

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	
1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	7
3. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	29
4. ДРУГИ ДОХОДИ	31
5. РАЗХОДИ ЗА СУРОВИНИ И МАТЕРИАЛИ	32
6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ	32
7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	32
8. ДРУГИ РАЗХОДИ	33
9. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ	33
10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	34
11. КОМПОНЕНТИ НА ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	35
12. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ	35
13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	38
14. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	38
15. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ	39
16. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ	40
17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	40
18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	40
19. ДЪЛГОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА	41
20. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	43
21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО КОНЦЕСИОННИ ПРАВА	45
22. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	45
23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ	45
24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ	46
25. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ	46
26. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	46
27. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	47

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„Бекастрой” ЕАД е със седалище и адрес на управление: гр. Самоков, ул. „Софийско шосе” № 36. Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК 122072640.

1.1. Собственост и управление

Бекастрой ЕАД е непублично акционерно дружество.

Към 31.12.2020 г. акционерният капитал на Бекастрой ЕАД е 100% собственост на „Геотехмин” ООД.

Ръководството на дружеството, в лицето на Съвета на директорите, се състои от Юлий Илиев Тодоров, председател, Цветанка Атанасова Пашова и Иван Цолов Вутов (членове).

Към датата на издаване на този финансов отчет дружеството се представлява и управлява от Цветанка Атанасова Пашова – изпълнителен директор.

Дружеството е част от Групата Геотехмин.

Към 31.12.2020 г. общият брой на персонала в дружеството е 95 работници и служители (31.12.2019 г.: 97).

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството през 2020 г. включва следните видове операции и сделки:

- дейности по сметосъбиране и сметоизвозване, обработка на твърди и инертни отпадъци, депа за отпадъци и др. екологични проекти и съоръжения, снегочистване и зимно поддържане на пътища, населени места и курорти;
- строителство, изграждане, реконструкция, текущ ремонт и поддържане на пътища, пътни съоръжения и принадлежности, градски и общински комуникации и инфраструктура, градини, паркове и зелени площи, паркинги и спортни съоръжения.
- производство и доставка на асфалтови смеси, бетонови и варови разтвори, инертни и кариерни материали, извършване на всички видове строителни услуги и услуги със строителна и др. техника и механизация, корекция, почистване и поддържане на речни корита и дерета, благоустройство и високо строителство.
- обработка на земеделски площи и засяването им с есенни култури.

1.3. Пандемия КОВИД 19 – влияние, ефекти, предприети действия и мерки

На 11 март 2020 г. Световната здравна организация обяви пандемия относно разпространението на COVID-19, а на 13 март 2020 г. Народното събрание гласува извънредно положение в Р България, в резултат на което се предприеха редица ограничителни мерки.

На 24 март 2020 г. беше обнародван Законът за извънредното положение, с който се приеха мерки за времето на извънредното пандемично положение в различни области – трудови правоотношения и социално осигуряване, данъчно облагане и годишно финансово приключване, неизпълнение и принудително изпълнение, срокове и други. Бяха приети решения и заповеди на Министерски съвет и Министерството на здравеопазването за въвеждане на протиепидемични мерки на територията на страната с цел защита и опазване живота и здравето на населението, свързани със: забрана за влизане на територията на страната и предприемане на мерки (карантина или предоставяне на отрицателен лабораторен резултат от проведено PCR изследване преди влизане на територията на страната) към държави с установена повишена заболяемост от COVID-19 и значително епидемично разпространение; спазване на изисквания за физическа дистанция, хигиена на ръцете, дезинфекция и носене на защитни маски за лице на закрити обществени места; временно спиране или ограничаване на експлоатацията или режима на работа на обекти с обществено предназначение и/или други обекти или услуги, предоставяни на гражданите и др.под.

