

Балканска инвестиционна компания АД

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2016 г.

Съдържание

страница

Отчет за финансовото състояние.....	2-3
Отчет за всеобхватния доход.....	4-5
Отчет за промените собствения капитал.....	5
Отчет за паричните потоци.....	6-7

Пояснителни бележки

1. Корпоративна информация.....	7
2.1. База за изготвяне.....	7
2.2. Промени в счетоводните политики и оповестявания.....	8
2.3. Обобщение на съществените счетоводни политики.....	8-13
2.4. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения.....	13
3. Приходи и разходи.....	14
4. Данъци върху дохода.....	15
5. Имоти, машини и съоръжения.....	15
6. Търговски и други вземания.....	16
7. Парични средства	16
8. Основен капитал и резерви.....	17
9 Търговски и други задължения.....	17
10. Оповестяване на свързани лица.....	17
11. Цели и политика за управление на финансовия риск.....	18
12. Събития след датата на баланса.....	18

Отчет за финансовото състояние
към 31.12.2016 година

Бележки	2016	2015
	хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ		
Нетекущи активи		
Капиталови ценни книжа		
- малцинствено участие		
Имоти, машини, съоръжения	264	290
Общо нетекущи активи	264	290
Текущи активи		
Парични средства	20	7
Вземания от клиенти	8	45
Вземания от свързани лица	14	
Други вземания		
Получени чужди активи в т.ч.	14500	17578
- акции	9344	7699
- компенсаторни инструменти	5156	9855
- парични средства в разплащателни сметки	59	24
Общо текущи активи	14624	17630
Разходи за бъдещи периоди		
ОБЩО АКТИВИ:	14888	17920

Изп. директор:

/ Цветанка Тодорова /



Главен счетоводител:

/ Весислава Леонидова /

Регистриран одитор:

/ Мария Даскалова /



Финансовият отчет е одобрен за издаване от Изп. директор на 15.02.2017г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 27 са неразделна част от финансовия отчет.

09/03/17



Отчет за финансовото състояние/продължение/

към 31.12.2016 година

	Бележки	2016	2015
		хил. лв	хил. лв.
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	11	250	250
Неразпределена печалба		52	37
Непокрита загуба			
Резерви		28	28
Общ всеобхватен доход за периода		-18	15
Общо собствен капитал		312	330
Текущи пасиви			
Задължения по получени чужди активи в т.ч.		14559	17578
- ценни книжа на клиенти		14500	17554
- парични средства на клиенти		59	24
Общо текущи пасиви на клиенти		14559	17578
Текущи пасиви			
Търговески задължения	13		
Задължения към осигурителни предприятия	14	16	6
Задължения към свързани лица	13		
Задължения към персонала	13	1	4
Данъчни задължения			2
Общо текущи пасиви		17	12
Общо пасиви:		14576	17590
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ:		14888	17920

Изп. директор:

/ Цветанка Тодорова /



Главно счетоводител:

/ Весислава Леонидова /



09/03/17

Балканска инвестиционна компания АД

за годината, приключваща на 31.12.2016г.
Регистриран одитор:

/ Мария Даскалова /

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителя на 15.02.2017 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 27 са неразделна част от финансовия отчет.

гр.София

15.02.2017 год.

Отчет за всеобхватния доход

за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

	Бележки	2016 хил. лв.	2015 хил. лв.
Приходи от продажби	3.2		
Брутна печалба			
Други приходи	3.3	14	
Разходи за материали	3.4		
Разходи за външни услуги	3.5	26	32
Разходи за амортизации	5/6	26	25
Разходи за персонала	3.6	92	98
Други разходи	3.7		
Оперативна печалба/загуба		-130	-155
Финансови приходи	3.9	113	171
Финансови разходи	3.8	-1	-1
Печалба/загуба преди данъци		-18	15
Разход за данък върху дохода	4		
Печалба/загуба за периода		-18	15
Други всеобхватни доходи за периода, нетно от данъци		-	-
Общ всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		-18	15

Изп. директор:



Главен счетоводител:





Балканска инвестиционна компания АД

/Цветанка Тодорова /

за годината, приключваща на 31.12.2016г.

/ Весислава Леонидова /

Регистриран одитор:

/ Мария Даскалова /

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителя на 15.02.2017 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 27 са неразделна част от финансовия отчет.

гр.София

15.02.2017 год.

