ПЕЙНЕТИКС АД

ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31 декември 2020 г.

Обща информация i
Индивидуален доклад за дейността ii
Доклад на независимия одитор до акционерите на „Пейнетикс“ АД 1
Индивидуален отчет за всеобхватния доход 5
Индивидуален отчет за финансовото състояние 6
Индивидуален отчет за промените собствения капитал 7
Индивидуален отчет за паричните потоци 8
Пояснителни бележки

1. Корпоративна информация 9
2.1. База за изготвяне 10
2.2. Обобщение на съществените счетоводни политики 12
2.3 Промени в счетоводните политики и оповестявания 29
3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения 31
4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано 36
5. Приходи и разходи 40
6. Данъци 44
7. Йерархия на справедлива стойност 45
8. Машини и съоръжения 48
9. Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход 48
10. Нематериални активи 49
11. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества 50
12. Предоставени кредити на клиенти 50
13. Материални запаси 51
14. Търговски и други вземания и други активи 51
15. Парични средства и парични еквиваленти 52
16. Основен капитал и резерви 52
17. Лихвоносни заеми и привлечени средства 53
18. Задължения по получени заеми 53
19. Доходи за персонала при пенсиониране 53
20. Търговски и други задължения 54
21. Оповестяване на свързани лица 54
22. Лизинг 56
23. Матуритетна структура на активите и пасивите 58
24. Ангажименти и условни задължения 58
25. Цели и политика за управление на финансовия риск и капитала 59
26. Финансови инструменти 65
27. Събития след датата на отчета 68

Съвет на Директорите

Иво Георгиев - Председател
Антонина Мартинова
Десислава Лозанова
Николай Иванов
Валери Вълчев
Златолина Мукова
Илиан Георгиев

Седалище и адрес на управление

София, бул. Джеймс Баучер 76

Регистър и регистрационен номер

ЕИК: 131574695

Одитор

„Ърнст и Янг Одит" ООД
Полиграфия офис център
бул. „Цариградско шосе" № 47А, ет. 4
София 1124

Обслужващи банки

„Банка ДСК" АД
ул. Московска No.19 / ул. Г. Бенковски No. 5,
София 1036

Banking Circle
2 boulevard de la Foire
L- 1528 Luxembourg

Ти Би Ай Банк АД
Ул. Димитър Хаджикоцев 52-54
София
1407

Banca Transilvania S.A.
Sediul Central
Cluj-Napoca, Cluj, str. G. Bariţiu nr.8, 400027

Българо-американска кредитна банка
ул. „Славянска" 2, 1000 Център, София

„Първа Инвестиционна Банка" АД
бул. "Драган Цанков" №37
гр. София 1797

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния индивидуален финансов отчет към 31 декември 2020 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

1. История

„Пейнетикс" АД е акционерно дружество, учредено на 15 декември 2005 г. и функциониращо в България. Адресът на регистрирания офис е бул. Джеймс Баучер № 76А, ет. Партер, София, България.

Основната дейност на Дружеството е предоставяне на платежни услуги по смисъла на чл. 4, т. 4, буква б. и т. 5 от Закона за платежните услуги и платежните системи, състоящи се в: (i) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти, когато средствата са част от отпуснат от ползвателя на платежни услуги кредит и (ii) издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти, съгласно издаден от БНБ лиценз. Дружеството разработва високотехнолигични иновативни решения и платформи за дигитализация на разплащания, които предсотавя на свои клиенти.

През 2014 година, екипът на Пейнетикс АД се фокусира и върху две направления – лицензиране на дружеството като платежна институция и изграждане на техническа възможност към системата на MasterCard® за издаване на платежни карти. Двата проекта се реализират паралелно от екипа на дружеството. Членството на фирмата датира от септември 2008 година.

През месец януари 2015 г. Пейнетикс АД е лицензирано за платежна институция на основание чл. 12 ал.1 във връзка с чл. 137, ал. 1 от Закона за Платежните услуги и платежните системи.

Лицензът на дружеството обхваща извършване на дейности по чл. 4 т.4 буква „б“ и точка 5 от Закона за Платежните услуги и платежните системи. Пейнетикс АД е паспортизирало лиценза си за извършване на дейности по чл. 4 т.4 буква „б“ и точка 5 от Закона за Платежните услуги и платежните системи в страните членки на Европейски съюз.

Дружеството приключва интеграция с Борика- Банксервиз АД и стартира предлагането на кредитни карти през втората половина на 2015 година.

През 2016 г. Дружеството сключва договор с equensWorldline, Германия, един от най-големите процесори в акцептирането на картите с интегрирана система за мониторинг на операциите, с цел интегриране на виртуални ПОС терминали и възможност за акцептиране на карти и сключване на договори с търговци от страни членки на Европейския съюз.

През 2016 г. Пейнетикс приключва лицензионната процедура на VISA, в резултат на което стана пълноправен член на асоциацията.

През април месец 2016 г. Пейнетикс АД получава лиценз от БНБ за дружество за електронни пари, а по-късно през годината се преобразува от ЕАД в АД и променя името си от „Кредибул“ ЕАД на „Пейнетикс“ АД. Съгласно Параграф 8, ал. 1 от ДР на ЗПУПС (в сила от 06.03.2018 г.) Дружествата за електронни пари, които до тази дата имаха и лиценз за извършване на дейност като платежна институция, в срок един месец от влизането в сила на закона бяха задължени на уведомят БНБ по кой от двата лиценза ще извършват дейност съгласно изискванията на закона. В тази връзка, Пейнетикс продължи дейността си и запази лиценза като дружество за електронни пари. Съгласно чл. 42 от ЗПУПС , Параграф 8, ал. 2 от ДР на ЗПУПС, Пейнетикс е уведомило БНБ за платежните услуги, които извършва и които са включени в лиценза като дружество за електронни пари.

Във връзка с разширяването на продуктовата си гама от платежни услуги, през втората половина на 2016 г. „Пейнетикс“ АД започна интеграцията си с Global Processing Services, един от световните лидерите в процесинг услугите.

1. История (продължение)

В началото на 2017 г. дружеството започва дейността си по приемането на разплащания с карти в реална среда. От средата на годината Пейнетикс АД активно маркетира услугите си.

През първото тримесечие на 2017 г. Пейнетикс АД стартира и дейността си по издаване на предплатени карти чрез сключването на договори за агентство с български и европейски компании. 2017 г. е интензивен период на инвестиране в разработването на собствена система за обслужване на плащания и свързаните с нея онлайн платформа и мобилно приложение.

След приключване на интеграционни си процес, през второто тримесечие на 2017 г. Пейнетикс АД става пълноправен член на SWIFT и получава от БНБ свой БАЕ код, даващ му възможност да предлага на клиентите си откриването и поддържането на IBAN сметки.

Допълнително, Пейнетикс АД инвестира значителни ресурси в разработването на иновативни продукти.

През 2019 г. Пейнетикс разполага с огромен набор от иновативни решения, свързани с платежни услуги и дава началото на експанзионната си политика чрез сключвания на партньорства с PSP-та, партньори по издаване на карти и партньорства за ко-брандирани дигитални портфейли с A1 и Виваком. В средата на 2019 г. дружеството е уведомило БНБ за три допълнителни платежни услуги, които предоставя и които са обхванати от лицензa му, а именно услуги по чл. 4, т. 1, чл. 4, т. 3 и чл. 4, т. 6 от Закона за платежните услуги и платежни системи. По този начин, във връзка с разрастване на дейността си, дружеството има възможност да изпълнява, наред с всички останали платежни услуги, налични парични преводи, кредитни преводи и услуги по внасяне на средства в брой по сметка.

През 2020 г. дружеството постигна огромен напредък в експанзията си, сключването нови партньорства и разширяване на портфилио от продукти и функционалности до довеждането на дружеството в един от лидерите в Европа по продуктова гама. Компанията подписа ключови стратегически партъорства както с за развитие на бизнеса, така и с картовите организации. В рамките на месец успя да придобие портфолио от клиенти, което беше свързано изключително интензивна и непосилна за конкуренти компании техническа работа по прехвърлянето им. През годината Пейнетикс стана член на Union Pay, въведе Google Pay, създаде дъщерно дружество Paynetics UK, в което назначи мениджмънт с огромна репутация в платецната индустрия, който да поведе бизнеса във Великобритания. Във връзка с правилното стратегическо и партньорско позициониране компанията назначи и консултативен съвет от ветерани в платежната индустрия и иновациите.

Пейнетикс АД реализира и привличането на нови стратегически инеститори в лието на инвестицонен фонд New Vision 3, Българо-американска кредитна банка и други, които увеличиха капитала на дружството с 2.45 млн. евро.

Съгласно чл. 247 от ТЗ, членовете на Съвета на директорите на Пейнетикс участват: като собственици с над 25% от капитала на други дружества; в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети, както следва:Членове на Съвета на директорите на Пейнетикс (съвет на директорите) са следните лица:

Име
Антонина Иванова Мартинова
Десислава Лозанова Иванова- Атанасова
Иво Александров Георгиев
Николай Генчев Иванов
Илиан Петров Георгиев
Валери Маринов Вълчев
Златолина Иванова Мукова

1. История (продължение)

Представляващите Дружеството и членовете на управителния орган на Дружеството са управители, участват в управителните или контролните органи или са съдружници с над 25% в следните юридически лица:

Член на Съвета на директорите	ЮРИДИЧЕСККО ЛИЦЕ	Качество
Антонина Иванова Мартинова	"ПЕЙЛКРЕСТ БЪЛГАРИЯ" ЕООД, ЕИК 130820724	Управител
	„Ай Джи Инвест“ ЕООД, ЕИК 175187198	Управител
	"Билли Бг" ЕАД, ЕИК 204681288	Член на Съвета на директорите
	"Дрийм Голф Резидънс" ООД, ЕИК 175364595	Управител
	"Вирчуъл Пос" ЕООД ЕИК 205744108	Управител
Десислава Лозанова Иванова- Атанасова	"Фонд За Устойчиво Градско Развитие" ЕАД, ЕИК 202033232	Член на Управителния съвет
	"Адвокатско Дружество Лозанова И Гройсман", БУЛСТАТ 176050373	Управляващ съдружник
	Фонд за гарантиране на влоговете в банките	Член на Управителният съвет
Иво Александров Георгиев	„Пейлкрест България“ ЕООД, ЕИК 130820724	Едноличен собственик на капитала
	„Ай Джи Инвест“ ЕООД, ЕИК 175187198	Едноличен собственик на капитала
	„Интера Финансови услуги“ АД, ЕИК 202085752	Член на Съвета на директорите; акционер с индиректно участие
	„Файър“АД , ЕИК 203617076	Член на Съвета на директорите
	Микро Кредит АД, ЕИК 202073629	Акционер
Николай Генчев Иванов	“Застрахователна Компания УНИКА“ АД, ЕИК 040451865	Член на управителния съвет
	"Застрахователна Компания УНИКА ЖИВОТ" АД, ЕИК 831626729	Член на Управителния съвет
	"Стела Сънрайз" ЕООД, ЕИК 203144812	Управител, Едноличен собственик на капитала
	"ВИТОША - АВТО" ООД, ЕИК 106028947	Управител
	Фонд за Допълнително Задължително Пенсионно Осигуряване "Български Професионален Пенсионен Фонд", код по БУЛСТАТ 130431751	Член на Управителния съвет
	Българско Пенсионно-Осигурително Дружество - Доброволен Пенсионен Фонд, Код по БУЛСТАТ 130431776	Член на Управителния съвет
	Български Универсален Пенсионен Фонд, Код по БУЛСТАТ 130476643	Член на Управителния съвет
	Българско Пенсионно-Осигурително Дружество АД, Код по БУЛСТАТ 831903724	Член на Управителния съвет
Валери Маринов Вълчев	Фос България ЕООД, ЕИК 205922297	Управител
	Анюзми България ЕАД, 201149554	Член на Съвета на директорите
	"Симеоново Алейс" ЕАД, ЕИК 204914575	Член на Съвета на директорите

	"Микро Кредит" АД, ЕИК 202073629	Член на Съвета на директорите, акционер
	"Интера Финансови услуги" АД, ЕИК 202085752	Член на Съвета на директорите, акционер с индиректно участие
	"фАЙЪР" АД, ЕИК 203617076	Член на Съвета на директорите
	"Инниммо Адвайзърс" ЕООД, ЕИК 200683313	Едноличен собственик на капитала
	"Куул Венчърс" ЕООД, ЕИК 200439113	Едноличен собственик на капитала, Управител
	"ИННИММО РИТЕЙЛ ПАРКС" АД, 202917697	Акционер с индиректно участие
	"Уестан Гроут Капитал" ЕООД, ЕИК 131209102	Управител, Едноличен собственик на капитала
	"ИННИММО УАЙН ЕНД ИСТЕЙТ" ЕООД, ЕИК 200693987	Управител, Едноличен собственик на капитала
	"ИННИММО БГРП" АД, ЕИК 201355102	Член на Съвета на директорите, акционер
Златолина Иванова Мукова	"НЕВЕК КАПИТАЛ МЕНИДЖМЪНТ" ООД, ЕИК 175077595	Управител, съдружник
	"НЮ ВИЖЪН 3" ООД, ЕИК 205417028	Управител, съдружник
	"ЛигълТрек" АД, ЕИК 203192547	Член на Съвета на директорите
	"НЕВЕК КАПИТАЛ ПАРТНЪРС" АД, ЕИК 201831056	Член на Съвета на директорите
	"НЕВЕК КЕПИТЪЛ" АД, ЕИК 205710038	Член на Съвета на директорите,
	"НИЕСА" АД, ЕИК 200997278	Член на Съвета на директорите, акционер
Илиан Петров Георгиев	"НИВЕЛ ГРУП" ООД, ЕИК 131208670	Съдружник
	"БАКБ ФАЙНЕНС" ЕАД, ЕИК 131428530	Член на Съвета на директорите
	"АЙ ДИ ЕС Фонд" АД, ЕИК 205612932	Член на Съвета на директорите
	"БАКБ ТРЕЙД" ЕАД, ЕИК 202639778	Член на Съвета на директорите
	"Стана Винярдс" ООД, ЕИК 205007189	Съдружник
	"БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА" АД, ЕИК 121246419	Член на Управителния съвет

2. Преглед на резултатите от дейността на Пейнетикс АД през 2020 година и състояние на дружеството

2.1.Финансови резултати

Счетоводният резултат за 2020 година е загуба преди данъци 423 х.лева. Подробна информация за финансовите резултати на предприятието е посочена в Отчет за всеобхватния доход, Отчет за финансовото състояние, Отчет за промените в собствения капитал, Отчет за паричните потоци и обяснителните бележки към всички дотук посочени документи.

