

2.18. Задължения към осигурителни предприятия

Вид	31.12.2017 г.	31.12.2016 г.
Задължения към осигурителни предприятия	46	39
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	12	11

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.
- ГрийнбърнЕООД- предприятие в група
- Медия икономика България ООД- предприятие в група
- Консорциум „Титан Чистота София”ДЗЗД-Съвместно контролирано предприятие
- Консорциум „Титан София Изток ”ДЗЗД-Съвместно контролирано предприятие
- Николай Донков Николов –председател на СД
- Милен Стоянов Цанков-член на СД
- Ивайло Митков Стоянов-Изп.Директор и член на СД

Консолидираният финансов отчет включва финансовите отчети на Дружеството майка-БАЛКАН АД и дъщерното му дружество БАЛКАНВЕЛО АД.Финансовият отчет на дъщерното дружество е изготвен за същия отчетен период,като този на Дружеството майка и при прилагане на единна счетоводна политика.

В консолидираният финансов отчет , отчетът на дъщерното дружество е консолидиран на база на метода на „пълна консолидация”, ред по ред .Инвестицията на дружеството -майка е елиминирана срещу дела в собствения капитал на дъщерното дружество към датата на придобиване.Вътрешногруповите разчети и операции са напълно елиминирани,вкл реализираната вътрешногрупова печалба ..

Дъщерното дружество е „БАЛКАНВЕЛО” АД. Регистрирано е в Република България с адрес на управление и дейност-гр.Ловеч бул.Мизия 1.Учредено е на 31.07.1998 година под фирмено дело 510/1989г. Основната дейност на дъщерното предприятие е свързана с производството на велосипеди и велочасти.Дейността му се запазва и през 2016година.

„Балкан” АД има 99.99% дялово участие, което го прави ненапълно притежаващ дъщерното дружество.

Обобщена информация за дъщерното дружество „БалканVELO” АД за отчетната 2017г. в хил.лв.

-Текущи активи	- 3884,00
-Нетекущи активи	- 3927,00
-Текущи задължения	- 3815,00
-Нетекущи задължения	- 21,00
-Приходи	- 5328,00
-Разходи	- 5318,00
-Печалба за годината	- 10,00

През 2017 г. Балкан АД продава на БалканVELO АД както следва :

“БАЛКАН ”АД ЛОВЕЧ

Консолидиран доклад за дейността и Консолидиран финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2017г.

1.Продукция ,материали и стоки за 3 407,93 без ДДС.

2.Услуги/наем/ за 248 407,70 лв без ДДС

През 2017 г.Балкан купува от Балканвело стоки и материали за 30 632,88 лв. без ДДС

Приходи от свързани лица

Свързано лице - клиент	Вид сделка	2017 г.	2016 г.
Консорциум Титан чистота софия	ПРИХОДИ ОТ ДИВИДЕНТИ	26	39
Конс Титан София изток	ПРИХОДИ ОТ ДИВИДЕНТИ	138	547
Общо		164	586

Вземания от свързани лица

Свързано лице - клиент	31.12.2017 г.	Гаранции	31.12.2016 г.	Гаранции
Консорциум Титан чистота софия	-		507	
Конс Титан София изток	1413		2045	
	1413		2552	

Задължения към свързани лица-гаранции за управление

Свързано лице	31.12.2017 г.	31.12.2016
Съвет на директори	7	7
	7	7

Заеми предоставени на свързани лица

Кредитополучател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения / Гаранции
Напредък Холдинг	лева	3	20.12.2017	
Напредък Холдинг	Eur	3	08.2017	

Салда по заеми предоставени на свързани лица

Кредитополучател	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
Напредък Холдинг	-	-
Общо	-	-

Начислени приходи от лихви по заеми предоставени на свързани лица

Кредитополучател	Вземане към 31.12.2016 г.	Начислени през 2017 г.	Получени през 2017 г.	Вземане към 31.12.2017г.
НАПРЕДЪК ХОЛДИНГ АД	19	65	84	-
Общо	19	65	84	-

2. Корекция на грешки

Няма корекции на грешки

3.Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си стопанска дейност групата 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 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.