Отчет за промените в собствения капитал

за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

	Бележки /бележка 11/	Основен капитал	Печалбан резерви за периода	Общо
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2015 г.		250	65	315
Общ всеобхватен доход		-	15	
Салдо към 31 декември 2015 г.		250	80	330
Салдо към 1 януари 2016 г.		250	80	330
Общ всеобхватен доход		-	-18	
Салдо към 31 декември 2016 г.		250	62	312

Изп. директор:

/ Цветанка Тодорова /



Главен счетоводител:

/ Весислава Леонидова /

Регистриран одитор:

/ Мария Даскалова /

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителя на 15.02.2017 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 27 са неразделна част от финансовия отчет.

гр. София

15.02.2017 год.



09.03.17

Балканска инвестиционна компания АД

за годината, приключваща на 31.12.2016г.

Отчет за паричните потоци

за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

Балканска инвестиционна компания АД

31.12.2016г.

за годината, приключваща на

Отчет за паричните потоци

за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

Балканска инвестиционна компания АД

за годината, приключваща на

31.12.2016г.

(пряк метод)

Бележки

2016

2015

хил. лв.

хил. лв.

Парични потоци от възложена инвестиционна дейност

Парични постъпления от клиенти

5939

2890

Парични плащания на клиенти

-5777

-2748

Други постъпления от възложена инвестиционна дейност

15

Други плащания за възложена инвестиционна дейност

Нетни парични потоци от възложена инвестиционна дейност

162

157

Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност

Парични плащания на персонала и за социално осигуряване

-84

-90

Платени данъци върху дохода

-4

Парични плащания на доставчици

-25

-257

Други парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност

-1

190

Нетни парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност

-114

-157

Парични потоци от финансова дейност

Получени заеми

Погасени заеми

Платени лизингови вноски

Изплатени лихви по заеми

Нетни парични потоци от финансова дейност

Изменение на паричните средства през годината

0

Нетен ефект от промяна на валутните курсове

Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода

9

31

31

Парични средства и парични еквиваленти в края на периода

9

79

81

Изп. директор:

/ Цветанка Тодорова /

Главен счетоводител:

/ Весислава Леснидова /

Регистриран одитор:

/ Мария Даскалова /



09/03/17

Балканска инвестиционна компания АД

за годината, приключваща на

31.12.2016г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителя на 15.02.2016 г.

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 27 са неразделна част от финансовия отчет.

15.02.2017 год., гр.София

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

1.Корпоративна информация

Дружеството „ Балканска инвестиционна компания,, АД, притежава лиценз от КФН за търговия с ценни книжа за чужда сметка.

„Балканска инвестиционна компания,, АД е регистрирано като акционерно дружество и вписано в Регистъра за търговски дружества под номер 81660, том 980, стр. 59 по ф.д.№914/2004 г. и в Агенцията по вписванията изх .№ 20080929162456 /29.09.2008 год.

Седалището и адресът на управление на Дружеството е : гр.София , ул.Оборище № 9.

Регистрираният капитал на Дружеството е 250 000 /двеста и петдесет хиляди/ лева, разпределен в 2500 /две хиляди и петстотин/ поименни акции с номинал 100 /сто/ лева.

Дружеството се управлява и представлява от изпълнителните директори: **Цветанка Дочева Тодорова**, ЕГН 6708313137 год.и **Весислава Константинова Леонидова**, ЕГН 6901146293 заедно.

2.1 База за изготвяне

„Балканска инвестиционна компания" АД осъществява своята счетоводна политика в съответствие със Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти (МСС) в своята финансово - счетоводна дейност и при спазване на принципите за текущо начисляване, действащо предприятие и историческа цена - за последната с изключение на онези елементи на финансовите отчети или части от тях, за които съществува специално законодателство, разпореждащо други оценки.

Всяка съществена статия се представя отделно в счетоводните отчети. Несъщественият суми се окрупняват със сумите от подобен характер или функция и не се нуждаят от отделно представяне.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на „Балканска инвестиционна компания „ АД е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („ МСФО, приети от ЕС ”).

2.2 Промени в счетоводните политики и оповестявания

Ръководството на Дружеството се е съобразило с всички стандарти и разяснения , които са приложими към неговата дейност и са приети официално за приложение от Европейския съюз към датата на изготвянето на настоящия финансов отчет.Ръководството на Дружеството е направило преглед на влезлите в сила от 1 януари 2012 г.промени в съществуващите счетоводни стандарти и не счита ,че те налагат значими промени по отношение на прилаганата през текущата година счетоводна политика.

31.12.2016г.

2.3 Обобщение на съществените счетоводни политики

а) Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка към 31.12.2016 г.. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

б) Признаване на приходи

Приходите са начислявани в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания.

