

планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, фонд “ГВРС”, 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 да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор обезщетения за:

- неспазено предизвестие – брутно трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни – работника или служителя може да получи обезщетение в размер на brutното му трудово възнаграждение за времето, през което е останал без работа, но за не повече от 1 месец (съгл. Чл.222 ал.1 от КТ);
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – не по-малко от brutното трудово месечно възнаграждение за срок от два месеца, ако има най-малко 5 години трудов стаж и през последните 5 години трудов стаж не е получил обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 brutни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск – обезщетение за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

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 персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход 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 удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават 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 на сумата на очакваните разходи 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 в недисконтиран размер на разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Съгласно Кодекса на труда дружеството 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 месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи. Оценяването на дългосрочните доходи на наети лица се извършва по кредитния метод на прогнозираните единици, като оценката към края на отчетния период се прави от лицензирани актюери. Дружеството не е начисли обещетения при пенсиониране, поради малобройния персонал и счита, че тяхната стойност е несъществена спрямо представените данни във финансовия отчет.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.6.12. Провизии

Провизии се признават, когато дружеството има настоящо конструктивно или правно задължение, в резултат от минали събития и е вероятно, че погасяването/уреждането на това задължение е свързано с изтичане на поток ресурси, съдържащ икономически ползи. Провизии се признават при условие, че може да се направи надеждна оценка на стойността на задължението, определена на база най-добрата приблизителна оценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Когато падежът на задължението е дългосрочен, приблизителната оценка се дисконтира с процент (преди облагане с данъци), който отразява текущата пазарна оценка на времевите разлики в стойността на парите и специфичните за задължението рискове.

2.6.13. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост, но само доколкото последното не води до признаването на отчетни обекти за активи или пасиви, които не отговарят на критериите на МСФО.

Предплатените разходи за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, за който се отнасят.

Финансови разходи

Финансовите разходи включват начислени за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, други банкови такси и комисионни.

2.6.14. 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.

При продажбите на продукцията, стоки и материали приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи, произтичащи от тяхната собственост преминават в купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на отчета за финансовото състояние, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

Приходите от наеми /оперативен лизинг/ се признават на времева база за срока на договора. Приходите се оценяват по справедливата цена стойност на полученото или подлежащото за получаване плащане или възнаграждение, нетно от косвени данъци и предоставени отстъпки иrabати.

Дивидентите от инвестиции се признават в отчета за доходите, когато се установи правото на дружеството за получаването им.

Нетните 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.

Когато възникне несигурност около събирането на сума, която вече е включена в прихода, несъбираемата сума или сумата, относно която възстановяването вече не е вероятно, се признава за разход, а не за корекция на сумата на първоначално признатия приход.

Финансови приходи

Финансовите приходи включват начисления за лихви от вложени средства, печалби от операции в чуждестранна валута, получени дивиденди от участия.

2.6.15. Корпоративен данък

Корпоративен данък върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Съгласно българското законодателство предприятието дължи данък върху печалбата при ставка 10% за 2015 г. (10% за 2014 г.). За 2016 година данъчната ставка е непроменена.

Текущ данък е сумата на данъка, който трябва да се плати върху облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка към края на отчетния период.

Отсрочени данъци се начисляват като се използва балансов метод на задълженията (балансовия пасивен метод), който позволява да се отчитат временни разлики между текущата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното отчитане и за данъчни цели.

Сумата на отсрочените данъци е базирана на очаквания начин за реализация на активите

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

и пасивите. Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчни ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди, съгласно данъчните закони, действащи към края на отчетния период.

Отсрочен данъчен актив се признава само тогава, когато могат да се получат данъчни ползи, срещу които актива може да се оползотвори.

Отсрочените данъчни активи се намаляват до размера на тези, за които бъдещата изгода вече не е вероятно да бъде реализирана.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга позиция в отчета за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или позиция.

2.6.16. Капитал и резерви

ИКО БИЗНЕС АД е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на 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.

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;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им;
- сумата на допълнителните плащания, които правят акционерите срещу предоставени им предимства за акциите;
- други източници, предвидени в Устава или по решение на Общото събрание.

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 в Устава минимален размер, по-големият размер може да бъде използван и за увеличаване капитала.