На 10 април 2020 беше утвърден от Българска народна банка („БНБ“) „Ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13 март 2020 от Народното събрание извънредно положение“ („Редът“), произтичащо от пандемията от COVID-19 и последиците от него. С Редът се даде възможност на кредитополучателите, засегнати от предприетите ограничителни мерки, да отсрочат погасяването на своите задължения към финансови институции. Първоначално, Редът даде възможност за отсрочване на задължения за срок до 6 месеца, който изтича не по-късно от 31 декември 2020. Впоследствие, Редът беше изменен и този срок се удължи до 31 март 2021. С ново решение на БНБ, от 10 Декември 2020, действието на Редът се удължи до 31 декември 2021, а на кредитополучателите се даде възможност за отсрочка на погасяването на своите задължения към финансови институции за срок до 9 месеца.

В резултат на наложените ограничения у нас и в повечето държави по света, беше нарушено нормалното функциониране на бизнесите от редица сектори на икономиката. Затруднени бяха доставките на суровини и материали от доставчици, експедициите към клиенти и осигуреността от работна ръка. Почти всички предприятия, макар и в различна степен, се наложи да предприемат определени действия и мерки за пренастройване на организацията на стопанската им дейност, трудовия режим на работа, бизнес комуникацията и други аспекти на взаимоотношенията с контрагенти, партньори и държавни институции.

Влияние върху дейността и финансовото състояние на Дружеството

Дружеството оперира в секторите Строителство и Събиране и извозване на битови отпадъци (чието нормално функциониране не беше засегнато от наложените ограничителни мерки).

Обемите на дейността на Дружеството през 2020 година не са засегнати съществено от пандемичното положение в страната. Намалението в приходите спрямо 2019 г. с близо 65% е в резултат на реализиран през 2019 г. извънреден проект за рехабилитация на пътища и

отчетените във връзка с него през 2019 г. приходи. За 2020 г. дружеството реализира приходи в размер на 4,279 х. лв., които не се отклоняват съществено от обичайните обеми за дейността му.

Ръководството не е освобождавало персонал и не се е възползвало от приетите мерки със Закона за извънредното положение („60:40“ и други).

Дружеството продължава да осъществява стопанската си дейност без да среща значими затруднения, за да обезпечи доставките на материали, както и да извършва продажбите към клиентите си. Няма прекратени договори с ключови доставчици и/или клиенти.

Дружеството разполага с достатъчно по обем финансиране, за да посреща ликвидните си нужди. Към 31.12.2020 г. дружеството разполага с парични средства в размер на 512 х.лв.

Същите тенденции се запазват и за началото на 2021 г.

Ръководството на дружеството текущо наблюдава спазването на нормативните изисквания за извънредното положение, както и тенденциите в бизнес рисковете в страната, и в частност – в отрасъла, взема необходимите мерки и като поддържа готовност за предприемане на нови съобразно обстоятелствата на стопанската, здравна и законова среда.

Ефекти върху елементите на финансовия отчет

Ръководството на Дружеството не е идентифицирало области във финансовия отчет, върху които пандемията да има пряко и съществено отражение и ефекти, включително по отношение на оценката на отделните активи и пасиви.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на „Бекастрой“ ЕАД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2020 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

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

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2020 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на

дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане (Рамката) и съответни промени в референциите към нея в различни МСФО (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г., приети от ЕК).
- МСФО 3 (променен) – Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г., приет от ЕК).
- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводна политика, промени в приблизителните оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г. – приети от ЕК).
- Промени в МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г. – приети от ЕК).

Към датата на издаване за одобряване на този финансов отчет са издадени, но не са все още в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2020 г., няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от дружеството. От тях ръководството е преценило, че следните биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството за следващи периоди, а именно:

- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не приети от ЕК).
- Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК).
- Промени в МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК).

Допълнително, за посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2020 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството:

- Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.06.2020 г., приети от ЕК).
- МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не е приет от ЕК).

- МСФО 10 (променен) – Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) – Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС).
- Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не приети от ЕК).
- Годишни подобрения в МСФО 2018-2020 в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, Илюстративен пример 13 към МСФО 16 Лизинг и МСС 41 Земеделие (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не са приети от ЕК).
- Промени в МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оповестяване, МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг вързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., не приети от ЕК).
- Промени в МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., приети от ЕК).