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото възнаграждение, като се изключат отстъпки, рабати и други данъци върху продажбите. Преди да бъде признат приход, следните специфични критерии за признаване трябва също да бъдат удовлетворени:

Предоставяне на услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават на база на етапа на завършеност на сделката към отчетната дата. Етапът на завършеност на сделката се определя на база на отработените до момента човекочасове като процент от общите човекочасове, които ще бъдат отработени за всеки договор. Когато резултатът от сделката (договора) не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само доколкото извършените разходи подлежат на възстановяване.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент, представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив. Приходът от лихви се включва във финансовия приход в отчета за всеобхватния доход.

в) Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно.

Текущите данъци се признават директно в другия всеобхватен доход, когато данъкът се отнася до статии, които са били признати извън печелбата или загубата за периода.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

в) Данъци/продължение/

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани

31.12.2016г.

данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби, освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка отчетна дата и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Данък върху добовената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е уместно; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

• Финансови активи

Първоначално признаване

Финансовите активи в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и вземания, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване.

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност.

Покупките или продажби на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата на която Дружеството се е ангажирало да купи или продаде актива.

Финансовите активи на Дружеството включват парични средства и парични еквиваленти, търговски и други вземания.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите активи зависи от тяхната класификация, както следва:

Заеми и вземания

Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното им признаване, заемите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, с използването на метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП).

За корпоративните ценни книжа, които се търгуват на фондовата борса пазарната стойност е равна на:

- Средната цена на сключените с тях сделки на фондовата борса за най-близкия ден от последния 30 – дневен период, в който тези ценни книжа са се търгували.
- Средната цена “купува”, ако няма сключени сделки при условията на предходната точка. Средната цена “купува” е цената, която се котира постоянно за тях при условие, че е на лице достатъчно сигурност за възможността съответните ценни книжа да бъдат продадени от ИП по тази цена.

За корпоративните ценни книжа, които се търгуват на друг регулиран пазар пазарната стойност е равна на:

- Средната цена на сключените с тях сделки на друг регулиран пазар за най-близкия ден от последния 30 – дневен период, в който тези ценни книжа са се търгували.

31.12.2016г.

• Средната цена "купува", ако няма сключени сделки при условията на предходната точка. Средната цена "купува" е цената, която се котира постоянно за тях при условие, че е на лице достатъчно сигурност за възможността съответните ценни книжа да бъдат продадени от ИП по тази цена.

За държавните ценни книжа пазарната стойност се определя както следва:

• На български ДЦК е цената, котирана от Българска Народна Банка или от първичните дилъри на ДЦК, съгласно съответната действаща наредба.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени или Дружеството е приело задължението да плати напълно получените парични потоци без съществена забава към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.

Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Дружеството.

Обезценка на финансови актив

Обезценка на финансови актив

Към всяка отчетна дата Дружеството прави преценка дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи може да е обезценена. Финансовият актив или групата от финансови активи се счита за обезценена, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива ("събитие за понесена загуба") и това събитие за понесена загуба оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата от финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Доказателствата за обезценка могат да включват индикации, че длъжници или група от длъжници изпитват сериозни финансови затруднения или са в неизпълнение или просрочие при изплащането на лихви или главници, или вероятност да обявят неплатежеспособност/свръхзадължнялост или да предприемат финансова реорганизация, или когато наблюдавани данни индикират измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци, като например промени в просрочията или икономически условия, които са свързани с неизпълнения от страна на длъжниците.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

За финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, Дружеството първо преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка индивидуално за финансови активи, които са съществени поотделно или колективно за финансови активи, които не са съществени поотделно. Ако се определи, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на индивидуално оценяван финансов актив, независимо дали той е съществен или не, активът се включва в група от финансови активи със сходни характеристики на кредитен риск и тази група от финансови активи се оценява за обезценка на колективна база. Активи, които са оценени за обезценка индивидуално и за които загубата от обезценка е и продължава да бъде признавана, не се включват в колективната оценка за обезценка.

Ако съществуват обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка, сумата на загубата се оценява като разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци. Сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци се дисконтира по първоначалния ефективен лихвен процент на финансовите активи.

- Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

31.12.2016г.

Финансовите пасиви, в обхвата на МСС 39, се класифицират като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства, или като деривативи, които са ефективни хеджиращи инструменти, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на заеми и привлечени средства, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия пасив.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация, както следва:

Лихвоносни заеми

След първоначалното им признаване, лихвоносните заеми се оценяват по амортизирана стойност при използване на метода на ЕЛП. Печалбите и загубите от заеми и привлечени средства се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато той е погасен, т.е. когато задължението определено в договора е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл.

Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитор при значително различни условия или условията на съществуващия пасив бъдат съществено модифицирани, тази замяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов пасив, а разликата в съответните балансови стойности се признава в отчета за всеобхватния доход.