3. Имоти, машини, съоръжения

	Земи	Сгради и оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар и други	Капитализирани разходи	Общо
<i>Отчетна стойност</i>						
Салдо към 01.01.2014	136	7	10	31	517	701
Трансфер към инвестиционни имоти	(136)			(31)		(167)
Салдо към 31.12.2014	-	7	10	-	517	534

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

Салдо към 31.12.2015	-	7	10	-	517	534
Амортизация						
Салдо към 01.01.2014	-	4	9	14	307	334
Начислена за периода и обезценки			1	-	210	211
Отписана за периода				(14)		(14)
Салдо към 31.12.2014	-	4	10	-	517	531
Салдо към 31.12.2015	-	4	10	-	517	531
Балансова стойност						
Балансова стойност към 31.12.2014	-	3	-	-	-	3
Балансова стойност към 31.12.2015	-	3	-	-	-	3

Към края на отчетния период е извършен преглед за обезценка на активите включени в имоти, машини и съоръжения, който не показва индикации за обезценка.

Няма ограничени права върху балансовата стойност на имоти, машини, съоръжения.

Не са поемани съществени договорни ангажменти за придобиване на дълготрайни активи в следващия едногодишен период.

Отчетната стойност на напълно амортизираните Имоти, машини и съоръжения, които се ползват в дейността на дружеството по групи активи са както следва:

- транспортни средства – 10 хиля. лв (31.12.2014г. - 10 хиля. лв)
- сгради и оборудване – 4 хиля. лв (31.12.2014г. - 4 хиля. лв)

4. Инвестиционни имоти

	Земи	Сгради	Общо
Салдо към 01.01.2014г.		1 802	1802
Трансфер от имоти, машини и съоръжения	136	17	153
Салдо към 31.12.2014	136	1819	1955
Придобити		568	568
Преценка	15	(2)	13
Салдо към 31.12.2015	151	2385	2536

Инвестиционните имоти са оценени по справедлива стойност.

Инвестиционните имоти представляват земя и бизнес сграда, находящи се в гр. Пловдив и почивна база с прилежащи сгради, находящи се в с. Оброчище, които дружеството отдава под наем. Минималните лизингови плащания по периоди са както следва:

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

	2015	2014
До 1 година	94	89
От 2 до 3 години	90	69
Над 3 години	12	
Общо:	196	158

Няма ограничени права върху инвестиционните имоти.

5. Инвестиции в дъщерни предприятия

Предприятие	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
„Ахтопол Ризорт“ ЕАД	400	400
Общо	400	400

“АХТОПОЛ РИЗОРТ” ЕАД е регистрирано вписано в търговския регистър на 04.07.2013 год., ЕИК по Булстат – 202634884. Дружеството е със седалище и адрес на управление:

Държава: Република България
 Седалище: гр. Пловдив
 Адрес на управление: ул. "Капитан Райчо" № 95

Дружеството притежава поземлен имот в българското Черноморие и основния му предмет на дейност е отдаване под наем на 11 бр. бунгала.

6. Отсрочени данъци

Временна разлика	31 декември 2014		Движение на отсрочените данъци за 2015				31 декември 2015	
	временна разлика	отсрочен данък	увеличение		намаление		временна разлика	отсрочен данък
			временна разлика	отсрочен данък	временна разлика	отсрочен данък	временна разлика	отсрочен данък
Активи по отсрочени данъци								
Обезценки на имоти, машини и съоръжения и материални запаси	570	57			53	5	517	52
Данъчна загуба	21	2	148	15	-	-	169	17
Доходи на физически лица	2	-	-	-			2	-
Общо активи:	593	59	148	15	53	5	688	69
Пасиви по отсрочени данъци								
Инвестиционни имоти	503	50	91	10	-	-	594	60
Общо пасиви:	503	50	91	10	-	-	594	60
Отсрочени данъци (нето)	90	9	57	5	53	5	94	9

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

7. Материални запаси

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Стоки /нето/	-	58
Стоки	-	111
Обезценка	-	(53)
Общо	-	58

8. Търговските и други вземания включват:

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Вземания по продажби	1	1
Други текущи вземания в т.ч.	3	3
Предплатени разходи	1	1
Други вземания	2	2
Общо	4	4

Търговските вземания са левови, не са лихвоносни и обикновено са със матуритет от 5 до 30 дни.