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

Групата е изложена на валутни рискове, свързани със сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута.

б. Ценови риск

Групата е изложена на специфичен ценови риск за цената на основата си суровина – стомана отливки, поковки и зъбни колела, велочасти и комплектации. Минимизирането на ценовия риск за негативни 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.

Групата 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.

в. Кредитен риск

Финансовите активи на групата 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 Групата 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 изложена Групата се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на отчета. Към 31 декември 2016 година и 31 декември 2017 година, максималната кредитна експозиция на Групата при условие, че нейните контрагенти не изпълнят своите финансови задължения възлиза съответно на 6529 хиляди лева и 2088 хиляди лева

Максималната кредитна експозиция на Групата е представена по-долу:

	31 декември 2017	31 декември 2016
Парични средства	158	62
Блокирани парични средства		
Търговски и други краткосрочни вземания, нетно	2088	6529
Общо	2246	6591

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Консолидиран доклад за дейността и Консолидиран финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2017г.

Дружествата в Групата нямат значителна концентрация на кредитен риск. Политиката им е да договарят 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 дружествата.

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.

Групата 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.

Групата ползва и привлечени кредитни ресурси.

За да контролират риска дружествата в групата следят за незабавно плащане на нововъзникналите задължения, а натрупаните стари задължения се погасяват по индивидуални споразумения с длъжниците.

Дружествата от групата осъществяват 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.

4. Условни активи и пасиви

Дружеството няма условни активи и пасиви

5. Събития след датата на баланса

Консолидираният Отчет на Дружеството е утвърден от Съвета на Директорите с Протокол от 05.04.2018г. 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 2017 г.

6. 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.

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Консолидиран доклад за дейността и Консолидиран финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2017г.

Показатели					
№	Показатели	2017 г.	2016 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
1	Дълготрайни активи /общо/	7074	7105	(31)	0%
2	Краткотрайни активи в т.ч.	6102	9449	(3347)	-35%
3	Материални запаси	3856	2858	998	35%
4	Краткосрочни вземания	2088	6529	(4441)	-68%
5	Парични средства	158	62	96	155%
6	Обща сума на активите	13176	16554	(3378)	-20%
7	Собствен капитал	5761	9750	(3989)	-41%
8	Финансов резултат	218	4137	(3919)	-95%
9	Дългострочни пасиви	274	54	220	407%
10	Краткосрочни пасиви	7141	6750	391	6%
11	Обща сума на пасивите	7415	6804	611	9%
12	Приходи общо	9177	14472	(5295)	-37%
13	Приходи от продажби	8921	8978	(57)	-1%
14	Разходи общо	8949	9940	(991)	-10%

Коефициенти					
№	Коефициенти	2017 г.	2016 г.	Разлика	
		Стойност	Стойност	Стойност	%
	Рентабилност:				
1	На собствения капитал	0.04	0.42	(0.38)	-90%
2	На активите	0.02	0.25	(0.23)	-92%
3	На пасивите	0.03	0.61	(0.58)	-95%
4	На приходите от продажби	0.02	0.46	(0.44)	-95%
	Ефективност:				
5	На разходите	1.03	1.46	(0.43)	-29%
6	На приходите	0.98	0.69	0.29	42%
	Ликвидност:				
7	Обща ликвидност	0.85	1.40	(0.55)	-39%
8	Бърза ликвидност	0.31	0.98	(0.67)	-69%
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	0.78	1.43	(0.65)	-45%
12	Задлъжнялост	1.29	0.70	0.59	84%

Дата на съставяне 04.04.2018г.

Съставител :

/Валентина Къндева/

Изп. Директор:

/Ивайло Стоянов/

“БАЛКАН” АД ЛОВЕЧ

Консолидиран доклад за дейността и Консолидиран финансов отчет за годината
завършваща към 31.12.2017г.