д) Компенсиране на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние когато и само когато, е налице юридически упражняемо право за компенсиране на признатите суми и Дружеството има намерение за уреждане на нетна база, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите.

е) Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени акции.

ж) Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията, при условие, че отговарят на критериите за признаване на актив. При извършване на разходи за основен преглед на машина и/или съоръжение те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие че отговарят на критериите за признаване на актив. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в отчета за доходите в периода, в който са извършени.

ж) Имоти, машини и съоръжения/продължение/

Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, които са определени както следва:

Транспортни средства		4 години
Стопански инвентар		7 години
Компютри		2 години
Земи и сгради		25 години

Имот, машина и съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива) се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

31.12.2016г.

В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

з) Лизинг

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението в неговото начало и изисква оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи и дали споразумението прехвърля правото за използване на актива.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако той прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив. В началото на лизинговия срок финансовия лизинг се признава като актив и пасив в баланса с размер, който в началото на лизинговия договор е равен на справедливата стойност на наетия актив или ако е по-ниска, по настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Финансовите разходи се признават директно в отчета за всеобхватния доход.

Активите, придобити при условията на финансови лизинг се амортизират за срока на полезния живот на актива.

и) Разходи по заеми

Разходи по заеми, пряко свързани с придобиването, изграждането или производството на актив, който по необходимост отнема значителен период от време, за да се подготви за предназначението си или за продажбата си, се капитализира като част от неговата цена на придобиване. Всички други разходи по заеми се отчитат като разход в периода, в който възникват. Разходите по заеми включват лихвите и други разходи, които Дружеството извършва във връзка с получаването на привлечени средства.

й) Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити отделно, се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен, както следва:

Програмни продукти		2 години
--------------------	--	----------

й) Нематериални активи/продължение/

Нематериалните активи с ограничен полезен живот се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Амортизационният период и методът за амортизация на нематериалните активи с ограничен полезен живот се преглеждат най-малко в края на всяка финансова година. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

к) Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност. Те се оценяват по доставна стойност, определена на база на метода „ първа входяща – първа изходяща „

Нетната реализируема стойност е очакваната продажна цена в нормалния ход на дейността, намалена с очакваните разходи за завършване и осъществяване на продажбата.

л) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Дружеството

31.12.2016г.

определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци и стойността му употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив или ОГПП е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

Към всяка отчетна дата, Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в приблизителните оценки, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. Възстановяването на загуба от обезценка е ограничено, така че балансовата стойност на актива да не надвишава нито неговата възстановима стойност, нито да не надвишава балансовата стойност (след приспадане на амортизация), която щеше да бъде определена, ако не е била призната загуба от обезценка за актива в предходните години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход.

м) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства в баланса включват :парични средства по банкови сметки и в брой .

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

н) Задължения към наети лица

Платен годишен отпуск

Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им от изминалия отчетен период.

2.4 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към датата на баланса, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

3. Приходи и разходи**3.1 Приходи от сделки с ЦК и инвест.консултации**

2016	2015
<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<u>113</u>	<u>171</u>
<u>113</u>	<u>171</u>

3.2 Разходи за външни услуги

Разходи за транспорт на стоки до клиенти
 Разходи за ремонт на офис оборудване
 Разходи за ремонт на МПС
 Разходи за застраховки
 Разходи за консултантски услуги
 Разходи за ел.енергия, ВиК
 Разходи за наеми
 Разходи за такси на БФБ АД, ЦД АД, КФН
 Разходи за международен транспорт
 Разходи за куриерски услуги
 Разходи за вноски към ФКИЦК
 Разходи за информационни услуги
 Разходи за пътни данъци
 Разходи за интернет
 Разходи за поддръжка Scala
 Разходи за услуги по договори
 Други разходи

2016	2015
<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
2	2
1	
1	
14	12
6	6
4	12
(26)	(32)

3.3 Разходи за персонала

Залати и възнаграждения
 Разходи за социално осигуряване
 Разходи, свързани с платен годишен отпуск
 Разходи за допълнителни възнаграждения на служители

2016	2015
<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
64	73
17	14
6	6
5	5
	16

Балканска инвестиционна компания АД**31.12.2016г.**

Разходи за обезщетения

за годината, приключваща на

<u>(92)</u>	<u>(98)</u>
-------------	-------------

Към 31 декември 2015 г. персоналът на Дружеството е 8 човека / към 31 декември 2016 г.: 8 човека/.

