не са обвързани със стажа;
- **Подобрения в МСФО Цикъл 2010-2012 (м.декември 2013 г.) - подобрения в МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24, МСС 38 (в сила за годишни периоди от 01.07.2014 г. – приети от ЕК за годишни периоди от 01.02.2015 г.).** Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) промяна в дефиницията на „период на (безусловно) придобиване на права“ и „пазарно условие“ и са добавени „условие на изпълнението“ и „условие на услугата“ (МСФО 2); б) уточнение за третирането на условните възнаграждения при бизнес комбинации, които отговарят на определението за финансов инструмент (като финансови задължения или инструменти на собствения капитал) и тяхната оценка в края на всеки отчетен период – по справедлива стойност, вкл. представянето на ефектите от нея в отчета за всеобхватния доход (МСФО 3, МСФО 9, МСС 39 и МСС 37); в) изискване за оповестяване на преценките и критериите при определянето на агрегираните оперативни сегменти за целите на сегментното отчитане (МСФО 8); г) допълнително разяснение относно техниката на корекция на отчетна стойност и натрупаната амортизация в случаите, когато дадени активи са преоценени, като се поставя изискване тя да е последователна като подход спрямо преоценката на балансовата стойност на съответния актив (МСС 16, МСС 38); д) уточнение относно дружество предлагащо ключов управленски персонал като услуга на друго дружество, че то също е негово свързано лице (МСС 24);

- **Подобрения в МСФО Цикъл 2012-2014 (м. септември 2014 г.) - подобрения в МСФО 5, МСФО 7, МСС 19, МСС 34 (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК).** Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в правилата на приложение и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: 1) допълнителни пояснения, че едно дружество може да рекласифицира активи „държани за продажба” към активи „държани за разпределение към собствениците” (и обратно) и това не третира като промяна на първоначалния план на освобождаване, както и на датата на класификацията по реда на МСФО 5; 2) допълнителни насоки за разяснение дали един договор за обслужване относно един напълно отписан трансфериран финансов актив представлява по същество продължаващ ангажимент при трансфера за целите на определяне обхвата на необходимите оповестявания; както и разяснение относно приложимостта на изискванията за оповестяване на нетирането на финансови активи и пасиви в съкратени междинни финансови отчети (МСФО 7); 3) уточнение относно изискването в стандарта, че висококачествените корпоративни облигации използвани, които се използват при определянето на дисконтовия фактор за доходите след напускане следва да бъдат деноминирани в същата валута, в която се изплащат и доходите на съответните наети лица, т.е. дълбочината на пазара трябва да се изследва на ниво валута (МСС 19); и 4) пояснение на израза-изискване „на друго място в междинния финансов отчет”, т.е., че това означава както представянето на информацията в кое и да е място в междинния финансов отчет, но и представянето на друго място в цялостната междинна отчетност (доклади), вкл. междинни доклади на ръководството, стига да е налице кръстосана референция между междинния финансов отчет и мястото, където е включено оповестяването (МСС 34);
- **МСС 27 (променен) Самостоятелни финансови отчети - относно метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК).** С тази промяна е възстановена опцията в МСС 27 за оценяване и отчитането по метода на собствения капитал на инвестициите в дъщерни, асоциирани и съвместни дружества в самостоятелните финансови отчети
- **МСС 16 (променен) Имоти, машини, съоръжения и МСС 41 (променен) Земеделие - относно растения-носители (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК).** Тази промяна въвежда подхода за оценяване и отчитане на плододайни насаждения (растения) на принципа на имотите, машините и оборудването (ДМА) по реда на МСС 16, а не съгласно МСС 41 (по цена на придобиване и с възможност за прилагане на модела на преоценената стойност, след навлизане в плододайна възраст), тъй като тяхното участие в селскостопанското производство е сходно с тяхното (ДМА) в индустриалното производство;