9. Пари и парични еквиваленти

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Парични средства в разплащателни сметки	17	39
в лева	17	39
Общо	17	39

10. Собствен капитал

Основен капитал

Акционерният капитал е представен по номинална стойност и е внесен изцяло. Разпределението по акционери е както следва:

Акционер	31.12.2015 г.				31.12.2014 г.			
	Брой поименни акции	Стойност	Платени	% Дял	Брой поименни акции	Стойност	Платени	% Дял
“Албена Инвест Холдинг” АД	1 057 000	1 057	1 057	99.68%	1 057 000	1 057	1 057	99.68%
Физически лица	3 000	3	3	0.32%	3 000	3	3	0.32%
Общо:	1 060 000	1 060	1 060	100%	1 060 000	1 060	1 060	100%

Всички акции дават равни права на акционерите.

Законови резерви

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

Законовите резерви в размер на 106 хиляди лева (2014 г.: 106 хиляди лева) са формирани от разпределение на печалбата на основание чл. 246 от Търговския закон.

Допълнителните резерви

Допълнителните резерви на стойност 542 хиляди лева (2014 г. – 542 хиляди лева) са формирани в резултат на пресобразуване на предприятие под общ контрол чрез вливане.

Резерв от преоценки

Преоценъчният резерв е формиран от оценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност при първоначалното класифициране. В отчета за финансовото състояние преоценъчният резерв е представен нетно от ефекта на отсрочените данъци към 31.12.2015 г. и е в размер на 122 хиляди лева (2014 г. - 122 хиляди лева).

11. Нетекучи търговски и други задължения

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Задължения към свързани лица в групата в т.ч.	549	-
Задължения по дивиденди към Албена Инвест Холдинг АД	35	-
Задължения по кредити към Албена Инвест Холдинг АД	514	-
Общо	549	-

Полученият инвестиционен заем в лева е договорен при лихвен процент определен на база тримесечен EURIBOR плюс надбавка до 2.6 пункта, (2014 г.: няма). Заемът е с падеж 2025 год. и е обезпечен със запис на заповед.

12. Текущи търговски и други задължения

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Задължения към свързани лица в групата в т.ч.	67	96
Текуща част на нетекучи кредити	37	-
Задължения по дивиденди към Албена Инвест Холдинг АД	30	96
Задължения по доставки	3	4
Други текущи задължения	10	10
Задължения по гаранции и депозити	8	8
Други задължения	2	2
Общо	80	110

13 Данъчни задължения

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Данък върху добавената стойност	2	1
Корпоративен данък	-	1
Общо	2	2

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

14. Задължения към персонала

Вид	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Задължение към персонал	2	2
Задължения към социално осигуряване	1	1
Общо	3	3

15. Приходи от продажби

Вид приход	2015 г.	2014 г.
Продажби на услуги в т.ч.	106	111
Наемни	106	111
Общо	106	111

16. Други доходи – нетно

Вид приход	2015 г.	2014 г.
Продажби на стоки в т.ч.	(40)	(1)
Приходи от продажба на метални профили	18	3
Балансова стойност на продадени метални профили	(58)	(4)
Приходи от преценка на инвестиционни имоти - нетно	13	
Получени застрахователни обезщетения	1	
Общо	(26)	(1)

17. Разходи за материали

Вид разход	2015 г.	2014 г.
Горивни и смазочни материали	1	1
Резервни части	1	1
Вода	1	
Общо	3	2

18. Разходи за външни услуги

Вид разход	2015 г.	2014 г.
Ремонти	1	5
Съобщителни услуги	-	1
Счетоводно обслужване и консултантски услуги	6	5
Застраховки	1	1
Абонаменти	2	2
Възнаграждения членове СД	14	36
Одит	1	1
Други разходи за външни услуги	4	2
Общо	29	53

19. Разходи за заплати и осигуровки на персонала

Разходи за:	2015 г.	2014 г.
Разходи за заплати на в т.ч.	30	13
управленски персонал	21	2

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

Граждански договори	2	
Разходи за осигуровки	5	1
Общо	37	14

20. Обезценка на активи

Вид разход	2015 г.	2014 г.
Разходи от обезценка на дълготрайни активи		210
Разходи от обезценка на материални запаси		27
Общо		237

21. Други разходи

Вид разход	2015 г.	2014 г.
Данък недвижими имоти	4	4
Такса блогови отпаданци	3	3
Разходи за командировки	1	1
Общо	8	8

22. Разходи за данъци

Съгласно действащото законодателство печалбите се облагат с корпоративен данък в размер 10%. За изчисляване размера на отсрочените данъци е ползвана ставка 10%, която се очаква да е валидна при обратното проявление.