Към 31.12.2020 г. регистрираният капитал на дружеството е 3,528 хил. лева, а мажоритарен собственик на капитала е Интера Финансови Услуги АД, ЕИК 202085752.

3. Събития след датата, към която е съставен годишният индивидуален финансов отчет

През 2021 година дружеството ще се фокусира върху експанзионната политика, въвеждането на нови иновативни продкти и функционалности. Компанията е започнала стратегически бизнес партньорства, които очаква да започнат развитието си през 2021 г.

Относно извънредната ситуация, свързана с пандемията на коронавирус COVID-19 се наблюдава силно възходящ тренд на дигитализация на плащания и електронна търговия, което се отразява и ще се се отразява положително върху дейността на Дружеството, В тази връзка Ръководството на „Пейнетикс“ АД не счита, че въздействието на Covid-19 ще има негативен ефект върху дружеството.

Освен оповестеното по-горе, не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания в самостоятелния финансов отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Всички събития след датата на баланса са оповестени в Бележка 27.

4. Управление на риска

Предвид характера на дейността на дружеството, основните рискове, на които са изложени фирмените операции, са: кредитен риск, ликвиден риск и лихвен риск.

Кредитен риск

Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Естественото на бизнеса не допуска натрупване на значителни вземания от клиенти. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството по трудно събираеми и несъбираеми вземания не е съществена. Няма значителни концентрации на кредитен риск в Дружеството. Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Следователно ръководството внимателно управлява експозицията към кредитен риск като счита, че експозицията на кредитен риск е минимална

4. Управление на риска (продължение)

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че Дружеството може да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви, когато те станат дължими, и да замени средствата, когато те бъдат изтеглени. Последицата може да бъде невъзможност да се посрещнат задълженията за плащания към кредитори и изпълнение на поетите ангажименти за кредитиране.

От една страна компанията поддържа в баланса си буфер от ликвидни активи, а от друга страна чрез регулярен преглед на управлението на активите и пасивите и чрез регулярно краткосрочно и дългосрочно планиране на паричните потоци има възможност да предотвратява потенциални проблеми с ликвидността. Компанията следи всички задълженията да бъдат покрити с парични средства.

Лихвен риск

Съществуват два вида лихвен риск – лихвен риск на паричния поток и лихвен риск на справедливата стойност. Лихвеният риск на паричния поток е рискът, че бъдещите парични потоци по финансов инструмент ще варират поради промените в пазарните лихвени проценти. Лихвеният риск на справедливата стойност е рискът, че стойността на финансовия инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

5. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дружеството не извършва дейности в областта на научните изследвания и проучвания.

6. Насоки за бъдещо развитие

Стратегията на Пейнетикс АД е продължи да развива дружеството в предлагането и разработката на иновативни платежни услуги

7. Възнаграждение на членовете на Съвета на директорите

През 2020 г. членовете на Съвета на директорите са получили възнаграждение от Дружеството в размер на 537 хил. лв.

8. Придобити и прехвърлени от членовете на Съвета на директорите акции и облигации на Дружеството през годината

Членовете на Съвета на директорите не са придобивали и прехвърляли акции и облигации на Дружеството.

9. Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на Дружеството

В Устава на Дружеството не са предвидени специални права на членовете да придобиват акции и облигации. Дружеството няма придобити собствени акции.

10. Клонове

Дружеството няма клонове.

11. Договори, сключени от членове на Съвета на директорите по смисъла на чл. 240 Б от Търговския закон

През 2020 г. Дружеството не е сключвало сделки извън обичайната дейност на предприятието по смисъла на чл. 240 Б от Търговския закон.

12. Друга информация

Дружеството се класифицира като малко предприятие и съгласно чл. 43 от Закона за Счетоводството не е включило в доклада за дейността нефинансова информация.

Ръководството на Дружеството потвърждава, че останалата информация изисквана по чл. 39 от Закона за счетоводството е неприложима за Дружеството.

18 март 2021 г.

Антонина Мартинова
Представляващ

Ърнст и Янг Одит ООД
Полиграфия офис център
бул. Цариградско шосе 47А, етаж 4
София 1124

Централа: +359 2 81 77 100
Факс: +359 2 81 77 111
ey.com

Доклад на независимия одитор
До акционерите
На „Пейнетикс" АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения индивидуален финансов отчет на „Пейнетикс" АД („Дружеството"), включващ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 година, индивидуален отчет за всеобхватния доход, индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2020 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет". Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Член на Ърнст и Янг Глобал

Ърнст и Янг Одит ООД
седалище и адрес на управление в гр. София
Полиграфия офис център
бул. Цариградско шосе 47А, етаж 4
ЕИК: 130972874, ДДС No: BG130972874
BGN IBAN: BG48 UNCR 7000 1520 6686 91
SWIFT/BIC: UNCRBGSF в Уникредит Булбанк АД

Building a better working world

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за индивидуалния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този индивидуален финансов отчет, който дава вярна и честна представа, в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Building a better working world

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Building a better working world

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него", по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит" ООД:

Милка Начева-Иванова

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 108 ЪРНСТ И ЯНГ ОДИТ ООД

19 март 2021 година

гр. София, България

ПЕЙНЕТИКС АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

	Бележки	*2020*	*2019*
		хил. лв.	*хил. лв.*
Приходи от платежни операции	5.2	8,163	2,923
Разходи свързани с платежни операции	5.5	(2,507)	(1,420)
Приходи от издаване на карти и електронни портфейли	5.2	1,490	464
Разходи свързани с издаване на карти и електронни портфейли	5.5	(4,761)	(2,023)
Приходи от продажба на разработени прилюжения	5.2	1,599	1,936
Себестойност на разработени приложения		(659)	(402)
Други приходи от дейността	5.2	685	162
Приходи от оперативна дейност		**4,010**	**1,640**
Други приходи	5.3	195	91
Оперативни разходи			
Разходи за персонала	5.6	(2,150)	(830)
Други разходи за дейността	5.7	(1,581)	(1,602)
Разходи за амортизация	8,10,23	(594)	(582)
Резултат от оперативна дейност		**(120)**	**(1,283)**
(Разходи) от валутни операции, нетно	5.4	(336)	(32)
Приходи/(разходи) за лихви, нетно	5.1	33	(45)
Загуба преди данъци		**(423)**	**(1,360)**
Данъци	6	3	-
Загуба за годината		**(420)**	**(1,360)**
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход		**(420)**	**(1,360)**

Антонина Мартинова
Представляващ

Паулина Матова
Съставител

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите на 18.03.2021 г.

Пояснителните бележки от страница 9 до страница 68 са неразделна част от самостоятелния финансов отчет

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 109 ЕРНСТ И ЯНГ ОДИТ ООД

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: EY 19 -03- 2021 "Ърнст и Янг Одит" ООД Регистриран одитор, отговорен за одита:

ПЕЙНЕТИКС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 декември 2020 г.

	Бележки	*2020*	*2019*
		хил. лв.	*хил. лв.*
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	15	47,568	4,533
Предоставени кредити на клиенти	12	613	1,167
Търговски и други вземания и други активи	14	3,346	2,558
Незавършено производство	13	924	886
Материали	13	65	68
Активи с право на ползване	23	538	81
Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	9	-	31
Активи по отсрочени данъци	6	339	336
Машини и съоръжения	8	93	58
Нематериални активи	10	394	824
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	11	406	406
ОБЩО АКТИВИ		**54,286**	**10,948**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	16.1	3,528	7,136
Други резерви	16.2	4,217	1,762
Натрупана загуба		(1,780)	(7,315)
Общо собствен капитал		**5,965**	**1,583**
Пасиви			
Търговски и други задължения	20	47,782	7,261
Задължения по лизинг	23	536	88
Задължения по получени заеми	18	3	2,016
Общо пасиви		**48,321**	**9,365**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		**54,286**	**10,948**

Антонина Мартинова
Представляващ

Паулина Матова
Съставител

Самостоятелният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите на 18.03.2021 г.

Пояснителните бележки от страница 9 до страница 68 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 100 ЕРНСТ И ЯНГ ОДИТ ООД

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата:
EY 19 -03- 2021
"Ърнст и Янг Одит" ООД
Регистриран одитор, отговорен за одита:.....

ПЕЙНЕТИКС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

	Регистриран капитал (Бележка 16)	Други резерви (Бележка 16)	Натрупана загуба	Общо собствен капитал
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
На 1 януари 2019 г.	**7,136**	**1,762**	**(5,955)**	**2,943**
Загуба за годината	-	-	(1,360)	**(1,360)**
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	**(1,360)**	**(1,360)**
На 31 декември 2019 г.	**7,136**	**1,762**	**(7,315)**	**1,583**
На 1 януари 2020 г.	**7,136**	**1,762**	**(7,315)**	**1,583**
Загуба за годината	-	-	(420)	**(420)**
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	**(420)**	**(420)**
Намаление на номиналната стойност на акция	(4,282)	-	4,282	-
Покриване на загуби от минали периоди	-	(1,673)	1,673	-
Издадени нови акции	674	4,128	-	**4,802**
На 31 декември 2020 г.	**3,528**	**4,217**	**(1,780)**	**5,965**

Антонина Мартинова
Представляващ

Паулина Матова
Съставител

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите на 18.03.2021 г.

Пояснителните бележки от страница 9 до страница 68 са неразделна част от самостоятелния финансов отчет

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО ЕРНСТ И ЯНГ ОДИТ ООД София Рег. № 108

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата:
EY 19 -03- 2021
"Ърнст и Янг Одит" ООД
Регистриран одитор, отговорен за одита:.....

ПЕЙНЕТИКС АД
ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

	Бележки	2020	2019
		хил. лв.	*хил. лв.*
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Предоставени кредити на клиенти		(2,237)	(950)
Погасени кредити от клиенти		1,792	353
Получени лихви		5	7
Парични потоци (за)/от платежни операции и ел. пари		43,961	(6,563)
Плащания на персонал и доставчици, получени суми от клиенти		(12,723)	(6,528)
Получени суми от клиенти		7,543	2,254
Продажба на разработени приложения		1,119	2,034
Други парични потоци		-	220
Нетни парични потоци от оперативната дейност		**39,460**	**(9,173)**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Покупка на машини, съоръжения и нематериални активи	8, 10	(89)	(519)
Нетни парични потоци, използвани в инвестиционна дейност		**(89)**	**(519)**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Постъпления от емитиране на акции		4,802	-
Постъпления от привлечени средства		-	1,155
Изплащане на привлечени средства	18	(440)	(360)
Изплащане на главница по договори за лизинг	23	(119)	(131)
Изплащане на лихви по договор за лизинг	23	(7)	(6)
Нетни парични потоци, използвани във финансова дейност		**4,236**	**658**
Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		**43,607**	**(9,034)**
Нетни валутно-курсови разлики		(572)	61
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		4,533	13,506
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	15	**47,568**	**4,533**

Антонина Мартинова
Представляващ

Паулина Матова
Съставител

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите на 18.03.2021 г.

Пояснителните бележки от страница 9 до страница 68 са неразделна част от самостоятелния финансов отчет.

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад е датиран
EY 19-03-2021
"Ърнст и Янг Одит" ООД

1. Корпоративна информация

„Пейнетикс" АД е акционерно дружество, учредено на 15 декември 2005 г. и функциониращо в България. Адресът на регистрирания офис е бул. Джеймс Баучер № 76А, ет. Партер, София, България.

Основната дейност на Дружеството е предоставяне на платежни услуги по смисъла на чл. 4, т. 4, буква б. и т. 5 от Закона за платежните услуги и платежните системи, състоящи се в: (i) изпълнение на платежни операции чрез платежни карти или други подобни инструменти, когато средствата са част от отпуснат от ползвателя на платежни услуги кредит и (ii) издаване на платежни инструменти и/или приемане на плащания с платежни инструменти, съгласно издаден от БНБ лиценз. Дружеството разработва високотехнолигични иновативни решения и платформи за дигитализация на разплащания, които предсотавя на свои клиенти.

Към 31 декември 2020 г. броят на персонала на Дружеството е 52 души (към 31 декември 2019 г.: 32 души).

Към 31 декември 2020 г., акционерите на Дружеството са:

- „Интера Финансови услуги" АД	73.55%
- Ариел Хасон	1.34%
- Валентин Ангелов Гълъбов	1.82%
- Николай Генчев Иванов	1.93%
- „Динамик Кепитъл" ЕООД	0.74%
- „Българо Американска Кредитна Банка" АД	7.78%
- „Фонд ню вижън 3" КД	7.78%
- Секюр процесинг холдинг Лимитид	1.56%
- Фондация „Николови"	1.17%
- Ян Марчинковски	2.33%

Крайната компания-майка е Интера Финансови услуги" АД, ЕИК 202085752.

Ръководството на Дружеството включва неговия Съвет на Директорите.

- Иво Александров Георгиев – Председател на Съвета на Директорите (притежава непряко 154,476 акции);
- Антонина Иванова Мартинова – Изпълнителен Директор и член на Съвета на Директорите;
- Десислава Лозанова Иванова-Атанасова – Член на Съвета на Директорите;
- Николай Генчев Иванов – Член на Съвета на Директорите;
- Валери Маринов Вълчев - Член на Съвета на Директорите;
- Златолина Иванова Мукова - Член на Съвета на Директорите;
- Илиан Петров Георгиев - Член на Съвета на Директорите.

2.1. База за изготвяне

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на база историческа цена, с изключение на финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход, които са оценени по справедлива стойност. Индивидуалният финансов 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

Индивидуалният финансов отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС"). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС" по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

В индивидуалния финансов отчет на Дружеството инвестициите в дъщерня предприятия са представени по цена на придобиване.