Финансовите отчети на дружеството са изготвени на база на историческата цена, с изключение на имотите, машините и оборудването, които са оценени по преоценена / справедлива стойност.

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

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, са оповестени в *Приложение № 2.19*.

2.2. Сравнителни данни

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

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

2.3. Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на дружеството за периода 2018 – 2020 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2018	2019	2020
БВП в млн. лева	109,743	119,772	117,899*
Реален растеж на БВП	3.1%	3.7%	-4.4%*
Инфлация в края на годината (ХИПЦ)	2.3%	3.1%	0.0%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.66	1.75	1.72
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.71	1.74	1.59
Основен лихвен процент в края на годината	0.00	0.00	0.00
Безработица (в края на годината)	6.1%	5.9%	6.7%

*Прогноза на БНБ за 2020 г., източник: БНБ;

2.4. Функционална и отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. Българският лев е фиксиран към еврото по Закона за БНБ в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

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

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

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им, като се третираят като финансови приходи/разходи и се представят нетно.

2.5. Приходи

2.5.1. Признаване на приходи по договори с клиенти

Обичайните приходи в Дружеството са от предоставяне на строителни услуги, услуги по чистота и зимно поддържане и от продажба на продукция.

Приходите в дружеството се признават, когато контролът върху обещаните в *договора с клиента* услуги се прехвърли на клиента. Контролът се прехвърля на клиента при удовлетворяване на задълженията за изпълнение по договора чрез предоставяне на обещаните услуги.

Оценка на договор с клиент

Договор с клиент е налице само когато при влизането му в сила той:

- а. има търговска същност и мотив;
- б. страните са го одобрили (устно, писмено или на база „установена и общопризната стопанска практика“) и се ангажирали да го изпълнят;
- в. правата на всяка страна и условията за плащане могат да бъдат идентифицирани; и
- г. съществува вероятност възнаграждението, на което дружеството има право при изпълнение задълженията си за изпълнение, да бъде получено. При оценка на събираемостта се вземат предвид всички релевантни факти и обстоятелства по сделката, вкл. минал опит и обичайни бизнес практики.

Договор, за който някой от горепосочените критерии все още не е изпълнен, подлежи на нова оценка през всеки отчетен период. Получените възнаграждения по такъв договор се признават като задължение (*пасив по договор*) в отчета за финансовото състояние, докато:

- а. всички критерии за признаване на договор с клиент не бъдат изпълнени;
- б. дружеството изпълни задълженията си за изпълнение и е получило цялото или почти цялото възнаграждение (което не подлежи на възстановяване); и/или
- в. когато договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

При първоначалната оценка на договорите си с клиенти дружеството прави допълнителен анализ и преценка дали два или повече договора трябва да бъдат разглеждани в тяхната комбинация и да бъдат отчетени като един, и респ. дали обещаните стоки и/или услуги във всеки отделен и/или комбиниран договор трябва да бъдат отчетени като едно и/или повече задължения за изпълнение.

Всяко обещание за прехвърляне на стоки и/или услуги, които са разграничими (сами по себе си и в контекста на договора), и/или на поредица (серия) от разграничими услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента се отчита като едно задължение за изпълнение.

Дружеството признава приход за всяко *отделно задължение за изпълнение* на ниво *индивидуален договор с клиент* като се анализират вида, срока и условията за всеки конкретен договор.

2.5.2. Измерване на приходите по договори с клиенти

Приходите се измерват въз основа на определената за всеки договор *цена на сделката*.

Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на което дружеството очаква да има право, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни. При определянето на цената на сделката, дружеството взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики, вкл. влиянието на променливи възнаграждения, наличието на съществен

финансов компонент, непарични възнаграждения и възнаграждения, дължими на клиента (ако има такива). При договори с повече от едно задължение за изпълнение цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение на база индивидуалните продажни цени на всяка стока и/или услуга, определени по един от допустимите в МСФО 15 методи, като приоритет се дава на метода на „наблюдаемите продажни цени”.