3.4 Други разходи

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за дарения		
Разходи за глоби неустойки		

4. Данъци върху дохода

Основните компоненти на разхода за данък върху дохода за годините, приключващи на 31 декември 2015г. и 2016. са:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Счетоводна печалба преди данъци		
Разход за текущ данък върху дохода	-18	15
Разход по отсрочени данъци		
Разход за данък върху дохода, отчетен в отчета за всеобхватния доход		

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2016г. е 10% (2014.: 10%).

5. Имоти, машини и съоръжения

	<u>Сгради</u>	<u>Транспорт ни средства</u>	<u>Компютърна техника</u>	<u>Общо</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност:				
На 01 януари 2015 г.	247	64		311
Придобити	51			51
Отписани				
На 01 януари 2016г.	298	64		362
Придобити				
Отписани				

Балканска инвестиционна компания АД

31.12.2016г.

На 31 декември 2016 г.

за годината, приключваща на

Амортизация:

На 1 януари 2015 г.

Начислена амортизация за периода

Отписана

На 31 декември 2015 г.

Начислена амортизация за периода

Отписана

На 31 декември 2016 г.

Балансова стойност:

На 1 януари 2015 г.

На 31 декември 2015 г.

На 31 декември 2016 г.

	298	64		362
На 1 януари 2015 г.	18	28		46
Начислена амортизация за периода	8	18		26
Отписана				
На 31 декември 2015 г.	26	46		72
Начислена амортизация за периода	8	18		26
Отписана				
На 31 декември 2016 г.	34	64		98
Балансова стойност:				
На 1 януари 2015 г.	227	34		261
На 31 декември 2015 г.	274	16		290
На 31 декември 2016 г.	264	-	-	264

Обезценка на имоти, машини и съоръжения

На база на извършения преглед за обезценка на дълготрайните материални активи, ръководството на Дружеството не е установило индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност и в резултат на това, не е призната загуба от обезценка във финансовия отчет.

6.Търговски и други вземания

	2016	2015
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от клиенти за сделки с ЦК		
Вземания от свързани лица		
Други вземания	45	45
Вземания по съдебни спорове		
Присъдени вземания		
	45	45

7.Парични средства

	2016	2015
	<i>Хил. лв.</i>	<i>Хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки в т.ч.	79	31
- парични средства на клиенти	59	24
Парични средства в брой		
	79	31

Паричните средства в банкови сметки се олихвяват с плаващи лихвени проценти, базирани на дневните

31.12.2016г.

лихвени проценти по банкови депозити. Към 31.12.2016 г. справедливата стойност на паричните средства е 79 хил. лв. (2015 г. - 31 хил. лв.).

Разплащателните сметки на Дружеството са в Уникредит Булбанк АД.

8. Основен капитал и резерви

Основен капитал

	2016	2015
	хил. лв.	хил. лв.
2500 акции с номинална стойност 100 лв. всяка	250	250
	250	250

9. Търговски и други задължения

	2016	2015
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по получени чужди активи	14559	17578
Задължения към осигурителни предприятия	16	6
Задължения към персонала	1	4
Задължение за данък върху доходите		2
Задължения за ДДС		
	14576	17590

Условията на посочените по-горе финансови задължения са както следва:

- Данъчните задължения не са лихвоносни и се уреждат в законово установените срокове;

10. Оповестяване на свързани лица

Условия на сделките със свързани лица

Продажбите и покупките на стоки и услуги от свързани лица се извършват по договорени пазарни цени. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени, безлихвени (с изключение на заемите) и уреждането им се извършва с парични средства. За вземанията от или задълженията към свързани лица не са предоставени или получени гаранции. Дружеството не е извършило обезценка на вземания от свързани лица към 31 декември 2016 г. Преглед за обезценка се извършва всяка финансова година на база на анализ на финансовото състояние на свързаното лице и пазара, на който то оперира.

Други

Ръководството на Дружеството не счита, че съществуват съществени рискове в резултат на динамичната фискална и регулаторна среда в България, които биха наложили корекции във финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

11. Цели и политика за управление на финансовия риск

31.12.2016г.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства в банката. Лихвеният риск произтича от колебания на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива. Ръководството не счита, че дейността на Дружеството е изложена на съществени лихвени рискове.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства. С цел минимизиране на ликвидния риск Дружеството поддържа налични пари по разплащателни банкови сметки, така че да покрива постоянните си месечни задължения.

Валутен риск

Дружеството не извършва покупки и продажби в чуждестранни валути.

Кредитен риск

Управление на капитала

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса.

През 2016 г., както и през 2015 г., няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.

12. Събития след датата на баланса

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на съставяне на баланса и датата на публикуване на финансовия отчет.

Изп. директор:

/Цветанка Годорова

/Весислава Леонидова



15.02.2017 год.

гр.София