Дружеството отговаря на критериите, съгласно МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, за освобождаване от представяне на консолидиран финансов отчет, както следва:

Крайната компания-майка Интера Финансови Услуги АД, притежава контролен пакет в Пейнетикс АД.;

- Пейнетикс АД е частично притежавано дъщерно дружество, и всички негови други собственици,включително тези, които нямат право на глас, са били информирани и не възразяват, че Пейнетикс АД не представя консолидирани финансови отчети;
- Дълговите или капиталови инструменти на Пейнетикс АД не се търгуват на публичен пазар (местна или чуждестранна фондова борса или извънборсов пазар, включително местни и регионални пазари);
- Пейнетикс АД не е предоставило, нито е в процес на предоставяне на финансовия си отчет пред комисия по ценни книжа или друга регулаторна организация, за целите на емитиране на какъвто и да е било клас инструменти на публичен пазар;
- Крайната компания-майка, Интера Финансови Услуги АД изготвя и представя консолидиран финансов отчет в съответствие на МСФО, приложими в ЕС, на разположение за публично ползване. Адресът на Интера Финансови Услуги АД е Джеймс Баучер 76А, София.

Дружеството отговаря на критериите, съгласно чл. 38, ал. 12 от ЗС, за освобождаване от представяне на консолидиран финансов отчет, тъй като Дружеството е предприятие майка, което едновременно е и дъщерно предприятие (междинна майка) и съгласно приложимите счетоводни стандарти не е задължено да съставя консолидиран финансов отчет, публикува на български език консолидирания финансов отчет на първото предприятие майка, в което междинната майка е консолидирана, в тримесечен срок от крайния задължителен срок за публикуването му от консолидиращото предприятие майка. Заедно с консолидирания финансов отчет се публикуват консолидираните годишни доклади по глава седма и одиторският доклад. Когато предприятието майка е регулирано от законодателството на трета държава, консолидираният финансов отчет се заверява от одитори или одиторски дружества, които извършват одит съгласно законодателството на държавата, приложимо към предприятието майка.

2.1. База за изготвяне (продължение)

Принцип на действащото предприятие

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие, което означава, че Дружеството ще продължи дейността си в близко бъдеще. През 2020 г. фокусът на дружеството е бил в две направления – 1) развитието на бизнес партньорства и клиенти, които да доведат в дългосрочно растеж и 2) допълване на гамата от иновативни продукти и функционалности и отвърждението на „Пейнетикс“ като един от европейски лидери по асортимент от финансово-технологични продукти. Ръководството има намерение да продължи същата посока и в бъдеще.

Ръководството е направило оценка относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие в обозримо бъдеще и е заключило, че принципът – предположение на действащо предприятие е приложим и подходящ при изготвянето на настоящия индивидуален финансов отчет.

Изготвянето на индивидуалния финансов отчет съгласно МСФО налага използването на приблизителни оценки и предположения, които оказват влияние върху отчетните стойности на активи и пасиви и оповестяването на условните пасиви към датата на индивидуалния финансов отчет и сумите на приходите и разходите през отчетния период.

Въпреки че тези приблизителни оценки се основават на знанията и опита на ръководството относно текущи събития и действия, фактическите резултати могат да се различават от приблизителните оценки.

Ръководството счита, че текущата загуба е планирана и е в следствие на инвестиционния и експанзионен период, в който се намираше дружеството. На база на оценката на очакваните парични потоци и силно възходящия тренд на растеж, ръководството счита, че Дружеството ще продължи дейността си като действащо предприятие и следователно, ще бъде в състояние да урежда пасивите си в нормалния ход на неговата дейност.

В 2020 г. общото събрание на акционерите е предприело нужните мерки за привеждане на капитала на дружеството в сътотвествие с изсиквания на чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон, според който в случай, че чистата стойност на активите трябва да е по-висок от размера на внесения капитал..

През февруари 2020 г. капиталът на дружеството се намалява от 7,136 хил.лв. на 2,854 хил.лв. чрез намаление на номиналната стойност на акция от 20 лв. на 8 лв. с цел покриване на загуби от минали периоди.

През март 2020, капиталът на Дружеството се увеличава чрез издаване на 84221 бр. акции с номинална стойност 8 лв. за всяка и обща емисионна стойност в размер на 4,802 хил.лв.

За повече информация за движенията в капитала, виж Бележка 16.

Относно извънредната ситуация, свързана с пандемията на коронавирус COVID-19 се наблюдава силно възходящ тренд на дигитализация на плащания и електронна търговия, което се отразява и ще се отразява положително върху дейността на Дружеството. В тази връзка Ръководството на „Пейнетикс“ АД не счита, че въздействието на Covid-19 ще има негативен ефект върху Дружеството.

2.2. Обобщение на съществените счетоводни политики

Политиките, описани по-долу, са прилагани последователно за 2019 г. и 2020 г. Когато е необходимо, сравнителните данни са били коригирани, за да съответстват на промените в представянето на индивидуалния финансов отчет, настъпили през текущата година.

а) Превръщане в чуждестранна валута

Индивидуалният финансов 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, в края на всеки месец по заключителния обменен курс на Българска народна банка за последния работен ден от съответния месец. 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

Приходи от договори с клиенти

Дейността на Дружеството е свързана с предоставянето на платежни услуги. Приходите от договори с клиенти се признават, когато контролът върху услугите бъде прехвърлен към клиента, срещу сума, която отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на тези услуги. Като цяло Дружеството е достигнало до заключение, че то е принципал в договореностите си за приходи, тъй като обикновено Дружеството контролира услугите преди да ги прехвърли към клиента.

Предоставяне на услуги

Дружеството предоставя услуги, които се продават отделно, а именно платежни операции и предплатени карти.Услугите са свързани с разплащания и обработката им. Тези събития са независими и се таксуват по отделно. Всяка услуга съществува поотделно и е разграничима от останалите. Дружеството отчита услугите и признава приходите от тях в определен момент във времето, тъй като клиентът едновременно получава и консумира ползите.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

б) Признаване на приходи (продължение)

Продажби на разработени приложения

Приходите от продажби, свързани с разработване на приложения се признават в определен момент във времето, когато контролът върху актива бъде прехвърлен към клиента, което обикновено е при доставката на разработените приложения. Нормалният кредитен срок е от 5 до 20 дни от доставката.

Дружеството преценява дали в договора са налице други обещания, които представляват отделни задължения за изпълнение, към които трябва да бъде разпределена част от цената на сделката (например, гаранции, точки за лоялност на клиентите).

Съществен компонент на финансиране

Обичайно Дружеството получава краткосрочни аванси от клиентите си. Прилагайки практическото облекчение в МСФО 15, то не коригира обещания размер на възнаграждението за отразяване на ефектите на съществен компонент на финансиране, ако на датата на влизане в сила на договора очаква, че периодът между прехвърлянето на обещаните стоки или услуги към клиента и очакваното от клиента плащане за тези стоки или услуги ще бъде една година или по-малко.

На база на тези обстоятелства, Дружеството прилага практически целесъобразната мярка съгласно МСФО 15, пар. Б16 да признава прихода при извършването на транзакцията по сумата, която има право да удържи съгласно договора.

Салда по договори - *Активи по договори с клиенти*

Активът по договора е правото да се получи възнаграждение в замяна на услугите, които са прехвърлени на клиента.

Ако чрез прехвърлянето на услугите към клиента Дружеството изпълни задължението си преди клиентът да заплати съответното възнаграждение или преди плащането да е станало дължимо, актив по договор се признава за заработеното възнаграждение, което е под условие.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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 собствения капитал или в другия всеобхватен доход (а не в печалбата или загубата), когато данъкът се отнася до статии, които са били признати директно в собствения капитал или в другия всеобхватен доход.

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; и
- за облагаеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, освен до степента, до която Дружеството е в състояние да контролира времето на обратното проявление на временната разлика и съществува вероятност временната разлика да не се прояви обратно в предвидимо бъдеще.

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 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; и
- за намаляеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, отсрочен данъчен актив се признава единствено до степента, до която има вероятност временната разлика да се прояви обратно в обозримо бъдеще и да бъде реализирана облагаема печалба, срещу която да се оползотвори временната разлика.

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.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

в) Данъци (продължение)

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.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към отчетната дата.

Отсрочените данъци, свързани със статии, признати извън печалбата или загубата, се признават извън печалбата или загубата. Отсрочените данъци се признават в зависимост от свързаната с тях сделка или в другия всеобхватен доход, или директно в собствения капитал.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

Данък върху добавената 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) Доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват заплати, възнаграждения, междинни и годишни бонуси, вноски за социално осигуряване и годишни компенсируеми отпуски на служителите, които се очаква да бъдат изцяло уредени в рамките на 12 месеца след края на отчетния период. Когато Дружеството получи услугата, те се признават като разход за персонала в печалбата или загубата или се капитализират в стойността на актив. Краткосрочните доходи на персонала се оценяват по недисконтираната сума на очакваните за уреждане разходи. Допълнителна информация е представена в Бележка 5.3.

Дружеството има пенсионен план с дефинирани доходи, произтичащ от задължението му по силата на българското трудово законодателство, да изплати на служителите си при пенсиониране две или шест брутни месечни заплати в зависимост от прослужения стаж. Ако служител е работил за Дружеството в продължение на 10 години, получава шест брутни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години – две. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран. Разходите за тези доходи на служителите се определят на базата на актюерска оценка.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

г) Доходи на персонала (продължение)

Тази оценка изисква да бъдат направени предположения за норми на дисконтиране, очаквани норми на възвръщаемост на активите, бъдещо нарастване на заплатите, текучество на персонала, смъртност и бъдещо увеличение на пенсиите. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране, тези предположения и свързаните с тях оценки съдържат значителна несигурност. Поради младата възраст и малкия брой на персонала, най – добрата оценка на Ръководството е, че задължението към персонала към 31 декември 2020 г. е несъществено и затова не е признато задължение в индивидуалния финансов отчет.

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

- **Финансови активи**

Първоначално признаване и оценяване

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират като такива, които впоследствие се оценяват по амортизирана цена на придобиване, по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (ДВД) и като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им придобиване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив и бизнес модела на Дружеството за тяхното управление. Дружеството първоначално оценява финансовия актив по справедлива стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката. Търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, и за които Дружеството е приложило практически целесъобразна мярка, се оценяват по цената на сделката, определена съгласно МСФО 15.

За да бъде класифициран и оценяват по амортизирана стойност или по справедлива стойност в ДВД, дълговият финансов актив трябва да поражда парични потоци, които представляват „само плащания по главницата и лихвата“ (СПГЛ) по неиздължената сума на главницата. Тази оценка се нарича „СПГЛ тест“ и се извършва на нивото на съответния инструмент.

Бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи се позовава на начина, по който то управлява финансовите си активи с цел генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци ще възникнат в резултат на събирането на договорни парични потоци, продажба на финансовите активи, или и двете.

Покупките или продажбите на финансови активи, чиито условия изискват доставка на активите в рамките на даден 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.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване (продължение)

- **Финансови активи (продължение)**

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи се класифицират в четири категории:

- Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)
- Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с „рециклиране“ на кумулативните печалби или загуби (дългови инструменти)
- Финансови активи, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход без „рециклиране“ на кумулативните печалби и загуби при тяхното отписване (капиталови инструменти)
- Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Дружеството оценява финансовите активи по амортизирана стойност, ако са удовлетворени и двете условия, изложени по-долу:

- Финансовият актив се притежава в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него; и
- Условията на договора за финансовия актив пораждат парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания по главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват при прилагане на метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП) и са предмет на обезценка. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансовите активи по амортизирана стойност на Дружеството включват търговски и други вземания, заеми към свързани лица, предоставени кредити на клиенти.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансовите активи по справедлива стойност в печалбата или загубата включват финансови активи, държани за търговия и финансови активи, определени при първоначалното им признаване като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или финансови активи, които задължително се изисква да бъдат оценявани по справедлива стойност. Финансовите активи се класифицират като държани за търговия, ако са придобити с цел продажба или повторно придобиване в кратък срок. Деривативите, включително отделените внедрени деривативи, също се класифицират като държани за търговия, освен ако не са определени като ефективни хеджингови инструменти. Финансови активи с парични потоци, които не представляват единствено плащания по главницата и лихвата, се класифицират и оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата, независимо от бизнес модела.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване (продължение)

- **Финансови активи (продължение)**

Независимо от критериите за дълговите инструменти, които следва да бъдат класифицирани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, както е описано по-горе, дълговите инструменти могат да бъдат определени като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата при първоначалното им признаване, ако така се елиминира или се намалява съществено счетоводното несъответствие.

Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата се отнасят в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, като нетните промени в справедливата стойност се признават в отчета за доходите.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва (т.е. се премахва от отчета за финансовото състояние на Дружеството), главно когато:

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

Когато Дружеството е прехвърлило правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпило в споразумение за прехвърляне, то прави оценка на това дали и до каква степен е запазило рисковете и ползите от собствеността. Когато то нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления актив, до степента на продължаващото си участие в него. В този случай Дружеството признава и свързаното задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които Дружеството е запазило.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция върху прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаграждението, което може да се изиска Дружеството да изплати.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване (продължение)

- **Финансови активи (продължение)**

Обезценка на финансови активи

Дружеството признава провизия за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. ОКЗ се базират на разликата между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи, дисконтирани с доближение до първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват паричните потоци от продажбата на държаното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

ОКЗ се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които не е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, ОКЗ се провизират за кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение, които са възможни през следващите 12 месеца (12-месечни ОКЗ).

За кредитни експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизия за загуба се изисква по отношение на кредитните загуби, очаквани през оставащия срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (ОКЗ за целия срок на инструмента).

По отношение на търговските вземания и активите по договори с клиенти Дружеството прилага опростен подход за изчисление на ОКЗ. Следователно то не проследява промените в кредитния риск, а вместо това признава провизия за загуба въз основа на ОКЗ за целия срок на инструмента към всяка отчетна дата.

Към всяка отчетна дата то определя дали дълговият инструмент се преценява като такъв с нисък кредитен риск, като използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. При тази оценка Дружеството преразглежда вътрешния кредитен рейтинг на дълговия инструмент. В допълнение Дружеството преценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск, когато плащанията по договора са в просрочие над 30 дни.

Дружеството счита даден финансов инструмент за такъв в неизпълнение, когато договорните плащания са в просрочие в продължение на 90 дни. В определени случаи обаче то може да разглежда даден финансов актив като такъв в неизпълнение, когато вътрешна или външна информация предоставя индикация, че е малко вероятно Дружеството да получи пълния размер на неиздължените суми по договора, преди да се вземат под внимание каквито и да било кредитни подобрения, държани от него. Финансови активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване (продължение)

- **Финансови пасиви**

Първоначално признаване и оценяване

При първоначално признаване финансовите пасиви се класифицират като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства, задължения или като деривативи, определени като хеджингови инструменти в ефективен хедж, както е уместно.