Промяната в обхвата или цената (или и в двете) на договора се отчита като отделен договор и/или като част от съществуващия договор в зависимост от това дали промяната е свързана с добавяне на стоки и/или услуги, които са разграничими, и от определената за тях цена. В зависимост от това:

а) модификацията се отчита като отделен договор, ако обхвата на договора се разширява поради добавянето на стоки и/или услуги, които са разграничими, и промяната в договорната цена отразява индивидуалните продажни цени на добавените стоки и/или услуги;

б) модификацията се отчита като прекратяване на съществуващия договор и сключване на нов договор (прилагане в бъдещето), ако оставащите стоки и/или услуги са разграничими от прехвърлените преди модификацията, но промяната в договорната цена не отразява индивидуалните продажни цени на добавените стоки и/или услуги;

в) модификацията се отчита като част от съществуващия договор (кумулятивно коригиране), ако оставащите стоки и/или услуги не са разграничими от прехвърлените преди модификацията и следователно са част от едно задължение за изпълнение, което уредено частично.

2.5.3. Задължения за изпълнение по договори с клиенти

Приходите, генерирани в дружеството са от продажбата на услуги и от продажба на продукция.

Като цяло дружеството е достигнало до заключение, че действа като принципал при договореностите си с клиентите, освен ако изрично не е оповестено друго за определени транзакции, тъй като обичайно дружеството контролира услугите преди да ги прехвърли към клиента.

Приходи от услуги

Предоставяните от дружеството услуги включват строителни услуги, услуги по чистотата и зимно поддържане и услуги с пътни строителни машини (ПСМ).

Предоставяните от дружеството *услуги по чистота, зимно поддържане и услугите с ПСМ* са рутинни и се консумират от клиента паралелно с изпълнението им. Контролът върху услугите се прехвърля в течение на времето, като не е необходимо извършената до момента работа да се преповтори, ако друго предприятие трябва да извърши оставащата част от заявените услуги. Приходите от продажби се признават в течение на времето чрез измерване на степента на изпълнение на задълженията. За измерването на напредъка дружеството използва метода на изхода, на база договорени единични цени за извършена дейност. Този метод е определен като най-подходящ, тъй като най-точно отчита възнаграждението, което дружеството има право да получи, съгласно договорени отношения с клиентите. Извършените

дейности се обобщават в ежемесечни протоколи, които се приемат от възложителя чрез подписването им. На база на тези протоколи се отчита приходът за съответния месец.

При извършването на *строителни услуги* контролът се прехвърля в течение на времето, при тяхното предоставяне, тъй като строителството се извършва на територия, собственост на клиента и клиентът контролира незавършената работа. Не е необходимо извършената до момента работа да се преповтори, ако друго предприятие трябва да извърши оставащата част от заявените строителни услуги. Приходите от продажби се признават в течение на времето чрез измерване на степента на изпълнение на задълженията на дружеството (етап на завършеност). За измерването на напредъка (етап на завършеност) дружеството използва метода на изхода на база договорените единични цени за отделните дейности. Този метод е определен от дружеството като най-подходящ, тъй като отчита най-точно възнаграждението, което дружеството има право да получи, съгласно договорени отношения с клиентите. Извършените дейности се обобщават в протоколи след изпълнението на работата по дадено възлагателно писмо от клиента. Работата се приема от клиента чрез подписването на протоколите. На база на тези протоколи се отчита приходът за съответния месец.

Оценките за приходите, разходите и/или степента на напредък към завършване се преразглеждат, ако обстоятелствата се променят и/или настъпят нови такива. Всяко последващо увеличение или намаление на очакваните приходи и/или разходи се отразява в печалбата или загубата в периода, в който обстоятелствата, довели до преразглеждането, станат известни на ръководството.

Приходи от продажба на продукция

Дружеството произвежда и продава инертни материали, асфалтови смеси и бетони. При продажба контролът върху продукцията се прехвърля към клиента в точно определен *времеви момент*, което обичайно е при предаване на физическото владение върху продукцията, и клиентът може да се разпорежда с продадената продукция като управлява употребата и получи по същество всички останали ползи.