- **МСС 16 (променен) Имоти, машини, съоръжения и МСС 38 (променен) Нематериални активи** - относно допустимите методи за начисляване на амортизация (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приети от ЕК). Това разяснение уточнява, че методът за амортизация на един актив на база съотношение спрямо очакваните приходи, в чието генериране той участва, не се приема за подходящ амортизационен метод за измерването на ползите, които се консумират от използването този актив (освен в много редки случаи, по изключение);
- **МСФО 11 (променен) Съвместни споразумения** - относно отчитане на придобиване на дялове в съвместни дейности (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – приет от ЕК). Това допълнение основно уточнява, че при придобиването от страна на инвеститор на дялове в съвместна дейност, която по съдържание представлява бизнес, следва да се прилагат изискванията и правилата на МСФО 3 за бизнес комбинации;
- **МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 (променен) Оповестяване на участия в други предприятия и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** - относно изключения при консолидация от инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2016 г. – приети от ЕК). Тази промяна възниква във връзка с уточненията относно възможността за освобождаване от консолидация – основно за: 1) дали и как едно инвестиционно дружество следва да отчита едно дъщерно дружество по справедлива стойност, когато дъщерното дружество предоставя инвестиционни услуги на трети лица или поддържащи услуги на самото инвестиционно дружество; 2) взаимодействието между промените за инвестиционни дружества и освобождаването от необходимостта за изготвяне на консолидиран финансов отчет според МСФО 10; 3) дали едно неинвестиционно дружество трябва да прилага отчитането по справедлива стойност на свои съвместни или асоциирани дружества, които са инвестиционни дружества.

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2016 г., няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството, с изключение на възможните ефекти, които биха могли да възникнат от прилагането на:

- **МСФО 15 Приходи по договори с клиенти** (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК). Този стандарт е изцяло нов стандарт. Той въвежда цялостен комплекс от принципи, правила и подходи за признаването, отчитането и оповестяването на информация относно вида, сумата, периода и несигурностите във връзка с приходите и паричните потоци, произхождащи от договори с контрагенти. Стандартът ще замени

действащите до този момент стандарти, свързани с признаването на приходи, основно МСС 18 и МСС 11. Водещият принцип на новият стандарт е в създаването на модел от стъпки, чрез който определянето на параметрите и времето на прихода са съизмерими спрямо задължението на всяка от страните по сделката помежду им. Ключовите компоненти са: а) договори с клиенти с търговска същност и оценка на вероятността за събиране на договорените суми от страна на предприятието съгласно условията на дадения договор; б) идентифициране на отделните задължения за изпълнение по договора за стоки или услуги - отграничаемост от останалите поети ангажменти по договора, от които клиентът би черпил изгоди; в) определяне на цена на операцията – сумата, която предприятието очаква, че има право да получи срещу прехвърлянето на съответната стока или услуга към клиента – особено внимание се отделя на променливия компонент в цената, финансовия компонент, както и на компонента, получаван в натура; г) разпределение на цената на операцията между отделните задължения за изпълнение по договора – обичайно на база самостоятелната продажна цена на всеки компонент; и д) моментът или периодът на признаване на прихода – при успешното изпълнение на задължение по договора чрез трансфериране на контрола върху обещаната стока или услуга, било то в даден момент или за определен период във времето. Предположението е, че въвеждането на този стандарт може да доведе до следните промени: а) при комплексни договори, с обвързани продажби на стоки и услуги – ще е необходимо ясно разграничаване между стоките и услугите на всеки компонент и условие по договора; б) вероятност за промяна на момента на признаване на продажбата; в) увеличаване на оповестяванията; и г) въвеждане на допълнителни правила за признаването на приходи от определен тип договори – лицензии; консигнации; еднократно събирани предварителни такси; гаранции и др. под. Стандартът допуска както пълно ретроспективно приложение, така и модифицирано ретроспективно приложение, от началото на текущия отчетен период, с определени оповестявания за предходните периоди;

- **МСФО 15 Приходи по договори с клиенти – пояснения (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. – не е приет от ЕК).** Тези пояснения са свързани с (а) идентифициране на задължения за изпълнение на базата на конкретни обещания за доставката на стоки или услуги, (б) идентифициране дали дружество е принципал или агент при предоставянето на стоки или услуги, и (в) трансфера на лицензии. Също така тази промяна дава и облекчения при преминаването към новия стандарт.
- **МСС 7 (променен) Отчет за паричните потоци - относно инициатива за оповестявания (в сила за годишни периоди от 01.01.2017 г. – не е приет от ЕК).** Тази промяна е важно разяснение на самия стандарт с насока към информацията, предоставяна на потребителите на финансовите отчети, които да могат да подобрят разбирането си за ликвидността и финансовите операции на дружеството. Промяната изисква допълнително оповестяване и пояснения да бъдат направени относно промените в пасивите на

дружеството във връзка с: (а) промени от финансиращата дейност в резултат на операции, водещи до промени в паричните потоци; или (б) от промени в резултат на непарични трансакции като придобивания и освобождавания, начислявания на лихви, ефекти от курсови разлики, промени в справедливите стойности, и други подобни. Промени във финансови активи би следвало да се включат в това оповестяване, ако произтичащи от това парични потоци са представени към финансиращата дейност (например, при определени хедж операции). Допустимо е включването и на промени в други обекти, като част от оповестяването, като те се посочват отделно.