Първоначално всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност, а в случая на заеми и привлечени средства и задължения, нетно от пряко свързаните разходи по сделката. Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения, заеми и привлечени средства.

Последващо оценяване

Оценяването на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация както е описано по- долу:

Заеми и привлечени средства

Тази категория е от най-съществено значение за Дружеството. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ЕЛП. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация на база ЕЛП.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ЕЛП. Амортизацията чрез ЕЛП се включва като финансов разход в отчета за доходите.

Тази категория се отнася главно за лихвоносни заеми и привлечени средства.

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитодател при съвършено различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов. Разликата в съответните балансови суми се признава в отчета за доходите.

е) 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.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване (продължение)

- **Финансови пасиви (продължение)**

ж) Оценяване на справедлива стойност

Дружеството оценява своите финансови инструменти като инвестиции на разположение за продажба по справедлива стойност към отчетната дата.

Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив, или
- при отсъствие на основен пазар, на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Дружеството.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив взема предвид способността на пазарен участник да генерира икономически изгоди от използването на актива според най-ефективната и най-добрата му употреба или от продажбата на актива на друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

Дружеството използва оценителски методи, уместни при обстоятелствата, за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност като се максимизира използването на подходящи наблюдавани входящи данни и се свежда до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в индивидуалния финансов отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

- Ниво 1 – Използват се котирани (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви
- Ниво 2 – Прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено
- Ниво 3 – Използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

ж) Оценяване на справедлива стойност (продължение)

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Дружеството преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност (въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло) към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер(и) от едно ниво в друго.

Ръководството на Дружеството определя политиките и процедурите, които се прилагат по отношение както на регулярните оценки по справедлива стойност като тези на инвестиционни имоти, така и на нерегулярните оценки по справедлива стойност, като тези на активи, държани за продажба/разпределение към собствениците.

Обикновено за оценяването на справедливата стойност на съществените активи като имоти се ангажират външни независими оценители като необходимостта от тях се преценява всяка година от ръководството на Дружеството. Външните оценители се избират на база на техния професионален опит, качества и репутация. След обсъждане със специалистите- оценители, ръководството решава кои оценителски методи и входящи данни са най-уместни да бъдат използвани при всеки конкретен случай.

Към всяка отчетна дата, ръководството прави анализ на измененията в стойностите на активите, които подлежат на преоценяване съгласно счетоводните политики на Дружеството. Това включва преглед на ключовите входящи данни, използвани в последната оценка и сравняването им с подходяща историческа информация като сключени договори и други подходящи документи. Също така, ръководството, съвместно със специалистите-оценители, сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив или пасив с подходящи външни източници, за да прецени дали промените са разумни.

За целите на оповестяването на справедливата стойност, Дружеството определя различни класове активи и пасиви в зависимост от тяхното естество, характеристики и риск и от съответното ниво от йерархията на справедливата стойност, описана по-горе.

з) Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени акции. Постъпленията от издадени акции над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви.

и) Парични дивиденти и непарични разпределения към собствениците

Задължение за парични или непарични разпределения към собствениците се признава, когато разпределението е одобрено от тях и не зависи от Дружеството. Кореспондиращата сума се дебитира директно в собствения капитал.

Задължението за непарични разпределения се оценява по справедливата стойност на активите, които подлежат на разпределение, като последващите преоценки се признава директно в собствения капитал.

При фактическото разпределение на непарични активи, разликата между балансовата стойност на признатото задължение и тази на разпределените активи се признава в печалбата или загубата за периода.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

к) Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, ако има такива. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията и разходи по заеми по дългосрочни договори за строителство, 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.

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

Климатици,първоначално окабеляване	10-20 години
Превозни средства	3-4 години
Обзавеждане	10 години
ИТ оборудване, хардуер	2-5 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 доходите, когато активът бъде отписан.

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.

л) Лизинг

На датата на влизане на договора в сила Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа лизинг. А именно, дали договорът прехвърля правото да се контролира използването на идентифицирания актив за определен период от време.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството прилага единен подход за признаване и оценяване на всички лизинги, с изключение на краткосрочните лизинги (т.е. лизинги със срок на лизинговия договор до 12 месеца) и лизингите на активи с ниска стойност. Дружеството признава задължения по лизинги за плащане на лизинговите вноски и активи с право на ползване, представляващи правото на ползване на активите.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

л) Лизинг (продължение)

Активи с право на ползване

Дружеството признава активи с право на ползване от началната дата на лизинга (т.е. датата, на която основният актив е на разположение за употреба). Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка, и коригирана с всяка преоценка на лизинговите задължения. Цената на придобиване на активите с право на ползване включва сумата на признатите задължения по лизинга, понесените първоначални преки разходи и лизинговите плащания, извършени на или преди началната дата на лизинга, намалени с каквито и да било получени стимули по лизинга. Активите с право на ползване се амортизират на линейна база за срока на лизинга.

Към 31 декември 2020 г. полезният живот на активите с право на ползване е:

наем на паркоместа	53 месеца
наем на офис	53 месеца

Ако в края на срока на лизинга собствеността върху лизинговия актив се прехвърля към Дружеството, или цената на придобиване отразява упражняването на опция за закупуване, амортизацията се изчислява като се използва очакваният срок на полезния живот на актива.

Активите с право на ползване са предмет и на обезценка. Счетоводната политика за обезценка е оповестена в раздел (п) Обезценка на нефинансови активи.

Задължения по лизинги

От началната дата на лизинга Дружеството признава задължения по лизинги, оценени по сегашната стойност на лизинговите плащания, които ще бъдат извършени за срока на лизинга. Лизинговите плащания включват фиксирани вноски (включително фиксирани плащания по същество), намалени с каквито и да било подлежащи на получаване стимули по лизинга, променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, както и суми, които се очаква да бъдат платени по гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания включват също цената на упражняване на опция за закупуване, за която в разумна степен е сигурно,

че ще бъде упражнена от Дружеството, както и плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако срокът на лизинга отразява упражняването от страна на Дружеството на опция за прекратяване.

Променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или лихвен процент, се признават като разходи (освен ако не бъдат извършени за производството на материални запаси) през периода, в който възникне събитието или условието, което задейства плащането.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

л) Лизинг (продължение)

При изчислението на сегашната стойност на лизинговите плащания Дружеството използва вътрешно присъщ лихвен процент по заеми на началната дата на лизинга, тъй като заложеният в лизинга лихвен процент не може да бъде надеждно определен. След началната дата размерът на лизинговите задължения се увеличават с лихвата и се намаляват с извършените лизингови плащания. В допълнение балансовата стойност на лизинговите задължения се преоценява, ако е налице модификация, промяна в срока на лизинга, промяна в лизинговите плащания (например, промени в бъдещите плащания в резултат на промяна в индекса или лихвения процент, използван за определяне на тези лизингови плащания) или промяна в оценката на опцията за закупуване на основния актив.

Краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването от признаване на краткосрочни лизинги по отношение на краткосрочните си лизинги на машини и съоръжения (например, лизинги, чийто лизингов срок е 12 месеца или по-малко от началната дата и които не съдържат опция за закупуване). То прилага и освобождаването от признаване на лизинги на активи с ниска стойност за лизингите на офис оборудване, което се счита за такова с ниска стойност. Лизинговите плащания по краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност се изписват като разход на линейна база за срока на лизинга.

м) 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 капитализират 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.

н) 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:

Лицензи	5 години
Софтуер	2- 3.3 години

Пейнетикс инвестира ежегодно в лицензионни такси към картовите организации.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

н) 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 доходите, когато активът бъде отписан.

о) Материали

Дружеството има ограничен асортимент от материали, те включват предимно стойността на незавършеното производство по разработка на софтуер към края на отчетния период.

Материалите се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност.

Разходите, направени във връзка с доставянето на материали до тяхното настоящо местоположение и състояние, се отчитат както следва:

Материали	доставна стойност, определена на база на метода „средно-претеглена стойност”;
Готова продукция и незавършено производство (приложения в процес на изпработка)	стойността на употребените преки материали, труд общи производствени разходи, разпределени на база на нормален производствен капацитет, без да се включват разходите по заеми.

Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност минус приблизително оценените разходи за завършване на производствения цикъл и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата.

п) 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 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 (ОГПП) 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.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

п) Обезценка на нефинансови активи (продължение)

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.

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определянето на база на скорошни пазарни сделки, ако има такива. Ако такива сделки не могат да бъдат идентифицирани, се прилага подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Изчисленията за обезценка се базират на подробни бюджети и прогнозни калкулации, които са изготвени поотделно за всеки ОГПП, към който са разпределени индивидуални активи. Тези бюджети и прогнозни калкулации обикновено покриват период от пет години. При по-дълги периоди се изчислява индекс за дългосрочен растеж и той се прилага след петата година към бъдещите парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за доходите като се класифицират по тяхната функция съобразно използването (предназначението) на обезценения актив. 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 доходите.

р) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в баланса включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца. За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

с) Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития, когато има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и когато може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението.

Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за доходите, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява, когато е уместно, специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време се представя като финансов разход.

т) Управление на капиталовия риск

Основните цели пред ръководството на Дружеството при управление на капитала, който е по-широко понятие от „собствения капитал“, представен на лицето на този индивидуален финансов отчет, са:

- Да запази способността на Дружеството да функционира като действащо предприятие, така че да може да продължава да осигурява възвръщаемост на акционерите и печалби за заинтересованите страни, както и:
- Да поддържа силна капиталова база за да подпомогне развитието на своята дейност и да се намали цената на капитала.

Към 31 декември 2020 г. Дружеството е спазило регулаторните изисквания за минимален задължителен капитал.

у) Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Дъщерни дружества са тези дружества, които се контролират от Пейнетикс АД (предприятие-майка). Инвестициите в дъщерни дружества първоначално се признават по цена на придобиване, която включва платеното възнаграждение и директните разходи свързани с придобиването. В индивидуалния финансов отчет на Дружеството, инвестициите в дъщерни предприятия са оценени по цена на придобиване, намалена със загуби от обезценка. Допълнителна информация е представена Бележка 11.

Получените дивиденти от дъщерните дружества след придобиването се отчитат в печалбата или загубата за периода. През 2020 г. няма изплатени дивиденти от дъщерните дружества на Дружеството.

Асоциирано предприятие е предприятие, в което инвеститорът упражнява значително влияние. Ако дадено предприятие притежава пряко или косвено (например чрез дъщерни предприятия) 20 процента или повече от гласовете в предприятието, в което е инвестирано, се приема, че това предприятие има значително влияние, освен когато категорично може да бъде доказано противното. Допълнителна информация е представена Бележка 11.

2.3 Промени в счетоводните политики и оповестявания

Рекласификация между други разходи за дейността и разходи за персонала

В индивидуалния си финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. Дружеството е представило разходите за възнаграждения на служителите по договори за управление като част от други разходи за дейността (Бележка 5.7). Тъй като те представляват по своя характер разходи за заплати и социални осигуровки, Дружеството е преценило, че те следва да се представят като част от разходи за персонала (Бележка 5.6). Няма съществен ефект върху индивидуалния отчет за финансово състояние, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци.

Нови и изменени стандарти и разяснения

Дружеството е приложило за първи път някои стандарти и изменения, които влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. То не е приложило по-рано който и да било стандарт, разяснение или изменение, което е публикувано, но все още не е влязло в сила.

МСФО 3 *Бизнес комбинации (Изменения): Дефиниция за бизнес*

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват минималните изисквания за бизнес и ограничават дефиницията за бизнес. Измененията също така премахват преценката, дали пазарните участници са в състояние да променят липсващи елементи, предоставят насоки, подпомагащи дружествата в преценката, дали придобитият процес е съществен и въвеждат незадължителен тест за концентрация на справедлива стойност. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

2.3 Промени в счетоводните политики и оповестявания

Нови и изменени стандарти и разяснения

Реформа на референтните показатели на лихвените проценти - МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39 (Изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. и трябва да се прилагат ретроспективно. Позволява се и по-ранното им прилагане. Публикуваните изменения, адресират проблеми, възникващи докато трае замяната на съществуващите лихвени показатели с алтернативни лихвени показатели. Адресират се ефектите върху специфични случаи на отчитане на хеджиране по МСФО 9 Финансови инструменти и МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, в които се налага ориентиран към бъдещето анализ. Измененията предвиждат временни облекчения, приложими към изискванията при хеджиране, в случаите в които спазването на тези изисквания е пряко повлияно от реформата на референтните показатели. Промените позволяват отчитането на хеджирането да продължи в периода на несигурност до замяната на съществуващите референтни лихвени показатели с алтернативни безрискови лихвени показатели. Направени са изменения и в МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, съгласно които се изисква представянето на допълнителна информация за несигурността при хеджиране в резултат на реформата. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Изменения в МСС 1 *Представяне на Финансови Отчети* и МСС 8 *Счетоводна Политика, Промени в Счетоводните Приблизителни Оценки и Грешки: Дефиниция за същественост*

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват дефиницията за същественост и как трябва да бъде прилагана тя, като предоставят практически насоки, които до сега са били включени в други МСФО. Измененията също така поясняват, че съществеността зависи от естеството и значимостта на информацията. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Концептуална рамка за финансово отчитане

БМСС публикува Изменената Концептуалната рамка за финансово отчитане на 29 март 2018 г., която е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. Концептуалната рамка представя концепциите за финансовото отчитане, разработване на стандарти, насоки относно изготвянето на последователни счетоводни политики и насоки към разбирането и интерпретирането на стандартите. Основните промени, въведени в ревизираната Концептуална рамка за финансово отчитане, са свързани с концепцията за оценка, включително факторите, които следва да се вземат предвид при избора на база за оценка, и концепцията за представяне и оповестяване, включително и кои доходи и разходи се класифицират в друг всеобхватен доход. Концептуалната рамка също така предоставя актуализирани определения за актив и пасив и критерии за тяхното признаване във финансовите отчети. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на самостоятелния финансов 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 отчетната дата, 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.