Основните компоненти на разхода/(икономията) на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

Отчет за всеобхватния доход	2015	2014
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация		
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината		
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	-	45
Общо разход/(икономия) за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	-	45

Равнение на данъчния разход, определен спрямо счетоводния резултат	2015	2014
Счетоводна печалба/загуба за годината	(3)	(204)
Разход/икономия за данък на база приложима данъчна ставка – 10% (2014 г.: 10%)	-	20
От непризнати суми по данъчна декларация	-	25
Общо разход/(икономия) за данъци върху печалбата, отчетени в Отчета за всеобхватния доход	-	45

23. Свързани лица и сделки със свързани лица

Следните предприятия са свързани лица за дружеството за 2014 г. и 2015 г.

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

Свързани лица

Албена Холдинг АД
Албена Инвест - Холдинг АД
Ахтопол Ризорт ЕАД
Алфа Консулт 2000 ЕООД
Прима финанси ЕАД

България – 29 АД
Добруджански текстил АД
Идис АД
Соколец Боровец АД
Фохар АД
Хемустурист АД
Албена Автотранс АД
Складова техника АД

Бряст А АД
Албена АД
Албена тур ЕАД
Приморско клуб ЕАД
Бялата лагуна АД
Екоагро АД
Екоплод ЕООД
Екострой АД
Интерскай АД
Актив СИП ООД
Перпетуум мобиле БГ АД
Тихия кът АД
Визит България ЕООД, Румъния
Фламинго турс ЕООД, Германия
Хотел де Мяск АД, Анвер, Швейцария
АП Екострой, Измаил, Украйна
Здравно учреждение Медика Албена АД
Медицински Център Медика Албена ЕАД
Дрогерии Медика Албена ЕООД
Медицински център Медика България ООД
Специализирана болница за рехабилитация Медика
Албена ЕООД

Вид на свързаност

Крайно предприятие - майка
Предприятие - майка
Дъщерно предприятие
Дъщерно предприятие на предприятието - майка
Дъщерно предприятие на предприятието – майка до август 2015 г.
Дъщерно предприятие на предприятието - майка
Дъщерно предприятие на предприятието - майка
Дъщерно предприятие на предприятието - майка
Дъщерно предприятие на предприятието - майка
Дъщерно предприятие на предприятието - майка
Дъщерно предприятие на предприятието - майка
Асоциирано дружество на предприятието – майка до май 2015 г.
Асоциирано дружество на предприятието - майка
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол
Под общ контрол

Сделки със свързани лица:

Продажби

Свързано лице	Вид сделка	2015 г.	2014 г.
Албена АД	Наем	-	4
Албена Тур ЕАД	Наем	8	8
Общо		8	12

Покупки

Доставчик	Вид сделка	2015 г.	2014 г.
Албена инвест холдинг АД	възнаграждения на СД	7	7
Фохар АД	възнаграждения на СД	-	22
Алфа Консулт 2000 ЕООД	възнаграждения на СД	7	7

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

Албена АД	Ремонтна услуга	-	2
Общо		14	38

Заеми

Свързано лице	Вид сделка	2015 г.	2015 г.
Ахтопол Ризорт ЕАД	Предоставен заем	-	3
Ахтопол Ризорт ЕАД	Върнат заем	-	13
Ахтопол Ризорт ЕАД	Приходи от лихви по заеми	-	1
Албена инвест холдинг АД	Получен заем	550	
Албена инвест холдинг АД	Разходи за лихви	6	
Общо		556	17

Разчетите със свързани лица са оповестени в приложение 11 и 12.

Ключовият управленски персонал е оповестен в приложение 1.

Начислените възнаграждения за 2015 г. на ключовия управленски персонал са в размер на 21 хил. лв. (2014 – 2 хил. лв.)

24. Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск) кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци.