- **КРМСФО 22 (променен) – Сделки с чуждестранна валута и авансови плащания (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. – не е прието от ЕК).** Това разяснение се отнася за отчитането на трансакции или части от трансакции в чуждестранна валута при получаването на авансови плащания, преди признаването на самия актив, разход или приход. В тези случаи предприятията отчитат актив по предплатени суми (предплащания по доставки на активи или услуги) или задължение по отсрочени приходи (получени аванси от клиенти по продажби) и те се третират за немонетарни. При получаването на такива авансови плащания в чужда валута датата на трансакцията се използва за определяне на обменния курс, а ако има множество плащания – дата на трансакцията се определя за всяко отделно плащане.

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2016 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството, а именно:

- **МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК).** Този стандарт е нов стандарт за финансовите инструменти. Крайното му предназначение е да замени изцяло МСС 39. Той установява нови принципи, правила и критерии за класификация, оценка и отписване на финансовите активи и пасиви, вкл. хибридните договори. МСФО 9 въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи. Определя само две основни категории оценки – по амортизируема и по справедлива стойност. Новите правила ще доведат до промени основно в отчитането на финансови активи като дългови инструменти и на финансови пасиви приети за отчитане по справедлива стойност през текущите печалби и загуби (за кредитния риск). Особеност при класификацията и оценъчния модел за финансовите активи по справедлива стойност е добавената категория – с оценка по справедлива стойност през другия всеобхватен доход (за някои дългови и капиталови инструменти).

- **МСФО 7 (променен) Финансови инструменти:** Оповестявания – относно облекчението за преизчислението на сравнителни периоди и свързаните с тях оповестявания при прилагането на МСФО 9 (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. - не е приет от ЕК). Тази промяна е свързана с въвеждане на облекчение относно необходимостта от преизчисление на сравнителните финансови отчети и възможността за предоставяне на модифицирани оповестявания при преминаването от МСС 39 към МСФО 9 (когато това се случи) според датата на прилагане на стандарта от дружеството и дали то избира опцията да преизчисли предходни периоди;
- **МСФО 10 (променен) Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия -** относно продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (в сила за годишни периоди от 01.01.2016 г. – отложена процедура по приемане от ЕК за неопределен период). Тази промяна възниква във връзка с непоследователност между изискванията и правилата на МСФО 10 и на МСС 28 (ревизиран 2011 г.) в случаите на трансакции от инвеститор към негово асоциирано или съвместно дружество. С нея основно се пояснява, че при трансакциите, които по съдържание са продажба или вноска на съвкупност от активи, но не са цялостен бизнес – печалбата или загубата се признава частично само до размера на дела на несвързаните инвеститори, а в случаите, когато трансакциите по същество са продажба или вноска на активи, които са бизнес по смисъла на МСФО 3 – печалбата или загубата се признава изцяло;
- **МСФО 16 Лизинги (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г. - не е приет от ЕК).** Този стандарт е с изцяло променена концепция. Той въвежда нови принципи за признаване, измерване и представяне на лизинга чрез налагане на нов модел с цел да осигури по-достоверно и адекватно представяне на тези сделки както за лизингополучателя, така и за лизингодателя. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт за лизинга - МСС 17. а) Водещият принцип на новия стандарт е въвеждането на еднотипен модел на счетоводно третиране на лизинга при лизингополучателите - за всички лизингови договори с продължителност от повече от 12 месеца ще се признава актив под формата на „право на ползване“, който ще се амортизира за периода на договора, и респективно, ще се отчита финансов пасив за задължението по тези договори. Това е и съществена промяна в при текущата отчетна практика. За краткосрочни или на много ниска цена лизинги се допуска изключение и запазване на практиката; б) При лизингодателите не би имало съществени промени и те биха продължили да отчитат лизингите по подобие на стария стандарт МСС 17 – като оперативни и финансови. Доколкото новият стандарт дава по-цялостна концепция, един по-подробен анализ на условията на договорите следва да се направи и от тяхна страна и е възможно и при тях (лизингодателите) да настъпят основания за прекласификация на определени лизингови сделки. Новият стандарт изисква разширяване на оповестяванията;