Съществени счетоводни преценки

При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Дружеството е направило следните преценки, които имат най-съществен ефект върху сумите, признати в индивидуалния финансов отчет:

Продажби на разработени приложения

По отношение на приходите от разработката на софтуерни решения с фиксирана цена, Дружеството е анализирало неприключените към 31 декември 2020 година договори, включително и съществуващите клаузи за приемане на продукта от страна на клиента, и е определила, че не може обективно да определи дали стоката или услугата, предоставени на клиента, е в съответствие с уговорените в договора спецификации, преди формалното приемане от страна на клиента. Съответно, Дружеството е преценило, че методът на вложените ресурси не е най-подходящ за оценяване на напредъка по софтуерните услуги. Дружеството признава приходите в момента в които вече може обективно да се определи че разработеното приложение е в съответсвие с договорените спецификации.

Покупка на портфейл електронни пари от корпоративни клиенти

През 2020 г. Дружеството е придобило портфейл електронни пари на корпоративни клиенти. Ръководството е направило преценка, че транзакцията по същество не е придобиване на компания или бизнес комбинация, тъй като:

- транзакцията не е свързана с внедряване или възприемане на бизнес процеси;

- назначаване или освобождаване на служители;

- придобиване на други активи и пасиви освен прехвърлените баланси по карти.

Следователно, Ръководството е заключило, че транзакцията представлява единствено прехвърляне на електронни пари по договори с клиенти и на балансите по техните карти. Дружеството е направило съответните записи в засегнатите счетоводни сметки.

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Съществени приблизителни оценки и предположения

Лизинги – приблизителна оценка на вътрешно присъщ лихвен процент

Дружеството не може надеждно да определи лихвения процент, заложен в лизинга, следователно, за оценка на задълженията си по лизингите то използва вътрешноприсъщ лихвен процент (ВЛП). Вътрешноприсъщ лихвен процент представлява лихвеният процент, който Дружеството трябва да плати, за да вземе назаем средствата, необходими за придобиването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване, за сходен период и със сходно обезпечение в сходна икономическа среда. Следователно вътрешноприсъщият лихвен процент отразява онова, което Дружеството "би трябвало да плати", което изисква приблизителна оценка, когато не са на разположение подлежащи на наблюдение лихвени проценти или когато те трябва да бъдат коригирани за отразяване на условията на лизинга. Дружеството определя приблизително вътрешноприсъщ лихвен процент, използвайки подлежащи на наблюдение пазарни лихвени проценти, както и приблизителни оценки, специфични за самото Дружество.

Приходи от договори с клиенти

МСФО 15 изисква в отчета за финансовото състояние предприятието да представи активи по договори с клиенти или пасиви по договори с клиенти в зависимост от връзката между дейността на предприятието и плащането от клиента. Всички безусловни права върху възнаграждения се представят отделно като вземания. Правата на предприятието върху възнаграждения, дължими от клиента, се третират като безусловни, когато зависят единствено от изтичането на определен период от време. Активите по договори с клиенти са права на предприятието върху възнаграждение в замяна на прехвърлянето на стоки или услуги на клиента, които зависят от изпълнението на някакво друго условие, различно от фактора време. Ако предприятието изпълни задължението си, като прехвърли стоките или услугите на клиента преди датата, на която има право да получи възнаграждение предприятието следва да представи договора като актив по договори с клиенти. Пасивите по договори с клиенти представляват задължения на предприятието за предоставяне на стоки или услуги на клиента, за които предприятието е получило възнаграждение (или възнаграждението е дължимо) от клиента. Когато предприятието е получило възнаграждение или то е дължимо преди датата на прехвърлянето на стоките или услугите на клиента, предприятието представя договора като пасив по договори с клиенти.

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Съществени приблизителни оценки и предположения (продължение)

Провизия за очаквани кредитни загуби на кредити, предоставени на клиенти и други финансови активи

Към всяка отчетна дата, Дружеството извършва преглед на кредитите, за да направи оценка дали в отчета за всеобхватния доход трябва да бъде отразена загуба от обезценка.

Обезценката на заеми и вземания се оценява индивидуално за всяко вземане. Обезценка, изчислявана на индивидуална база в зависимост от просрочията и анализ на специфичния случай. При определянето на необходимостта от загуба по кредити, ръководството взема под внимание фактори, като вероятност от неизпълнение, съотношения на загуба при неизпълнение (LGD), размер на портфейла, концентрации на закъснения, а също и икономически фактори. За да се определи необходимата обезценка се правят допускания с цел определяне на начина, по който присъщите загуби се моделират, както и на необходимите входящи параметри, на базата на историческия опит и настоящите икономически условия. За да се определят обезценките, изчислявани на колективна база, кредитният портфейл се групира на базата на дните просрочие. Съществените допускания, използвани при определянето на обезценката, изчислявана на колективна база за кредитния портфейл, включват:

- Ръководството допуска, че Дружеството ще събере парите от просрочени заеми и вземания до 12 месеца след неизпълнението
- Ръководството отписва търговски вземания и заеми за клиенти, когато са просрочени и има причини да счита, че няма да ги възстанови.

Дружеството е преустановило отпускането на кредити, като всички просрочени и несъбираеми кредити са провизирани на 100%. Изключение правят краткосрочни овърдрафт кредити към Phos UK и Paynetics UK, които в 2021 г. ще бъдат погасени изцяло.

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Съществени приблизителни оценки и предположения (продължение)

Доходи на персонала при пенсиониране

Задължението за доходи на персонала при пенсиониране се определя чрез актюерска оценка. Тази оценка изисква да бъдат направени предположения за нормата на дисконтиране, бъдещото нарастване на заплатите, текучеството на персонала и нивата на смъртност. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране, тези предположения са обект на значителна несигурност. Към 31 декември 2020 г., Ръководството на Дружеството е преценило, че задължението към персонала е несъществено и затова не е признато задължение в индивидуалния финансов отчет.

Полезни животи на имоти, машини и съоръжения, и нематериални активи

Финансовото отчитане на имотите, машините и съоръженията, и нематериалните активи включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Дружеството. Информация за полезните животи на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи е представена в Бележка 2.2.

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 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 (ОГПП) 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.

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Обезценка на нефинансови активи (продължение)

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определянето на база на скорошни пазарни сделки, ако има такива. Ако такива сделки не могат да бъдат идентифицирани, се прилага подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Изчисленията за обезценка се базират на подробни бюджети и прогнозни калкулации, които са изготвени поотделно за всеки ОГПП, към който са разпределени индивидуални активи. Тези бюджети и прогнозни калкулации обикновено покриват период от пет години. При по-дълги периоди се изчислява индекс за дългосрочен растеж и той се прилага след петата година към бъдещите парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за доходите като се класифицират по тяхната функция съобразно използването (предназначението) на обезценения актив.

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 доходите.

Отсрочени данъчни активи

Дружеството реализира данъчни загуби за 2016 г. и 2017 г. и признава данъчни активи за данъчни загуби съответно 98 х.лв. и 225 х.лв. Тъй като данъчната загуба се пренасят последователно до изчерпването й през следващите 5 години считано от годината, следваща годината на възникването й, ръководството на Дружеството има увереност, че ще реализира положителни данъчни финансови резултати, така че данъчните загуби да бъдат изцяло приспаднати.

4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано

Публикуваните нови и изменени стандарти и разясненията към тях, които все още не са в сила, до датата на издаване на финансовия отчет на Дружеството, са оповестени по-долу. Дружеството възнамерява да приложи тези нови и изменени стандарти и разяснения, при условие че са приложими, когато влязат в сила.

МСФО 16 Отстъпки по наем в контекста на Covid-19 (Изменения)

На 28 май 2020 г. Съветът по международни счетоводни стандарти издаде Отстъпки по наем в контекста на Covid-19 – изменение на МСФО 16 Лизинги. Измененията осигуряват облекчение за лизингополучателите от прилагането на изискванията МСФО 16 във връзка с модификации по лизингови договори за отстъпки възникнали като директен резултат от пандемията от COVID-19. Като практически целесъобразната мярка, лизингополучателят може да избере да не преценява дали отстъпките по наеми в резултат на пандемията COVID-19, е модификация на лизинга. Лизингополучателят, който е избрал практически целесъобразната мярка осчетоводява всяка промяна в лизинговите плащания, възникнала в резултат на отстъпките по наеми заради пандемията от COVID-19 по същия начин, както би отчел промяната съгласно МСФО 16, ако промяната не е модификация на лизинга. Изменението се прилага за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 юни 2020 г. По-ранно прилагане е разрешено. Лизингополучателите прилагат практически целесъобразната мярка ретроспективно, като признават натрупания ефект от първоначалното прилагане на изменението като корекция в началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, според случая), в началото на годишния отчетен период, в който лизингополучателят за първи път прилага изменението. През отчетния период, в който лизингополучателят прилага за първи път изменението, не се изисква от лизингополучателя да оповести размера на корекцията за всеки засегнат ред във финансовия отчет и печалбите на акция според изискванията на параграф 28 (ф) от МСС 8.

МСФО 17: Застрахователни договори

През май 2017 г. СМСС публикува МСФО 17 Застрахователни договори (МСФО 17), изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. След влизането му в сила, МСФО 17 ще замени МСФО 4 Застрахователни договори (МСФО 4), който беше публикуван през 2005 г. МСФО 17 се прилага към всички видове застрахователни договори (т.е. животозастраховане, общо застраховане, пряко застраховане и презастраховане), независимо от вида на дружествата, които ги издават, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти с допълнителен, негарантиран доход (участие по преценка).

Ще се прилагат малко на брой изключения от обхвата. Общата цел на МСФО 17 е да осигури счетоводен модел за застрахователните договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите. За разлика от изискванията в МСФО 4, които до голяма степен се базират на заварените, предишни, местни счетоводни политики, МСФО 17 осигурява изчерпателен модел за застрахователните договори, който обхваща всички съответни счетоводни аспекти. В ядрото на МСФО 17 стои общият модел, допълнен от:

- Конкретно адаптиране за договори с характеристики за пряко участие (подход на променливото възнаграждение)
- Опростен подход (подход за разпределение на премията) основно за краткосрочни договори.

4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

МСФО 17: Застрахователни договори (продължение)

МСФО 17 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се изисква сравнителна информация. По-ранното прилагане е допустимо, при условие че предприятието прилага също МСФО 9 и МСФО 15 на или преди датата, в която започва да прилага МСФО 17 за първи път. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Той не е приложим за Дружеството.

МСФО 17: Застрахователни договори (Изменения), МСФО 4: Застрахователни договори (Изменения)

Измененията в МСФО 17 влизат в сила със задна дата за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023, с разрешено по-ранно прилагане. Измененията имат за цел да помогнат на Дружествата да прилагат стандарта. По-конкретно, измененията са предназначени за намаляване на разходите чрез опростяване на някои изисквания в стандарта, улесняване обяснението на финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството и улесняване на прехода чрез отлагане на датата на влизане на сила на Стандарта до 2023 г. и чрез предоставяне на допълнително улеснение за намаляване на усилията, необходими при прилагането на МСФО 17 за първи път. Измененията в МСФО 4 променят фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 *Застрахователни Договори* от прилагането на МСФО 9 *Финансови Инструменти,* така че Дружествата ще трябва да прилагат МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Изменения в МСС 1: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи

През януари 2020 г. СМСС публикува изменения в параграфи 69 до 76 на МСС 1, чрез които се упоменават конкретно изискванията за класифициране на пасивите като текущи или нетекущи. Измененията пояснят:

- Какво се има предвид под право за разсрочване на уреждането
- Че трябва да съществува право за разсрочване в края на отчетния период
- Че класификацията не се засяга от вероятността предприятието да упражни правото си за разсрочване
- Че единствено, ако внедрен дериватив в конвертируем пасив сам по себе си е капиталов инструмент, условията на пасива няма да се отразят на неговата класификация

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и трябва да бъдат приложени ретроспективно. Тези изменения все още не са приети от ЕС.

Препратка към Концептуалната рамка – Изменения в МСФО 3

През май 2020 г. СМСС публикува Изменения в МСФО 3 *Бизнес комбинации – Препратка към Концептуалната рамка.* Измененията са предвидени да заменят препратката към *Рамката за изготвяне и представяне на финансови отчети*, публикувана през 1989 г., с препратка към *Концептуалната рамка за финансово отчитане*, публикувана през март 2018 г. без съществени промени в изискванията.

Съветът добави също и изключение от принципа на признаване в МСФО 3 за избягване на потенциални печалби или загуби от "ден 2", възникващи по пасиви и условни задължения, които биха попаднали в обхвата на МСС 37 или КРМСФО 21 Налози, ако бъдат понесени отделно. В същото време Съветът реши да поясни съществуващите насоки в МСФО 3 за условните активи, които няма да бъдат засегнати от заместването на препратката към Рамката за изготвяне и представяне на финансови отчети.

4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

Препратка към Концептуалната рамка – Изменения в МСФО 3 (продължение)

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. и са приложими за бъдещи периоди. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 - МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39 (Изменения)

През август 2020, СМСС публикува Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 - МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39, приключвайки своята работа в отговор на реформата за IBOR. Измененията предоставят временни облекчения, които се отнасят до ефектите от финансовата отчетност, когато междубанковият лихвен процент (IBOR) се заменя с алтернативен почти без рисков лихвен процент (RFR). По конкретно, измененията предвиждат практически насоки, когато се отчитат промените в основата за определяне на договорните парични потоци по финансовите активи и пасиви, да се изисква коригиране на ефективния лихвен процент, еквивалентен на движение на пазарен лихвен процент. Също така, измененията въвеждат улеснение за прекратяване на хедж взаимоотношенията, включително временно освобождаване от необходимостта да се спазват изискването за отделно идентифициране, когато RFR инструмента е определен като хеджиране на рисков инструмент. Освен това, измененията в МСФО 4 са предназначени да позволят на застрахователите, които все още прилагат МСС 39, да получат същите облекчения като тези, предвидени в измененията, направени в МСФО 9. Има и изменения на МСФО 7 *Финансови Инструменти: Оповестявания*, за да се даде възможност на потребителите на финансови отчети да разберат ефекта от реформата на референтните лихвени проценти върху финансовите инструменти и стратегията за управление на риска на Дружеството. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. с разрешено по-ранно прилагане. Докато прилагането е със задна дата, Дружеството не е длъжно да преизчислява предишни периоди. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Имоти, машини и съоръжения: постъпления преди предвидената употреба – Изменения в МСС 16

През май 2020 г. СМСС публикува Имоти, машини и съоръжения – постъпления преди предвидената употреба, като се забранява на предприятията да приспадат от цената на придобиване на имот, машина и съоръжение, каквито и да било постъпления от продажбата на артикули, произведени докато този актив бива привеждан до мястото и състоянието, необходими за да може той да функционира по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятието признава приходите от продажбата на такива артикули и разходите за тяхното производство в печалбата или загубата. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. и трябва да бъдат прилагани в бъдещи периоди за имоти, машини и съоръжения, които са на разположение за употреба на или след началото на най-ранния представен период, през който предприятието прилага за първи път това изменение. Тези изменения все още не са приети от ЕС.