Програмата на дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските си операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Категории финансови инструменти

Финансови активи	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Кредити и вземания, в т.ч.		
Търговски и други вземания	3	4
Парични средства и парични еквиваленти	17	23
Общо:	20	27

Финансови пасиви	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Финансови пасиви по амортизирана стойност в т.ч.		
Търговски и други задължения	629	100
Общо:	629	100

Кредитен риск

Кредитният риск за дружеството се изразява във възможността да не получи в договорения размер или въобще финансов актив, както и възможността да получи финансов актив, но на по-късна дата от уговорената.

Финансовите активи на дружеството са концентрирани основно в две групи: парични средства (в брой и по банкови сметки) и вземания от клиенти. Максималната експозиция на кредитен риск към края на отчетния период е балансовата стойност на всеки клас финансови активи, представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносьбираеми вземания. Салдата на текущите задължения се следят регулярно, в резултат на което дружеството няма трудносьбираеми и несъбираеми вземания. Към датата на отчета за финансовото състояние дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск.

Пазарен риск

Риск на лихвоносни паричните потоци

Дружеството е изложено на лихвен риск от промяната в лихвените равнища на финансовите инструменти, с които оперира. Справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент варират поради промени в лихвените нива, което поставя в зависимост от лихвен риск паричните му потоци. През отчетния период предприятието е било изложено в минимална степен на лихвен риск. Като цяло в структурата на активите и пасивите на дружеството лихвоносните финансови инструменти имат специфичен дял, представени най-вече от паричните средства и получени заеми. Паричните операции са ограничени до банки с висока репутация и добра ликвидност. Същевременно дружеството има съществени лихвени пасиви, представляващи получени дългосрочни заеми с падеж 2025 год. Затова приходите и оперативните парични потоци са засегнати от промените в пазарните лихвени равнища.

31 декември 2015 г.	с плаващ лихвен %	с фиксиран лихвен %	нелихвени	Общо
Финансови активи				
Търговски и други вземания			3	3
Парични средства и парични еквиваленти	17			17
	17		3	20
Финансови пасиви				
Търговски и други задължения	550		79	629
31 декември 2014 г.	с плаващ лихвен %	с фиксиран лихвен %	нелихвени	Общо
Финансови активи				
Търговски и други вземания			4	4
Парични средства и парични еквиваленти	23			23

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

	23		4	27
Финансови пасиви				
Търговски задължения			4	4
Други задължения			96	96
			100	100

Анализ на чувствителността на финансовия резултат към изменения на лихвените нива:

Ефект върху печалба/загуба нето от данъци	31.12.2015 г.
При увеличение на лихвени нива с 0,5%	(3)
При намаление на лихвени нива с 0,5%	3

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, доколкото продажбите и покупките се извършват в национална валута.

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 за финансиране на стопанската си дейност. Дружеството генерира и разполага с достатъчно собствени оборотни средства и не ползва привлечени кредитни ресурси. Текущо матурирещът и извършването на плащанията се наблюдава и контролира от ръководството, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и анализ на предстоящите плащания. За свободните средства се обмисля инвестиране при най-добри лихвени равнища, обичайно тримесечни или шестмесечни депозити в първокласни търговски банки.

31 декември 2015 г.	на	от 1 до	от 3 м.	Над	Общо
	виждане	3 м.	до 1 г.	1г	
Финансови активи					
Търговски и други вземания		3			3
Парични средства и парични еквиваленти	17				17
	17	3			20
Финансови пасиви					
Търговски и други задължения	6	2	77	603	688
	6	2	77	603	688

31 декември 2014 г.	на	от 1 до	от 3 м.	Над	Общо
	виждане	3 м.	до 1 г.	1г.	
Финансови активи					
Търговски и други вземания		4			4
Парични средства и парични еквиваленти	23				23
	23	4			27

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

Финансови пасиви					
Търговски задължения		4			4
Други задължения	96				96
	96	4			100

Управление на капитала

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие с цел да осигури възвръщаемост и поддържане на оптимална капиталова структура.

Дружеството не наблюдава и не управлява специфични показатели за задължнялост. От гледна точка на финансовия отчет, се наблюдават следните позиции, които могат да се променят в резултат на управлението на капитала:

	Към 31 декември	
	2015 г.	2014 г.
Регистриран капитал и резерви	1830	1830
Пари и парични еквиваленти	17	23

25. Справедлива стойност

Справедливата стойност най-общо представлява цената, за която един актив може да бъде разменен или едно задължение да бъде изплатено в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

Дружеството прилага три нива на йерархичност, отразяващи важността и значимостта на използваните базисни данни за целите на оценката.