- **МСС 12 (променен) Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2017 г. – не приет от ЕК)** - признаването на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби. Тази промяна пояснява отсрочените данъци при случаите, когато актив се оценява по справедлива стойност и оценката по справедлива стойност е по-ниска от данъчната база. Уточнението включва: а) временни разлики възникват независимо дали балансовата стойност на актива по-ниска от данъчната му основа; б) съответното предприятие би трябвало да прецени при определянето на своите бъдещи данъчни печалби дали би могло да приспада по-голяма сума от балансовата стойност на актива или не; в) ако според данъчното законодателство има ограничения за използването на данъчни печалби, срещу които може да се възстановяват определени отсрочени данъчни активи, то прегледът и оценката на възстановяването на отсрочените данъчни активи трябва да бъде направена в комбинация с останалите отсрочени данъчни активи от същия вид; и г) намаленията за данъчни цели, в резултат от обратното проявление на отсрочени данъчни активи, се изключват от прогнозата на бъдещите данъчни печалби, използвани за оценка на възстановимостта на тези активи;
- **МСФО 2 (променен) Плащане на базата на акции – пояснения (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. – не е приет от ЕК)**. Тези пояснения уточняват следното: (а) третирането на условията, свързани с придобиване на безусловни права при оценката и отчитането на сделки с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства; (б) подход за класификация на споразуменията за плащане на базата на акции с елементи на нетен сетълмент за целите на удържане на личен данък на лицата от самото предприятие (под формата на инструменти на собствения капитал) – въвеждане на изключение от общото правило за постигане на практическо улеснение тези трансакции да се класифицират, така както щяха да се отчетат без опцията за нетен сетълмент; и (в) ново правило за отчитане при модификации на условията на трансакции за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства към акции, уреждани чрез издаване на инструменти на собствения капитал;
- **Подобрения в МСФО Цикъл 2014-2016 (м. декември 2016 г.) - подобрения в МСФО 12 (в сила за годишни периоди от 01.01.2017 г. – не е приет от ЕК), МСФО 1 и МСС 28 (в сила за годишни периоди от 01.01.2018 г. – не са приети от ЕК)**. Тези подобрения внасят частични промени и редакции в съответните стандарти, основно с цел да премахнат съществуваща непоследователност или неясноти в приложението на правилата и изискванията на отделните стандарти, както и да се внесе по-прецизна терминология на понятия. Основно промените са насочени към следните обекти или операции: а) обхватът и изискванията към оповестяването по МСФО 12 са валидни и за дружества, класифицирани по реда МСФО като държани за продажба, за разпределение или като преустановени дейности; б) отменяне на някои изключения за прилагане на МСФО 1; и в) изборът на фондове за рисков капитал или други подобни предприятия относно оценката

на техните участия в асоциирани или съвместни дружества по справедлива стойност в печалбата или загубата, който избор може да бъде правен на база индивидуална инвестиция, при първоначалното ѝ признаване (МСС 28);

- **МСС 40 (променен) – Инвестиционни имоти – относно трансфери на инвестиционни имоти** (в сила за годишни периоди от 01.07.2018 г. – не е приет от ЕК). Тази промяна е свързана с предоставяне на допълнително пояснение относно условията и критериите, които допускат трансфер към и от категория „инвестиционни имоти“. Още по-специално, когато обектът на трансфер са сгради в строеж при смяна на употребата им. Такива трансфери са възможни и позволени, само когато са изпълнени или респ. когато вече не са изпълнени критериите и дефиницията за инвестиционни имоти – тогава се приема, че са налице доказателства за смяната на употребата им. Промяна в намеренията или плановете на ръководството не се считат за доказателство за промяна.

Финансовите отчети са изготвени на база историческата цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

2.2. Сравнителни данни

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

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

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционална и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. Българският лев е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към еврото като официална валута на Европейския съюз - в съотношение BGN 1.95583 : EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева, като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни от тези, по които първоначално са били признати, се третират в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като текущи приходи и разходи към “други доходи/(загуби) от дейността” и се представят нетно, с изключение на тези от получени заеми, които се представят към “финансовите приходи/ (разходи)”.

2.4. Приходи

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

Приходът от продажбата на стоки се признава, когато Дружеството е прехвърлило на купувача съществените рискове и ползи от собствеността върху стоките, не е запазено продължаващо участие в управлението или ефективен контрол върху продаваните стоки, сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена, вероятно е икономическите ползи, свързани със сделката, да бъдат получени от Дружеството и направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат оценени.