4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

Обременителни договори – разходи за изпълнение на договор – Изменения в МСС 37

През май 2020 г. СМСС публикува изменения в МСС 37, упоменаващи кои разходи Дружеството трябва да включи при оценката за това дали даден договор е обременителен или губещ. Измененията прилагат "подхода на пряко свързаните разходи". Разходи, които са пряко свързани с договор за предоставяне на стоки или услуги, включват както вътрешноприсъщите разходи, така и разпределение на разходи, пряко свързани с активите по договора. Общите и административните разходи не са свързани пряко с даден договор и се изключват, освен ако те изрично не подлежат на фактуриране към контрагента по договора.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане – Дъщерно дружество в качеството на предприятие, прилагащо МСФО за първи път

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСФО 1 *Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане.* Изменението позволява на дъщерно предприятие, което избере да приложи параграф Г16(а) на МСФО 1 за оценяване на кумулативните разлики от превръщане на чуждестранна валута, да използва сумите, отчетени от компанията-майка, на база датата на прехода към МСФО на компанията-майка. Това изменение се прилага също и по отношение на асоциирани предприятия или съвместни предприятия, които изберат да приложат параграф Г16(а) на МСФО 1. Изменението влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. По-ранното приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

МСФО 9 Финансови инструменти – Възнаграждения в теста на "10-те процента" за отписване на финансови пасиви

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСФО 9. Изменението изяснява възнагражденията, които предприятието включва, когато оценява дали условията на нов или модифициран финансов пасив са съществено различни от условията на първоначалния финансов пасив. Тези възнаграждения включват само платените или получените между кредитополучателя и кредитодателя, включително възнагражденията, платени или получени или от кредитополучателя, или от кредитодателя от името на другия. Предприятието прилага изменението за финансови пасиви, които са модифицирани или заменени на или след началото на годишния отчетен период, през който предприятието прилага изменението за първи път. Изменението влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. като по-ранно приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

МСС 41 Земеделие – Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСС 41 *Земеделие*. Изменението премахва изискването в параграф 22 на МСС 41, съгласно което предприятията трябва да изключват паричните потоци, свързани с данъчно облагане, когато оценяват справедливата стойност на активите в обхвата на МСС 41. Предприятието прилага изменението за бъдещи периоди по отношение на оценки по справедлива стойност, на или след началото на първия годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2022 г. По-ранното приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

5. Приходи и разходи

5.1 Приходи/(разходи) за лихви, нетно

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Приходи от лихви по кредити на клиенти	39	38
Други приходи от лихви върху пари и парични еквиваленти	3	10
Разходи за лихви по кредити	(2)	(87)
Разходи за лихви по лизинг	(7)	(6)
	33	**(45)**

5.2 Приходи от платежни операции и други приходи от дейността

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Приходи от платежни операции	8,163	2,923
Приходи от предплатени карти	1,489	460
Приходи от издаване на карти	1	4
Приходи от продажба на разработени приложения	1,599	1,936
Други приходи от дейността – популяризиране	685	162
	11,937	**5,485**

5. Приходи и разходи (продължение)

5.2 Приходи от платежни операции и други приходи от дейността (продължение)

Таблица с момент на признаване на приходи

Момент на признаване на прихода *В хил. лв.*	платежни операции	предплатени карти	издаване на електронни карти	продажба на активи	популяризиране	**2020 г. общо х.лв.**
Прехвърляне на стоки и услуги в определен момент	8,163	1,489	1	1,599	685	**11,937**

Момент на признаване на прихода *В хил. лв.*	платежни операции	предплатени карти	издаване на електронни карти	продажба на активи	популяризиране	**2019 г. общо х.лв.**
Прехвърляне на стоки и услуги в определен момент	2,923	460	4	1,936	162	**5,485**

5.3 Други приходи

	2020 *хил. лв.*	2019 *хил. лв.*
Приходи от административни услуги	193	69
Отписани задължения	2	22
	195	**91**

5.4 (Разходи) от валутни операции, нетно

	2020 *хил. лв.*	2019 *хил. лв.*
Приходи от валутни операции	5,390	943
Разходи по валутни операции	(5,726)	(975)
	(336)	**(32)**

5. Приходи и разходи (продължение)

5.5 Разходи, свързани с платежни операции и предплатени карти

Разходите, свързани с платежни операции и предплатени карти се пораждат в резултат на два бизнес модела, свързани с платежни операции и предплатени карти.

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Финансови разходи, свързани с платежни операции	(1,651)	(1,356)
Разходи за комисионни, свързани с платежни операции	(856)	(64)
Финансови разходи, свързани с предплатени карти	(928)	(387)
Разходи за комисионни, свързани с предплатени карти	(3,295)	(1,081)
Такси предплатени карти	(538)	(555)
	(7,268)	**(3,443)**

5.6 Разходи за персонала

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Възнаграждения	(2,553)	(1,423)
Социални осигуровки	(241)	(151)
Минус: Капитализирани разходи	*644*	*955*
	(2,150)	**(619)**

Разходите в размер на 644 хил. лв. са капитализирани в стойността на незавършено производство по разработка на софтуер (2019 г.: 955 хил. лв.).

5. Приходи и разходи (продължение)

5.7 Други разходи за дейността

Административни разходи

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Консултантски, правни услуги, преводачески	(157)	(172)
Разходи за консумативи	(44)	(68)
Реклама и маркетинг	(6)	(14)
Разходи за телекомуникационни и куриерски услуги	(35)	(15)
Канцеларски и офис материали	(72)	(80)
Граждански договори	(3)	(4)
Застраховки	(52)	(39)
Командировки	(13)	(72)
Подбор на персонал	(83)	(12)
Достъп до платформи, облачни услуги	(27)	(39)
Разходи, свързани с платежен надзор	(16)	-
Банкови такси	(140)	(31)
Частичен данъчен кредит	(290)	(170)
Непризнати разходи за данъчни цели	(79)	(24)
Представителни разходи	(4)	(16)
Тестови транзакции	(5)	-
Такси за външни услуги	(6)	(3)
Други разходи	(463)	(804)
	(1,495)	**(1,563)**

Обезценка на финансови активи

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Разходи за обезценка на финансови активи	(86)	(39)
Общо други разходи за дейността	**(1,581)**	**(1,602)**

6. Данъци

Основните компоненти на разхода за данък върху доходите за годините, завършващи на 31 декември 2020 г. и2019 г. са:

	2020	2019
Отчет за доходите	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Приход по отсрочени данъци	3	-
Приход за данък върху доходите, отчетен в печалбата или загубата	3	-

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2020 г. е10% (2019 г.: 10%). През 2020 г. Приложимата данъчна ставка е 10 %.

Равнението между разхода/прихода за /от данък върху доходите и счетоводната загуба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г., е представено по-долу:

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Счетоводна загуба преди данъци	(423)	(1,360)
Разход за данък върху доходите по приложимата данъчна ставка от 10% за 2020 г. (2019 г.: 10%)	42	136
Неизползвани отпуски на персонала	7	-
Доходи на физически лица неплатени до края на годината	(4)	-
Непризнат данъчен актив върху загуба	(42)	(136)
Приход за данък върху доходите	3	-

Отсрочените данъци към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. са свързани със следното:

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за доходите	
	2020	2019	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Отсрочени данъчни пасиви				
Ускорена амортизация за данъчни цели	-	-	-	-
Отсрочени данъчни активи				
Неползвани отпуски на персонала	16	9	7	2
Доходи на физически лица, неизплатени до края на годината	-	4	(4)	(2)
Пренесена данъчна загуба	323	323	-	-
Приход по отсрочени данъци			**3**	**-**

6. Данъци (продължение)

Данъчните загуби, пренесени към 31 декември 2020 г. и 2019 г., за които е признат отсрочен данъчен актив, са както следва:

В хил. лв.

Година на възникване	Период на възможност за приспадане	2020	2019
2016	2017-2021	984	984
2017	2018-2022	2,247	2,247
Общо пренесена данъчна загуба		3,231	3,231
Данъчна ставка		10%	10%
Признат отсрочен данъчен актив		323	323

Данъчните загуби, пренесени към 31 декември 2020 г. и 2019 г., за които не е признат отсрочен данъчен актив, са както следва:

В хил. лв.

Година на възникване	Период на възможност за приспадане	2020	2019
2018	2019-2023	2,904	2,904
2019	2020-2024	1,359	1,359
2020	2021-2025	308	-
Общо пренесена данъчна загуба		4,571	4,263
Данъчна ставка		10%	10%
Непризнат отсрочен данъчен актив		457	426

Равнение на отсрочените данъци, нетно

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
На 1 януари	336	336
Отсрочени данъци, признати в печалбата или загубата за периода	3	-
На 31 декември	339	336

7. Йерархия на справедлива стойност

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които са преобладаващо краткосрочни (по-малко от три месеца), се счита, че е приблизително равни на тяхната балансова стойност. Приблизителната стойност на финансови активи и пасиви без упоменат падеж е сумата, подлежаща на изплащане при поискване. Приблизителната справедлива стойност на депозитите с фиксиран лихвен процент се базира на дисконтираните парични потоци, като се използват действащите пазарни лихвени проценти за инструменти със сходен кредитен риск и оставащ падеж. Предоставените кредити на клиенти са нетно от провизии за обезценка.

7. Йерархия на справедлива стойност (продължение)

Приблизителната справедлива стойност на кредитите е сумата на дисконтираните бъдещи парични потоци, които се очаква да бъдат получени. Приблизителните парични потоци се дисконитрат по текущи пазарни лихвени проценти за определяне на справедливата стойност. Към края на 2020 г., ефективният лихвен процент, приложен по отношение на клиентите, се счита за сравним с пазарните лихвени проценти, приложени за кредити със сходни характеристики на риск.

В края на 2020 г., „Пейнетикс" АД класифицира в „Ниво 3" на йерархията на справедливата стойност закупени финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход на стойност 31 хил.лв., които към 31 декември 2020 г. са напълно обезценени.

В таблицата по-долу е представена йерархията на справедлива стойност на финансовите активи и пасиви на Дружеството.

Количествени оповестявания на йерархията на справедлива стойност към 31.12.2020 г.

		Оценяване на справедлива стойност чрез използване на			
	Дата на оценка	Общо	Котирани цени на активни пазари (Ниво 1)	Значителни наблюдавани входящи данни (Ниво 2)	Значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3)
		хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Активи, оценени по справедлива стойност:					
Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход (Бележка 9)	31.12.2020	-	-	-	-
Активи, за които се оповестява справедлива стойност:					
Предоставени кредити на клиенти и търговски и други вземания (Бележки 12, 14)	31.12.2020	3,888	-	-	3,888
		3,888	**-**	**-**	**3,888**
Пасиви, за които се оповестява справедлива стойност:					
Задължения по получени заеми (Бележка 18)	31.12.2020	3	-	-	3
Задължения по лизинг (Бележка 17)	31.12.2020	536	-	-	536
Търговски задължения (Бележка 20)	31.12.2020	47,384	-	-	47,384
		47,923			**47,923**

7. Йерархия на справедлива стойност (продължение)

Количествени оповестявания на йерархията на справедлива стойност към 31.12.2019 г.

		Оценяване на справедлива стойност чрез използване на			
	Дата на оценка	Общо	Котирани цени на активни пазари (Ниво 1)	Значителни наблюдавани входящи данни (Ниво 2)	Значителни ненаблюдавани входящи данни (Ниво 3)
		хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Активи, оценени по справедлива стойност:					
Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход (Бележка 9)	31.12.2019	31	-	-	31
Активи, за които се оповестява справедлива стойност:					
Предоставени кредити на клиенти и търговски и други вземания (Бележки 12, 14)	31.12.2019	3,672	-	-	3,672
		3,672	**-**	**-**	**3,672**
Пасиви, за които се оповестява справедлива стойност:					
Задължения по получени заеми	31.12.2019	2,016	-	-	2,016
Задължения по лизинг (Бележка 17)	31.12.2019	88	-	-	88
Търговски задължения (Бележка 20)	31.12.2019	6,805	-	-	6,805
		8,909	**-**	**-**	**8,909**

През 2020 г. и 2019 г. не е имало трансфери между нивата от йерархията на справедлива стойност.

8. Машини и съоръжения

	Компютри	Друго обзавеждане и оборудване	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Отчетна стойност:			
На 1 януари 2019 г.	40	44	84
Придобити	24	14	38
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2019 г.	**64**	**58**	**122**
Придобити	71	5	76
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	**135**	**63**	**198**
Амортизация:			
На 1 януари 2019 г.	26	15	41
Начислена амортизация за годината	15	8	23
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2019 г.	**41**	**23**	**64**
Начислена амортизация за годината	33	8	41
Амортизация на отписани активи	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	**74**	**31**	**105**
Балансова стойност:			
На 1 януари 2019 г.	**14**	**29**	**43**
На 31 декември 2019 г.	**23**	**35**	**58**
На 31 декември 2020 г.	**61**	**32**	**93**

Дружеството е извършило преглед за наличието на индикатори за обезценка на дълготрайните материални активи към 31.12.2020 г. Не са установени индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност и в резултат на това, не е призната загуба от обезценка в индивидуалния финансов отчет.

9. Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход

Финансовите активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход са цедирани кредити (вземания), придобити с цел генериране на печалба като разлика между цената на придобиване и продажната им цена. През 2020 г. не са осъществени сделки с финансовите активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход и към 31.12.2020 г. финансовите активи по справедлива стойност са обезценени на 100%.

9. Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход (продължение)

	2020 г.	*2019 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	-	31
Общо	-	**31**

10. Нематериални активи

	Лицензи	**Програмни продукти**	**Други**	**Общо**
	хил. лв	*хил. лв.*	*хил. лв*	*хил. лв.*
Отчетна стойност:				
На 1 януари 2019 г.	1,931	350	95	2,376
Придобити	164	318	-	482
Отписани	-	(568)	-	(568)
На 31 декември 2019 г.	**2,095**	**100**	**95**	**2,290**
Придобити	7	6	-	13
Отписани	-	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	**2,102**	**106**	**95**	**2,303**
Амортизация:				
На 1 януари 2019 г.	918	1970	95	1,210
Начислена амортизация за годината	399	22	-	421
Отписана	-	(165)	-	(165)
На 31 декември 2019 г.	**1,317**	**54**	**95**	**1,466**
Начислена амортизация за годината	413	30	-	443
Отписана	-	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	**1,730**	**84**	**95**	**1,909**
Балансова стойност:				
На 1 януари 2019 г.	**1,013**	**153**	**-**	**1,166**
На 31 декември 2019 г.	**778**	**46**	**-**	**824**
На 31 декември 2020 г.	**372**	**22**	**-**	**394**

Обезценка на нематериални активи

Дружеството е извършило преглед за наличието на индикатори за обезценка на нематериалните активи към 31.12.2020 г. Не са установени индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност и в резултат на това, не е призната загуба от обезценка в индивидуалния финансов отчет.

11. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Дружество	Балансова стойност на инвестициията 2020	2019		Регистрирано участие в капитала на дружеството от
В хил. лв.				
Билли БГ	400	400	дъщерно	2017 г.
Вирчуъл Пос	-	-	дъщерно	2019 г.
PayneticsUK	-	-	дъщерно	2020 г.
CredexPay SRL	6	6	асоциирано	2018 г.
Общо	**406**	**406**		

Дъщерни дружества са тези дружества, които се контролират от Пейнетикс АД. Контрол представлява упражняването на власт над инвестираното предприятие; излагане или права на променлива възвращаемост от участието му в инвестираното предприятие; и възможността да използва властта си върху инвестираното предприятие, с цел повлияване на възвръщаемостта на инвеститора.

Дъщерните предприятия, контролирани от Пейнетикс към 31 декември 2020 година са както следва:

- Билли БГ – дружеството е вписано в Търговския регистър на 18..2017 г. с капитал 500 х.лв. Нетната стойност на активите към 31.12.2020 г. е 484 х.лв. (2019 г.: 408 х.лв.) „Пейнетикс“ притежава 80% от дружеството и не вижда индикации за обезценка на инвестицията.
- Вирчуъл Пос– дружеството е вписано в Търговския регистър на 12.07.2019 г. с капитал 2 лв. и предмет на дейност разработка на софтуер, покупка и продажба на софтуерни продукти. Към 31.12.2020 г. дружеството няма дейност.
- Paynetics UK е дъщерно дружество, вписано в Companies House на 25.02.2020 с капитал 100 британски лири. Дружеството ще развива самостоятелно бизнеса във Великобритания поради Brexit.

Асоциираните предприятия, в които Пейнетикс има участие към 31 декември 2020 година са както следва:

- „Пейнетикс“ АД има 30% участие в Credex Pay SRL (дружество регистрирано в Румъния) – 6 хил. лв. Към 31.12.2020 г. дружеството не е извършвало дейност. В началото на 2021 г. „Пейнетикс“ АД е продало дяловото си участие от 30%.

12. Предоставени кредити на клиенти

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	*хил. лв.*
Главница	698	1,202
Начислена лихва	31	32
Брутна сума на кредитите	729	1,234
Намалена със: обезценка	(116)	(67)
Общо	**613**	**1,167**

12. Предоставени кредити на клиенти (продължение)

Движението на обезценката по предоставени кредити на клиенти през годината е както следва:

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	*хил. лв.*
на 1ви януари	67	28
Начислени през годината	49	39
Нетни движения в загубите от обезценка	**49**	**39**
Вземания, отписани за сметка на загубата от обезценка	-	-
на 31ви декември	**116**	**67**
в т.ч. обезценка на портфейлна основа	56	37
в т.ч. обезценка на индивидуална основа	60	30

13. Материални запаси

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Основни материали (по себестойност)	65	68
Незавършено производство	924	886
Общо материални запаси по по-ниската от себестойност и нетна реализируема стойност	**989**	**954**

През 2020 г. стойността на незавършено производство включва капитализирани разходи за заплати и осигуровки на стойност 644 хил. лв. (2019 г.: 654 х.лв.)

14. Търговски и други вземания и други активи

Търговски вземания

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Търговски вземания, брутно	*2,154*	*1,061*
Минус: Натрупана обезценка за трудно събираеми и несъбираеми вземания	*(11)*	*(5)*
Търговски вземания, нетно	2,143	1,056
Депозити и гаранции, брутно	906	733
Вземания по съдебни разноски	7	7
Други вземания	139	62
Вземания от свързани лица	80	648
Общо търговски и други вземания	**3,275**	**2,505**
Предплатени разходи	71	53
Общо търговски и други вземания и други активи	**3,346**	**2,558**

15. Парични средства и парични еквиваленти

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Парични средства в банкови сметки	47,563	4,529
Парични средства в брой	5	4
	47,568	**4,533**

16. Основен капитал и резерви

16.1 Основен капитал

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
441,005 броя обикновени акции с номинална стойност 8 лв. всяка	3,528	7,136
	3,528	**7,136**

С Решение на Общо събрание на акционерите, Протокол от 07.02.2020 г., се намалява капитала на дружеството с цел покриване на загуби чрез намаление номиналната стойност на акциите, издадени от дружеството – номиналната стойност на една акция се намалява от 20 лв. на 8 лв. След намалението номиналният размер на капитала се намалява от 7,136 хил. лв. на 2,854 хил. лв.

С Решение на Общо събрание на акционерите, Протокол от 12.03.2020 г,. се увеличава капитала на дружеството чрез издаване на 84,221 бр. акции с номинална стойност от 8 лв. и обща емисионна стойност в размер на 4,802 хил. лв.

16.2 Други резерви

Резервите в размер на 4,217 хил. лв. (2019 г.:1,762 хил. лв.) са в резултат на увеличението на капитала и издаване на 84,221 бр. акции с обща емисионна стойност 4,802 хил. лв. С Решение на Общо събрание на акционерите, Протокол от 02.03.2020 г., натрупаната и непокрита загуба до 2018 г. в размер на 2,833 хил. лв. да бъде покрита, както следва:

1. с неразпределена печалба в размер на 1,160 хил. лв. и
2. със средства от фонд „Премиен резерв“ в размер на 1,673 хил. лв.

17. Лихвоносни заеми и привлечени средства

	Ефективен лихвен процент %	Падеж	2020	2019
Дългосрочни			*хил. лв.*	*хил. лв.*
Задължения по лизинг (Бележка 22)				
(1) Недвижим имот и паркоместа	4%	2025	415	-
Краткосрочни				
Задължения по лизинг (Бележка 22)				
(1) МПС	4%	2021	-	13
(2) Недвижим имот и паркоместа	4%	2021	121	75
Задължения по получени заеми (Бележка 18)	7%	2021	3	2,016
			539	**2,104**

18. Задължения по получени заеми

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения по получени заеми	1	1,484
в т.ч.		
-главници	-	*1,407*
-лихви	*1*	*77*
Свързани лица	2	532
в т.ч.		
-главница	-	*432*
-лихва	*2*	*100*
	3	**2,016**

Остатък от лихви в размер на 3 хил. лв, в т.ч. към свързани лица за 2 хил. лв. по заеми, погасени през януари 2020 г. Главниците са погасени изцяло, лихвите са погасени частично.

Неусвоени заеми
Към 31 декември 2020 г. Дружеството няма неусвоени заеми.

19. Доходи за персонала при пенсиониране

Съгласно българското трудово законодателство и Колективния трудов договор, Дружеството е задължено да изплати на служителите си при пенсиониране от две до шест брутни месечни заплати, в зависимост от прослужения стаж в предприятието.

Към 31 декември 2020 г. Пейнетикс АД не е начислил задължение към персонала при пенсиониране. Поради младата възраст и малкия брой на персонала, най – добрата оценка на Ръководството е, че задължението към персонала към 31 декември 2020 г. е несъществено и затова не е признато задължение в индивидуалния финансов отчет (2019 г.: нула).

20. Търговски и други задължения

	2020	*2019*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения към доставчици	272	266
В т.ч. към свързани лица	-	*5*
Задължения за заплати към персонала	156	391
Задължения за осигуровки и данъци	241	65
Получени аванси от клиенти	11,331	2,179
в т.ч. от свързани лица	-	*98*
Задължения към търговци на платежни операции	9,460	2,588
Задължения към търговци на предплатени карти	26,029	1,351
Задължения PSP	273	176
Други задължения	20	245
	47,782	**7,261**

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

- Търговските задълженията не са лихвоносни и обичайно, се уреждат до180 дни или в зависимост от договорения срок, когато има такъв;
- Другите финансови задължения не са лихвоносни и обичайно, се уреждат в 30-дневен срок.

21. Оповестяване на свързани лица

Крайна компания- майка

Крайната компания-майка на Дружеството е Интера Финансови Услуги АД.

Крайното контролиращо предприятие

Крайното контролиращо предприятие не се различава от компанията-майка – Интера Финансови Услуги АД.

Дъщерни предприятия

- „Вирчуъл Пос“ ЕООД и Paynetics UK са еднолични дъщерни дружества на Пейнетикс АД.
- „Билли Бг“ ЕАД е дъщерно дружество, в което Пейнетикс АД притежава 80% от капитала.

Асоциирано предприятие

Пейнетикс АД има значително участие (30%) в CREDEX PAY SRL (дружество, регистрирано в Румъния)

Други свързани лица

- „Микро Кредит“ АД и „Пейнетикс“ АД са свързани лица, защото са под общ контрол на „Интера Финансови Услуги АД.
- „Уестан Гроут Капитал“ ЕООД, „Инниммо Адвайзърс“ ЕООД, „Инниммо Бонд“ ЕООД, „Файър“ АД, „Пейлкрест“ ЕООД, „Ай Джи Инвест“ ЕООД, „Дрийм Голф Резидънс“ ЕООД, „Инниммо БГРП“ АД, „Куул Венчърс“ ЕООД, „Инниммо Уайн енд Истейт“ ЕООД, „Симеоново алейс“ ЕООД, „Анюзми България“ ЕАД, „ФОС България“ ЕООД, „Българска Финтек Асоциация“ сдружение, „БАКБ“ АД са свързани лица чрез ключовия управленски персонал на Дружеството.

21. Оповестяване на свързани лица (продължение)

Ключовият ръководен персонал на Дружеството са членовете на управителния орган на Дружеството - Съвета на директорите.

Общата сума на сделките със свързани лица и дължимите салда за текущия и предходен отчетен период са представени както следва:

		Продажби на свързани лица	Покупки от свързани лица	Суми, дължими от свързани лица	Суми, дължими на свързани лица
		хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Продажби на / покупки от свързани лица					
Други свързани лица (под общ контрол)	2020	773	163	80	-
Други свързани лица (под общ контрол)	2019	98	217	666	103

		Получени лихви	Платени лихви	Суми, дължими от свързани лица	Суми, дължими на свързани лица
		хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Заеми от / на свързани лица					
Дъщерни дружества	2020	-	-	613	-
Дъщерни дружества	2019	-	-	-	-
Други свързани лица	2020	-	99	3	2
Други свързани лица	2019	2	-	11	532

През 2020 г. Дружеството не е получавало заеми от свързани лица.

Условия на сделките със свързани лица

Продажбите на и покупките от свързани лица се извършват по договорени 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 2020 г. (2019 г.: нула). Преглед за обезценка се извършва всяка финансова година на база на анализ на финансовото състояние на свързаното лице и пазара, на който то оперира.

21. Оповестяване на свързани лица (продължение)

Възнаграждения на ключовия ръководен персонал

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Възнаграждения	530	394
Социални осигуровки	7	7
	537	**401**

22. Лизинг

Дружеството като лизингополучател

Дружеството има лизингов договор за автомобил използван в дейността, като действието на този договор е изтекъл през 2020 г. Задълженията на Дружеството по неговите лизинги са обезпечени чрез собствеността на лизингодателя върху лизинговите активи. Обикновено Дружеството няма право да прехвърля и преотдава на лизинг наетите активи, както и някои договори изискват от Дружеството да поддържа определени финансови съотношения.

През месец октовмри Дружеството е сключило дългосрочен договор (до 2025 г.) за наем на офис и наем на паркоместа.

Дружеството не притежава лизингови активи, за които прилага освобождаването от признаване за "краткосрочни лизинги" и "лизинги за активи с ниска стойност".

По-долу са предоставени балансовите стойност на признатите активи с право на ползване и движенията през периода:

	Имот	**Превозни средства**	**Общо**
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Към 1 януари 2020 г.	**68**	**13**	**81**
Придобити	570	-	570
Отписани	(3)	-	(3)
Разходи за амортизация	(97)	(13)	(110)
Към 31 декември 2020 г.	**538**	**-**	**538**

	Имот	**Превозни средства**	**Общо**
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Към 1 януари 2019 г.			
Придобити	184	35	219
Разходи за амортизация	(116)	(22)	(138)
Към 31 декември 2019 г.	**68**	**13**	**81**

22. Лизинг

Дружеството като лизингополучател (продължение)

По-долу са представени балансовите стойности на задълженията по лизинги и движенията през периода:

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Към 1 януари	**88**	
Придобити	570	219
Отписани	(3)	
Натрупана лихви	7	6
Плащания	(126)	(137)
Към 31 декември	**536**	**88**
Текущи	121	88
Нетекущи	415	-

По-долу са представени сумите, признати в печалбата или загубата:

	2020	2019
	хил. лв.	*хил.лв.*
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	110	138
Разходи по лихви по задължения по лизинги (бележка 5.1)	7	6
Обща стойност, призната в печалбата или загубата	**117**	**144**

Общите изходящи парични потоци на Дружеството през 2020 г., свързани с лизинги, са в размер на 126 хил.лв. (2019 г.: 131 х.лв.).

23. Матуритетна структура на активите и пасивите

Представената по-долу таблица показва анализ на финансовите активи и пасиви на база очаквания период на тяхното възстановяване или уреждане.