2.5.4. Цена на сделката и условия за плащане

Цената на сделката по договори с клиенти за продажба на продукция обичайно включва фиксирана продажна цена, съгласно обща ценова листа.

При продажба на строителни услуги цената на сделката обичайно е фиксирана в договора и не съдържа променливо възнаграждение.

При продажбата на услуги по почистване и сметоизвозване, както и за зимно поддържане и услуги с ПСМ цената на сделката се определя на базата на договорени единични цени за отделните дейности. Обичайният кредитен период към клиентите е от 30 до 180 дни.

В определени случаи, при продажба на услуги, дружеството събира аванси от клиенти, които нямат съществен компонент на финансиране. Събраните авансово плащания от клиента се представят в отчета за финансовото състояние като пасиви по договори с клиенти (*Приложение № 2.5.5. Салда по договори с клиенти*).

За договори, при които очакването е периодът между прехвърлянето на контрола върху обещаните стоки и услуги и плащането от клиента да е до 12 месеца, дружеството не коригира цената на сделката за въздействието на значителния компонент на финансиране.

2.5.5. Салда по договори с клиенти

Търговски вземания и активи по договори

Търговските вземания представляват безусловно право на дружеството да получи възнаграждение по договори с клиенти и други контрагенти (т.е. то е обвързано само с изтичане на време преди изплащането на възнаграждението).

Първоначалното оценяване, последващата оценка и обезценката на търговските вземания са оповестени в *Приложение № 2.16. Финансови инструменти*.

Активът по договор е правото на дружеството да получи възнаграждение в замяна на услугите, които е прехвърлило на клиента, но което не е безусловно (начисление за вземане). Ако чрез предоставянето на услугите дружеството изпълни задължението си преди клиента да заплати съответното възнаграждение и/или преди плащането да стане дължимо, актив по договор се признава за заработеното възнаграждение (което е под условие). Признатите активи по договор се рекласифицират като търговско вземане, когато правото на възнаграждение стане безусловно. Правото на възнаграждение се счита за безусловно, ако единственото условие за това, плащането на възнаграждението да стане дължимо, е изтичането на определен период от време.

Пасиви по договори

Като пасив по договор дружеството представя получените от клиента плащания и/или безусловно право да получи плащане, преди да е изпълнило задълженията си за изпълнение по договора. Пасивите по договор се признават като приход, когато (или като) удовлетвори задълженията за изпълнение.

Активите и пасивите по договор се представят на отделен ред към текущите и нетекущите активи и пасиви в отчета за финансовото състояние. Те се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Активите и пасивите, произтичащи от един договор се представят нетно в отчета за финансовото състояние, дори ако те са резултат от различни договорни задължения по изпълнението на договора.

След първоначалното признаване, търговските вземания и активите по договора се подлагат на преглед за обезценка в съответствие с правилата на МСФО 9 Финансови инструменти. Загубите от обезценка в резултат от договори с клиенти се представят отделно от други загуби от обезценка към Други разходи за дейността.

2.6. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

При договорите за строителство разходите се признават в отчета за всеобхватния доход за периода, за който се отнасят. Разходите, за които се преценява, че са невъзстановяеми или има висока степен на несигурност за приемането им от възложителя се признават в отчета за всеобхватния доход в годината, когато са извършени.

Всяко очаквано превишение на общата сума на разходите по договора спрямо общата сума на приходите се признава за разход незабавно.

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

Финансовите разходи се включват в отчета за всеобхватния доход, когато възникнат, и се състоят от: лихвени разходи, преки разходи по кредити и банкови гаранции.

2.7. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването са представени във финансовия отчет по преоценена стойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Земята не се амортизира.

Първоначално оценяване

При първоначалното придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, транспортни разходи, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

При придобиване на имоти, машини и оборудване при условията на разсрочено плащане, покупната цена е еквивалентна на сегашната стойност на задължението, дисконтирано на база на лихвеното равнище по привлечените от дружеството кредитни ресурси с аналогичен матуритет и предназначение.