Приходът, свързан със сделката за извършване на услуги, се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към края на отчетния период, при условие че резултатът от сделката може да се оцени надеждно. Резултатът от сделката за извършване на услуги се оценява надеждно, когато сумата на прихода може да бъде надеждно оценена, вероятно е Дружеството да има икономически ползи, свързани със сделката, етапът на завършеност на сделката за извършване на услуги към края на отчетния период може надеждно да бъде оценен и разходите, направени по сделката, както и разходите за завършване на сделката могат надеждно да бъдат надеждно оценени. Етапът на завършеност на сделките по оказване на услуги се определя по линеен метод за конкретния период за предоставяне на услугата.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от косвени данъци (данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати. В случаите на договорени плащания над обичайните срокове, когато не е договорена отделно лихва, инкорпорираната в продажната цена лихва се отделя и се представя към “финансовите приходи”.

Положителните разлики от промяна на валутни курсове, свързани с парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат, като се представят към “други доходи/(загуби) от дейността”, с изключение на тези от получени заеми, които се представят към “финансовите приходи”.

Приходите от лихви се начисляват чрез използването на метода на ефективната лихва. При обезценен кредит или вземане, Дружеството намалява балансовата му стойност до възстановимата му стойност, която представлява настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалната ефективна лихва и продължава да отчита увеличението на дисконтирана сума като приходи от лихви. Приходите от лихви по обезценени кредити или вземания се признават чрез използването на първоначалната ефективна лихва

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост (до степента, до която това не би довело до признаване на обекти в отчета за финансовото състояние, които не отговарят на определенията за активи и пасиви).

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат, и се състоят от лихвени разходи, вкл. банкови такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции.

Отрицателните разлики от промяна на валутни курсове, свързани с парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в отчета за всеобхватния доход, когато възникнат, като се представят към “други доходи/(загуби) от дейността”, с изключение на тези от получени заеми, които се представят към “финансовите разходи”.

2.6. Търговски и други вземания

Търговските вземания се отчитат и представят във финансовия отчет по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с

размера на обезценката за несъбираеми суми. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата е значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, вземанията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

Обезценка на търговски и други вземания се формира когато са налице обективни доказателства, че дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията. Значителни финансови затруднения на длъжника по вземането, вероятност длъжникът да влезе в процедура на несъстоятелност или друга финансова реорганизация, неизпълнението или просрочието в плащането (повече от 60 дни закъснение) се вземат под внимание от ръководството, когато се определя и класифицира дадено вземане за обезценка. Стойността на обезценката е разликата между балансовата стойност на даденото вземане и сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, дисконтирани по оригинален ефективен лихвен процент. В случаите на последващо възстановяване на обезценка, то се посочва към “други доходи” (в печалбата или загубата за годината) за сметка на намаление на коректива.

Когато дадено търговско или друго вземане се прецени като напълно несъбираемо, то се изписва за сметка на коректива.

2.7. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- лихвите по получени инвестиционни кредити се включват като плащания за финансова дейност, а лихвите, свързани с кредити, обслужващи текущата дейност, се включват в оперативна дейност;
- лихвите, получени по предоставени заеми се включват като постъпления от финансова дейност.

2.8. Търговски и други задължения

Търговските и другите текущи задължения се отчитат и представят във финансовия отчет по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за

справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва (Приложение № 2.17).

2.9. Провизии

Провизии се признават, когато дружеството има настоящо (конструктивно или правно) задължение в резултат на минало събитие, и е вероятно че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на ресурси. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на ръководството към датата на отчета за финансовото състояние за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Приблизителната оценка се дисконтира, когато падежът на задължението е дългосрочен.

2.10. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ), фонд “Гарантиране вземания на работниците и служителите” (ГВРС) и здравно осигуряване.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване, фонд “Общо заболяване и майчинство”, фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест”, фонд “Гарантирани вземания на работниците и служителите” и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, определено в Кодекса за социално осигуряване. Общият размер на вноската за за работещите при условията на трета категория труд за фонд “Пенсии”; допълнително задължително пенсионно осигуряване; фонд “Общо

заболяване и майчинство”; фонд “Безработица” и здравното осигуряване за 2013-2016 г. е както следва:

- за 2013 г.: 30.3%, от които 17.4% за сметка на работодателя;
- за 2014 г.: 30.3%, от които 17.4% за сметка на работодателя;
- за 2015 г.: 30.3%, от които 17.4% за сметка на работодателя.
- за 2016 г.: 30.3%, от които 17.4% за сметка на работодателя

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд “ТЗПБ”, която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на предприятието, като за дружеството е 0.7%.