	2020		2019.	
	До 12 месеца	След 12 месеца	До 12 месеца	След 12 месеца
Активи				
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Парични средства и парични еквиваленти	47,568	-	4,533	-
Предоставени кредити на клиенти	613	-	1,145	22
Търговски и други вземания	3,275	-	2,505	-
Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	-	-	31	-
Общо финансови активи	**51,456**	**-**	**8,267**	**22**
Пасиви				
Търговски и други задължения	47,384	-	6,805	-
Задължения по лизинг	121	415	88	-
Задължения по получени заеми	3	-	2,016	-
Общо финансови пасиви	**47,508**	**415**	**8,909**	-

24. Ангажименти и условни задължения

Капиталови ангажименти и ангажименти по лизинги с начална дата след 31 декември 2020 г.

Към 31 декември 2020 г. Дружеството няма капиталови ангажименти (2019 г.: 0 хил. лв.), .

Правни искове

Срещу Дружеството няма заведени значителни правни искове.

Посочени, в бележка 14, вземания по съдебни разноски към 31 декември 2020 г. за нетна сума от 7 хил. лева (2019 г.: 7 хил. лева) представляват държавни такси, адвокатски хонорари и други разходи по заведени дела, които се очаква да бъдат присъдени в полза на дружеството.

24. Ангажименти и условни задължения (продължение)

Други

Последните данъчни проверки на Дружеството са извършени от данъчната администрация, както следва:

- ДДС – проверки за установяване на факти и обстоятелства до 31.12.2019 г.

Ръководството на Дружеството не счита, че съществуват съществени рискове в резултат на динамичната фискална и регулаторна среда в България, които биха наложили корекции в самостоятелния финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Условни активи

Към 31.12.2020 г. Дружеството няма условни активи и пасиви.

25. Цели и политика за управление на финансовия риск и капитала

Основните финансови пасиви на Дружеството търговски задължения, свързани с оперативната дейност на дружеството

През 2020 г., както и през 2019 г., Дружеството не притежава и не търгува с деривативни финансови инструменти.

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 финансови активи и пасиви на Дружеството се договарят на база фиксиран лихвен процент, което е причина Дружеството да има експозиция спрямо ефектите от колебанията в действащите пазарни лихвени проценти, единствено по отношение на лихвения риск на справедливата стойност. Към 31.12.2020 г. експозицията на лихвения риск е несъществена, поради това не се очаква да има значими ефекти.

25. Цели и политика за управление на финансовия риск и капитала (продължение)

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства. От една страна компанията поддържа в баланса си буфер от ликвидни активи, а от друга страна чрез регулярен преглед на управлението на активите и пасивите и чрез регулярно краткосрочно и дългосрочно планиране на паричните потоци има възможност да предотвратява потенциални проблеми с ликвидността.

Към 31 декември, падежната структура на финансовите пасиви на Дружеството, на база на договорените недисконтирани плащания, е представена по-долу:

Към 31 декември 2020 г.

	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	> 5 години	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Задължения по получени заеми	-	3	-	-	-	3
Задължения по лизинг	-	30	91	415	-	536
Търговски и други задължения	-	36,053	11,331	-	-	47,384
	-	**36,086**	**11,422**	**415**	**-**	**47,923**

Към 31 декември 2019 г.

	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	> 5 години	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Лихвоносни заеми и привлечени средства	-	1,484	-	-	-	1,484
Задължения по лизингови договори	-	37	51	-	-	88
Търговски и други задължения	-	5,012	2,081	-	-	7,093
Задължения към свързани лица	-	635	-	-	-	635
	-	**7,233**	**2,132**	**-**	**-**	**9,300**

Представените суми на задълженията към 31.12.2020 г., които са с падеж 2021 г. са недисконтирани.

25. Цели и политика за управление на финансовия риск и капитала (продължение)

Валутен риск

Дружеството извършва покупки, продажби, значителни по обем транзакции в чуждестранни валути – евро, щатски долари и британски лири. Основната част от тези операции се осъществяват в евро. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евровите експозиции на Дружеството е минимален. Дружеството осъществява услуги в евро, а плаща разходите си предимно в евро и български лев. Приходи и разходите във валути различни от лев и евро за сметка на Дружеството са с незначителен обем. Следователно, експозицията на Дружеството към риска от промени във валутния курс на британската лира не е значителен.

Дружеството осъществява различни, значителни по обем покупки и транзакции в щатски долари и британски паунд във връзка с търговски задължения по платежната дейност на компанията за сметка на клиенти, но при тях валутният риск е изцяло покрит от самите клиенти. В резултат на това, то е изложено на ограничен валутен риск по отношение на промените във валутния курс лев/щ. дол. Към 31.12.2020 г. заключителният валутен курс лев/щ. дол., обявен от Българската Народна Банка, е 1,59386 (31.12.2019 г. 1,74099лв./щ. дол.)., а на лев/бр. Лира – 2,17549 (31.12.2019 г. 2,29881)

Кредитен риск

Търговски и други вземания

Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Естественото на бизнеса не допуска натрупване на значителни вземания от клиенти. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството по трудно събираеми и несъбираеми вземания не е съществена. Няма значителни концентрации на кредитен риск в Дружеството. Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения.

Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по баланса към 31 декември 2020 г.

Кредити, предоставени на клиенти

Кредитите, предоставени на клиенти се обобщават както следва:

	2020 г.	*2019 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Нито просрочени, нито обезценени	613	1,125
Просрочени, но необезценени	-	42
Обезценени кредити	116	67
Брутно	**729**	**1,234**
Намалени с провизия за обезценка	(116)	(67)
Нетно	**613**	**1,167**

25. Цели и политика за управление на финансовия риск и капитала (продължение)

Кредитен риск (продължение)

Кредити, предоставени на клиенти (продължение)

Просрочените кредити са тези, които имат плащания по главница или лихва, която е просрочена с един или повече дни. Ако една вноска е просрочена, цялата неиздължена сума на кредита се представя като просрочена, заедно с бъдещата дължима главница. Общата загуба от обезценка на кредити предоставени на клиенти се изчислява на портфейлна база и инвидивдуална база. В категорията просрочени, но необезценени попадат кредити с просрочие до 30 дни.

Предоставени кредити на клиенти, които не са нито просрочени, нито са обезценени

Кредитното качество на портфейла от кредити, които са нито просрочени, нито обезценени, може да се оцени чрез справка с вътрешната система за кредитен рейтинг, възприета от Пейнетикс АД. Отпуснатите на клиенти кредити не могат да бъдат оценени чрез външна система за кредитен рейтинг, поради характера и размера на отпуснатите кредити.

	2020 г.	*2019 г.*
	хил. лв.	*хил. лв.*
Скала за резултат		
Висок резултат	613	1,125
Среден резултат	-	-
Нисък резултат	-	-
Общо	**613**	**1,125**

След като за клиента се определи резултат, се определя дали този резултат е над разграничителния праг, установен съгласно политиката за риска и продажбите на Дружеството. Кредитните служители могат да пренебрегват решението по картата за определяне на резултат, ако е налице информация, която не е обхваната в тази карта.

Скалата за определяне на резултатите, в таблицата по-горе, е получена чрез групиране на обхвати на резултатите спрямо лошите нива и следователно чрез класифициране като висок, среден и нисък резултат. За клиентите с висок резултат, вероятността за неизпълнение на задълженията е малка, за разлика от клиентите с нисък резултат.

Към 31.12.2020 г. възрастовият анализ на краткосрочните вземания по кредити е, както следва:

В хил.лева	Портфейл 2020	Обезценка 2020	Портфейл 2019	Обезценка 2019
Без забава	613	-	1,125	-
Забава 1-30	-	-	12	-
Забава 31-60	-	-	-	-
Забава 61-90	-	-	-	-
Забава 91-360	116	(116)	97	(67)
	729	**(116)**	**1,234**	**(67)**

25. Цели и политика за управление на финансовия риск и капитала (продължение)

Кредитен риск (продължение)

Предоставени кредити на клиенти, които не са нито просрочени, нито са обезценени (продължение)

Движението в обезценката на краткосрочните вземания по предоставени кредити е както следва:

В хиляди лева	**2020**	**2019**
В началото на периода	67	28
Начислена	49	42
Отписана	-	(3)
	116	**67**

Разходите от обезценка, начислени през периода са, както следва:

В хиляди лева	**2020**	**2019**
Загуба от обезценка на кредити	49	42
Загуба от обезценка на търговски вземания	6	6
Загуба от обезценка на финансови активи по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	31	-
Възстановена загуба от обезценка	-	(3)
	86	**45**

Повече информация за прехвърлянията между фазите в обезценката на предоставените кредити на клиенти през 2020 г. е представена в таблицата по-долу:

Фаза 1	Забава 0 до 30
Фаза 2	Забава 31-90
Фаза 3	Забава 90+

	Общо	**Фаза 1**	**Фаза 2**	**Фаза 3**
Салдо на 31 декември 2019 г.	**1,234**	**1,181**	**16**	**37**
Възникнали	637	637	-	-
Отписани	-	-	-	-
Погасени	(1,205)	(1,205)	-	-
Преминали от фаза 1 през 2020	-	-	-	-
Преминали от фаза 2 през 2020	-	-	(16)	16
Преминали от фаза 3 през 2020	63	-	-	63
Салдо 31 декември 2020 г.	**729**	**613**	-	**116**

25. Цели и политика за управление на финансовия риск и капитала (продължение)

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 и максимизиране на стойността му за акционерите.

Дружеството управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура, Дружеството може да коригира изплащането на дивиденти на акционерите, да изкупи обратно собствени акции, да намали или увеличи основния си капитал, по решение на акционерите. През 2020 г., както и през 2019 г., няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.

Съотношението на нетните привлечени средства към собствения капитал е показано в следващата таблица

	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*
Задължения по получени заеми	3	2,016
Търговски и други задължения	47,782	7,261
Минус: Парични средства и краткосрочни депозити	(47,568)	(4,533)
Нетни привлечени средства	**217**	**4,744**
Основен капитал	3,528	7,136
Други резерви	4,217	1,762
Неразпределена печалба	(1,780)	(7,171)
Собствен капитал	**5,965**	**1,727**
Нетни привлечени средства към собствен капитал	**4%**	**275%**

Текущите изисквания на БНБ са за минимален капитал от 700 хил. лв., които са покрити 8.5 пъти.

26. Финансови инструменти

26.1 Справедлива стойност на финансовите инструменти

Таблицата по-долу съпоставя отчетната стойност на финансовите инструменти на Дружеството спрямо тяхната справедлива стойност:

	Отчетна стойност		*Справедлива стойност*	
	2020	2019	2020	2019
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Финансови активи				
Търговски и други вземания	3,275	2,506	3,275	2,506
Предоставени кредити на клиенти	613	1,167	613	1,167
Финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход	-	31	-	31
Парични средства и парични еквиваленти	47,568	4,533	47,568	4,533
Общо финансови активи	**51,456**	**8,237**	**51,456**	**8,237**
Финансови пасиви				
Задължения по получени заеми	3	2,016	3	2,016
Задължения по лизингови договори	536	88	536	88
Търговски задължения	47,384	6,805	47,384	6,805
Общо финансови пасиви	**47,923**	**8,909**	**47,923**	**8,909**

Справедливата стойност на финансовите инструменти на Дружеството е определена като цената, която би била получена при продажбата на финансов актив или платена при прехвърлянето на финансов пасив в непринудена сделка между пазарни участници към датата на оценката. При оценяването на справедливата стойност са използвани следните методи и допускания:

- Дългосрочни вземания с плаващи и фиксирани лихви – използвани са входящи данни като лихвени проценти, специфични рискови фактори на страната, в която оперира длъжника, неговия индивидуален кредитен риск и риска, свързан с финансирания проект/сделка. На база на тази оценка, е определена и загубата от обезценка на вземанията. Към 31 декември 2020 г., отчетната стойност на дългосрочните лихвоносни вземания, нетно от натрупаната обезценка, не се отличава съществено от оценената справедлива стойност.

- Парични средства и краткосрочни депозити, търговски вземания, търговски задължения и други текущи финансови активи и пасиви – поради краткосрочния падеж на тези финансови инструменти, тяхната справедлива стойност се доближава до съответната отчетна стойност;

за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

26.1 Справедлива стойност на финансовите инструменти (продължение)

- Справедливата стойност на финансовите активи по справедлива стойност е определена както следва:
    - за некотираните акции се използва метода на дисконтираните парични потоци (МДПП). Ключовите допускания са прогнозни парични потоци, дисконтов фактор и кредитен риск като при оценката на справедливата стойност е взета предвид и вероятността те да се променят в разумно предвидими граници.
    - за котираните акции и котирани дългови инструменти се използва съответната котировка на активен пазар към края на отчетния период.
- Лихвоносни заеми и привлечени средства – справедливата стойност е определена чрез МДПП като се използва дисконтов фактор базиран на лихвени нива по дългови инструменти със сходни условия и оставащ падеж. Собственият риск от неизпълнение по инструмента е оценен като несъществен към 31 декември 2020 г.

Оповестяванията на йерархията на справедлива стойност за финансовите инструменти са представени в Бележка 7.

26. Финансови инструменти (продължение)

26.2 Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност

Следващата таблица обобщава промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годината, приключваща на 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.:

	1 януари 2020 г.	Входящи парични потоци	Изходящи парични потоци	Ефект от промените във валутни курсове	Начисления по метода на ефективен лихвен процент	Нови лизингови договори	Други	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Задължения по получени заеми	**2,016**	-	(440)	-	-	-	**(1,573)**	**3**
Задължения по лизинг	**88**	-	(126)	-	7	570	(3)	**536**
Общо пасиви от финансова дейност	2,104		(566)	-	7	570	(1,576)	539

	1 януари 2019 г.	Входящи парични потоци	Изходящи парични потоци	Ефект от промените във валутни курсове	Начисления по метода на ефективен лихвен процент	Нови лизингови договори	Други	31 декември 2019 г.
	хил. лв.	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*	*хил. лв.*
Задължения по получени заеми	**1,134**	1,155	(360)	-	87	-	-	**2,016**
Задължения по лизинг	**219**	-	(137)	-	6	-	-	**88**
Общо пасиви от финансова дейност	1,353	1,155	(497)	-	93	-	-	2,104

за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

27. Събития след датата на отчета

През 2021 година дружеството ще се фокусира върху експанзионната политика и създаването на допълнителни продукти и функционалности.

Към 31 декември 2020 г. не са настъпили събития, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания в индивидуалния финансов отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.