Определяне на справедливата стойност

При определяне на справедливата стойност на активите и пасивите Дружеството прилага следната йерархия в зависимост от използваните изходни данни:

- **Първо ниво:** Котировки (некоригирани) налични на активен пазар за идентични активи и пасиви;
- **Второ ниво:** Оценъчни техники базирани на наблюдаема информация - директно (цени и котировки) или индиректно (производни от цени и котировки). Тази категория включва активи и пасиви оценявани по котировки на активен пазар за сходни инструменти, котировки на идентични или сходни инструменти търгувани на неактивен пазар или други оценъчни техники, при които изходните данни се основават на общодостъпна наблюдаема пазарна информация.
- **Трето ниво:** Оценъчни техники базирани на значителна ненаблюдаема информация. Тази категория включва всички активи и пасиви, чиято оценка не е базирана на налична, регулярно достъпна и наблюдаема информация, като параметрите основаващи се на ненаблюдаема информация имат превес.

“ИКО БИЗНЕС” АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2015

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

Също така, голямата част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения), или са отразени в отчета за финансовото състояние по пазарна стойност (предоставени банкови депозити), поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на отчетната им стойност.

Доколкото все още не съществува достатъчно пазарен онит, стабилност и ликвидност за покупки и продажби на някои от притежаваните от дружеството финансови активи и пасиви, за тях няма достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на активите и пасивите са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност и са близко до тяхната справедлива стойност в зависимост от техният характер и матуритет.

Справедлива стойност на инвестиционни имоти

Към 31.12.2015 год. дружеството е извършило оценка на справедливата стойност (*Ниво 2 в иерархията на справедливите стойности*) на земята и сградите на базата на оценка на лицензиран оценителя Иванка Късовска, Сертификат за оценка на недвижими имоти № 100100843/14.12.2009г., издадени от Камарата на независимите оценители в България.

При тази преоценка са приложени следните подходи и оценъчни методи за измерване на справедливата стойност на отделните видове инвестиционни имоти:

а) метод на пазарните сравнения /сравнителните продажби/ - за оценка на земята /ПЗ/ и за сгради, които не се отдават дългосрочно под наем - използвани са предлагани офертни цени и друга полезна информация, генерирана от пазарни сделки с идентични или сравними (т.е. подобни) активи.

б) метод на разходите /вещна стойност/ - за всички сгради – при този метод справедливата стойност е изведена на база производствените разходи за единица площ на ново строителство, коригирани в съответствие с ценовата конюнктура и фактическото състояние на имота с коефициент за експлоатационна годност, коефициент за строителна годност и коефициент за пазарна индикация. Чрез коефициентите се отчита овехтяването на сградата, степента на съответствие със съвременните строителни изисквания, икономическата целесъобразност, местонахождение на имота, наличие на комуникация и пазарен интерес към имота.

в) приходен метод /капитализиране на дохода от наем/ - за сгради, които се отдават регулярно под наем/ - при този метод справедливата стойност е изведена на база дисконтиран паричен поток на нетния наемен доход, при дисконтов фактор – 8 %.

Преоценената стойност на инвестиционни имоти е докладвана в Приложение 4.

26. Условни задължения и ангажименти

Срещу дружеството не са предявявани съдебни искове и производства.

Дружеството е издало запис на заповед във връзка с получен заем в полза на Албена Инвест Холдинг АД на стойност 626 хиляди лева.

27. Допълнителни оповестявания във връзка с регулаторни изисквания

Съгласно чл.38 от Закона за счетоводството, дружеството следва да оповести начислените за годината суми за услугите, предоставяни от регистрираните одитори на предприятието, поотделно за: независим финансов одит, данъчни консултации и други услуги, несвързани с одита. Независим одитор на „ИКО БИЗНЕС“ ЕООД е „Дружество за одит и консултации“ ООД. Възнагражденията за независим одит на годишния финансов отчет и за прегледа на годишния доклад за дейността са с обща стойност 1 хиляда лева. Регистрираният одитор не е извършвал други услуги на дружеството.

28. Събития след края на отчетния период

След края на отчетния период не са настъпили събития, които да оказват съществено влияние върху финансовото и имущественото състояние на дружеството.

М. Кеурова