Осигурителните вноски, които са изцяло за сметка на работодателя (фонд “ТЗПБ”) са в същите размери както през 2015 г. Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заетите от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават също като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка и признаване на сумата на разходите по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда дружеството в качеството му на работодател в България е задължено да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват нефондирани планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им - в отчета за всеобхватния доход като: а) разходите за текущ и минал стаж, разходите за лихва и ефектите от съкращенията и урежданията се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят в текущата печалба или загуба, по статия „разходи за персонал”, а б) ефектите от последващите оценки на задълженията, които по същество представляват актюерски печалби и загуби се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят към другите компоненти на всеобхватния доход, по статия „последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи”. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита.

2.11. Акционерен капитал и резерви

ПФК БАНСКО ЕАД е създадено като акционерно дружество. Като такова е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на основен акционерен капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството за изпълнение на техните вземания към него. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и Устава дружеството е длъжно да формира фонд Резервен, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда достигнат една десета част от капитала или по-голяма част, предвидена в Устава;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Съгласно изискванията на Търговския закон средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във

фонда достигнат определения минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на капитала.

2.12. Финансови инструменти

2.12.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията “кредити и вземания”, включително паричните средства и еквиваленти. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществена част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществена част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета си за финансовото състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 6 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) към “финансови приходи”

На датата на всеки отчет за финансовото състояние дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на кредитите и вземанията.

2.12.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват заеми (кредити) към банки и задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва.

2.13. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

2.13.1. Справедлива стойност

Дружеството няма финансови инструменти, които се оценяват по справедлива стойност в Отчета за финансово състояние. Справедливата стойност за целите на оповестяването на финансови инструменти като текущи търговските вземания и задължения се приема, че е разумно приближение на тяхната балансова стойност. Справедливата стойност на финансови инструменти различни от горните се определя за целите на оповестяването чрез дисконтиране на бъдещите договорени парични потоци с текущия пазарен лихвен процент, който би бил на разположение на Дружеството за подобни финансови инструменти.

2.13.2. Значими приблизителни оценки и предположения

Оценките и преценките се преглеждат постоянно и се базират на историческа информация и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се смята че са уместни при текущите обстоятелства

Дружеството прави оценки и допускания, касаещи бъдещето. Въпреки че тези оценки се основават на най-доброто познание на Ръководството по отношение на събитията и дейностите за периода, фактическите резултати може да се различават от тези оценки. Няма ключови предположения относно бъдещето и другите източници на несигурност на приблизителните оценки към края на отчетния период, които имат сериозен риск да доведат до съществени корекции към балансовите суми на активите и пасивите в рамките на следващата финансова година.

Дружеството прави оценки и допускания, касаещи бъдещето. Въпреки че тези оценки се основават на най-доброто познание на Ръководството по отношение на събитията и дейностите за периода, фактическите резултати може да се различават от тези оценки. Няма ключови предположения относно бъдещето и другите източници на несигурност на приблизителните оценки към края на отчетния период, които имат сериозен риск да доведат до съществени корекции към балансовите суми на активите и пасивите в рамките на следващата финансова година.

Обезценка на вземания

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави в края на всяка финансова година. Вземанията, при които са констатирани трудности при тяхното събиране в рамките на едногодишен период, подлежат на анализ за определяне на частта от тях, която е реално събираема, а останалата част до номинала на вземането последователно се признава в отчета за всеобхватния доход като загуба от обезценка.

Всички съмнителни вземания, които не са събрани в продължение на повече от една година се третират като несъбираеми и се обезценяват изцяло, доколкото ръководството преценява на база опита си, че за тях съществува висока несигурност за събирането им в бъдеще.

2.14. Данъци върху печалбата

Текущи данъци

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2016 г. е 10 % (2015 г.: 10 %).

Отсрочени данъци

Отсрочените данъци върху печалбата се определят чрез прилагане на балансовия метод за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степеня, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни

разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на отчета за финансовото състояние и се редуцират до степеня, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са други компоненти на всеобхватния доход или са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния друг компонент на всеобхватния доход или капиталов компонент или балансова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

През 2016 год. Дружеството не е генерирало приходи от стопанска дейност. Представените финансови приходи са от начислени лихви по предоставен заем на ФК Банско ООД.

4. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2016 BGN '000	2015 BGN '000
Одит	-	1
Счетоводни услуги	-	-
Общо	-	1

5. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

Основните компоненти на разхода за данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

Отчет за всеобхватния доход (печалба за годината)	2016 BGN '000	2015 BGN '000
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	-	(42)
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината – 10% (2013 г.:10%)	-	4
Отсрочени данъци върху печалбата		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики		
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в отчета за всеобхватния доход	-	(38)

6. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Като дъщерно предприятие се класифицира онова предприятие, в което Дружеството оказва контрол върху дейността му. Контрол означава възможността да се управлява финансовата и оперативната дейност, като по този начин се получават изгоди от дейността им. Дружеството има инвестиции в:

ИМЕ	ДЪРЖАВА	към 31 декември			
		2016 г. BGN '000	2016 г. дял	2015 г. BGN '000	2015 г. дял
ФК Банско ООД	България	59	89%	59	89%
Общо		59	89%	59	89%

Инвестициите в дъщерни предприятия са отчетени по цена на придобиване (себестойност) в настоящия индивидуален финансов отчет. В съответствие с § 10 от МСС 27, дружеството е избрало да не представя консолидирани финансови отчети, а представя единствено индивидуални финансови отчети.

7. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Предоставените заеми на ФК БАНСКО ООД имат следните срокове и условия: През 2009 год. са предоставените заеми на стойност 247 хил.лв. и са възстановими за 5-годишен период; заемите имат лихва в размер 7 % на годишна основа.

Текущите вземанията по поети и платени задължения на ФК Банско ООД са безлихвени.

Балансова стойност на вземанията: 31.12.2016 31.12.2015
BGN '000 BGN '000

ФК БАНСКО ООД	420	413
- Вземания по предоставени ДПВ	247	247
- Вземания по поети и платени задължения на		
ФК Банско ООД	129	81
- лихви	52	101
Общо	428	429

Дългосрочна част на вземанията по предоставени заеми	247 х.лв. (31.12.2015 г. - 247)
Краткосрочна част	181 х.лв. (31.12.2015 г.- 182 х.лв)
главница	376 х.лв. (31.12.2015 г.- 328 х.лв)
лихви	52 х.лв. (31.12.2015 г.- 101 х.лв)

Справедливите стойности на текущите търговски и други вземания не се различават от балансовите им стойности.

Максималната изложеност на кредитен риск към края на отчетния период е справедливата стойност на всяка от групите на търговски и други вземания посочени по-горе, с изключение на Авансите към доставчици и Разходите за бъдещи периоди. Дружеството не държи обезпечения като гаранция по търговските и други вземания.

Няма търговски други вземания, които иначе биха били просрочени или обезценени, но чиито срокове са били предоговорени

Към 31.12.2016 г. ръководството на дружеството е направило анализ и е преценило, че не е налице несигурност относно събираемостта на вземанията.

8. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

10.1. Основен (акционерен) капитал

Дружеството е учредено от двама акционери – „ЮЛЕН” АД и ОБЩИНА БАНСКО и е вписано в Търговския регистър на 10.04.2009 год. При учредяване на дружеството записаният капитал е 50 000 лв. Същата година, след извършено и вписано в ТР увеличение в капитала, същият се променя от 50 000 лв. на 450 000 лв.

Дата	сума
16.9.2009 г	450,000
10.4.2009 г	50,000

През 2014 год. е вписана промяна в правноорганизационната форма на дружеството. Акционерът „ЮЛЕН“ АД прехвърля безвъзмездно своите 225 000 броя обикновени акции на акционера ОБЩИНА БАНСКО, като промяната е вписана в ТР на 20.10.2014 год.

Общият оторизиран брой на акциите е 450 000 броя (2013 г.: 450 000 броя) с номинална стойност от 1 лев за акция (2013 г.: 1 лев). Всички издадени акции са напълно изплатени.

Акционер	Брой акции	Дял от основния капитал (%)
Община Банско	450,000	100%
Общо	450,000	100%

10.2. Резерви

Съгласно чл.246 от Търговския закон и чл. 23 от Устава на Дружеството 1/10 част от печалбата трябва да се заделя за формиране на фонд „Резервен, докато средствата във фонда стигнат 1/10 част от капитала. Към 31.12.2016 год резерви не са заделени.

10.3. Натрупана печалба (загуба)

- Неразпределените печалби от предходни години е в размер на 28 хил.лв. (31.12.2015: 28)

9. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Задължения към доставчици в страната	-	1
Общо	-	1

Задълженията към доставчици от страната са левови, текущи и са възникнали по повод доставки на материали и извършени услуги.

Обичайният кредитен период на дружеството спрямо неговите доставчици в страната е 45 дни, а за доставчици от чужбина е 60 дни, които не се третират за просрочени за олихвяване. С някои от контрагентите се договаря и по-дълъг кредитен период от обичайния.

10. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързаните лица на дружеството са както следва:

Дружество

ФК БАНСКО ООД ЕООД

Вид на свързаността

Притежавано 89 % от ПФК БАНСКО ЕАД

Сделки със свързани лица

Във връзка с предоставен заем на дъщерното дружество- ФК БАНСКО ООД, през 2016 год. са начислени лихви в размер на 17 хил.лв.

Открити салда (разчети)

Разчетите със свързани лица към 31 декември са оповестени в Приложение № 7.

Ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал е оповестен в т.1.1. През 2016 г. разходите за възнаграждения и осигуровки, в т.ч. други краткосрочните доходи, за ключовия управленски персонал са на стойност 0 х.лв (2015 г: 0 х. лв.).

11. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структура на финансовите активи и пасиви към 31 декември по категории :

Финансови активи (кредити и вземания)	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Вземания от свързани предприятия	429	429
Парични средства и парични еквиваленти	-	-
Общо	429	429
Финансови пасиви (Други финансови пасиви)	31.12.2016 BGN '000	31.12.2015 BGN '000
Търговски задължения	-	1
Общо	-	1

Дружеството няма практика да работи с деривативни инструменти.

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 привлечения от него заемаен 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.

Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на изпълнителния директор и финансовите експерти на дружеството, в т.ч. управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на деривативни (основно) инструменти.

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 има дейност в България и тъй като българският лев е ефективно фиксиран към еврото (виж Приложение 2.2.1), то би било изложено на валутен риск, единствено при извършването на сделки, деноминирани във валути, различни от еврото. За Дружеството няма валутен риск, тъй като няма подобни сделки.

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на друг ценови риск по отношение на инвестиции държани от него, тъй като няма инвестиции на разположение за продажба или такива отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Дружеството не е изложено на друг ценови риск и по отношение на финансови активи обвързани с ценови нива на материални запаси..

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.

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 отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск.

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

Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са разпределени в реномирани банки, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

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 на финансиране на стопанската си дейност. Дружеството не ползва привлечени кредитни ресурси.

За да контролира риска дружеството следи за незабавно плащане на нововъзникналите задължения.

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.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на дружеството към датата на отчета за финансовото състояние, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и парични потоци.

Таблицата е изготвена на база недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането, респ. задължението е станало изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

31 декември 2016

до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	Общо
хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.

Финансови активи

Вземания от свързани предприятия	-	9	17	403	429
Парични средства и еквиваленти	-	-	-	-	-
Общо	-	9	17	403	429

Финансови пасиви

Търговски задължения	-	-	-	-	-
Общо	-	-	-	-	-

	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	Общо
31 декември 2015	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.

Финансови активи

Вземания от свързани предприятия			9	17	403	429
Парични средства и еквиваленти	-	-	-	-	-	-
Общо	-	-	9	17	403	429

Финансови пасиви

Търговски задължения	1	-	-	-	-	1
Общо	1	-	-	-	-	1

Риск на лихвено-обвързаните парични потоци

Като цяло дружеството няма значителна част лихвоносни активи, с изключение на парични средства по банкови сметки. Затова приходите и оперативните входящи парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища.

За финансовите пасиви дружеството не е изложено на лихвен риск, защото те са обичайно търговски и безлихвени.

31 декември 2016 г.	безлихвени хил.лв.	с плаващ лихвен % хил.лв.	с фиксиран лихвен % хил.лв.	Общо хил.лв.
Финансови активи	81		247	328
Финансови пасиви				

31 декември 2015 г.	безлихвени	с плаващ лихвен %	с фиксиран лихвен %	Общо
---------------------	------------	----------------------	------------------------	------

	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
Финансови активи	81		247	328
Финансови пасиви				

Средствата по разплащателни сметки се олихвяват с лихвени проценти, съгласно тарифите на съответните банки, които се запазват относително постоянни за по-дълъг период от време, поради което се представят като финансови активи с фиксиран лихвен процент.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задължнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства (краткосрочни и дългосрочни) така, както са посочени в отчета за финансовото състояние и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

Справедливи стойности

Справедливата стойност най-общо представлява сумата, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено при нормални условия на сделката между независими, желаещи и информирани контрагенти. Политиката на дружеството е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, най-вече за които съществуват котировки на пазарни цени.

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, кредитите и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Притежаваните от дружеството финансови активи са основно вземания по краткосрочни вземания и наличности по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

12. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Няма събития настъпили след датата на баланса, които да налагат корекции в годишните финансови отчети, или са съществени, за да бъдат оповестени.

10.03.2017 год.

Съставител:

/Калина Калайджиева/

Ръководител:

/Йордан Баряков/