Дружеството е определило стойностен праг от 500 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третира като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването (с изключение на стопанския инвентар) е моделът на преоценената стойност по МСС 16, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Справедливите стойности на имотите, машините и оборудването се определят от лицензирани оценители, обичайно, на период от 5 години. Когато тяхната справедлива стойност се променя съществено на по-кратки интервали от време, преоценката може се извършва на по-кратки периоди.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които

имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Усредненият полезен живот, по групи активи е както следва:

- сгради – от 10 до 30 г.
- машини и оборудване – от 4 до 10 г.
- съоръжения – от 4 до 20 г.
- компютри – от 2 до 4 г.
- транспортни средства – от 4 до 10 г.
- стопански инвентар – от 6 до 10 г.

Определеният полезен живот на дълготрайните активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на имотите, машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на имотите, машините и оборудването е по-високата от двете: нетна продажна цена или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход, освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер и надвишението се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “имоти, машини и оборудване” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата, на която получателят получава контрол върху

него. Те се посочват нетно, към “други доходи от дейността, нетно” в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.8. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. Цената на придобиване представлява справедливата стойност на съответния актив към датата на придобиване и тя включва покупната стойност и всички други преки разходи по сделката.

В техния състав е включена концесия за добив на строителни материали. Правата по концесията са оценени по сегашната стойност на минималните плащания по концесионния договор, определена към датата на сключване изпълнението по договора.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи.

Концесионното право се амортизира за периода, оставащ до изтичането на концесионния договор.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато с а налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината). Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “нематериалните активи” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата, на която получателят получава контрол върху него. Те се посочват нетно, към “други доходи/(загуби) от дейността” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход.

2.9. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от себестойност и нетна реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в цената на придобиване (себестойността), както следва:

- суровини и материали и стоки в готов вид – всички доставни разходи, които включват вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановими данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите в готов за тяхното използване вид;
- готова продукция – преките разходи на материали и труд и приспадаща се част от производствените непреки разходи при нормално равнище на строителната дейност, с изключение на административните разходи, курсовите разлики и разходите по привлечени финансови ресурси.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност).

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанска дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

2.10. Търговски вземания

Търговските вземания представляват безусловно право на дружеството да получи възнаграждение по договори с клиенти и други контрагенти (т.е. то е обвързано само с изтичане на време преди изплащането на възнаграждението).

Първоначално оценяване

Търговските вземания се представят и отчитат първоначално по справедлива стойност на база цената на сделката, която стойност е обичайно равна на фактурната им стойност, освен ако те съдържат съществен финансиращ компонент, който не се начислява допълнително. В този случай те се признават по сегашната им стойност, определена при дисконтова норма в размер на лихвен процент, преценен за присъщ на длъжника.

Последващо оценяване

Дружеството държи търговските вземания единствено с цел събиране на договорни парични потоци и ги оценява последващо по амортизирана стойност, намалена с размера на натрупаната обезценка за очаквани кредитни загуби. (*Приложение № 2.16 Финансови инструменти*).

Обезценка

Дружеството прилага модела на очакваните кредитни загуби за целия срок на всички търговски вземания, използвайки опростения подход, определен от МСФО 9, и на база матричен модел за процента на загубата (*Приложение № 15 Търговски вземания*).

Обезценката на вземанията се начислява чрез съответна кореспондираща корективна сметка за всеки вид вземане към статията “Други разходи” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.11. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват касовите наличности и наличностите по разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - депозити в банки с оригинален матуритет до три месеца и средствата на депозитите с по-дълъг матуритет, които са свободно разполагаеми за дружеството съгласно условията на договореностите с банките по време на депозита (*Приложение № 2.16 Финансови инструменти*).

Последващо оценяване

Паричните средства и еквиваленти в банки се представят последващо по амортизирана стойност, намалена с натрупаната обезценка за очаквани кредитни загуби.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи се посочва на ред “плащания към доставчици” към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).
- трайно блокираните парични средства над 3 месеца не се третираат като парични средства и еквиваленти.

2.12. Търговски и други задължения

Търговските и другите текущи задължения в отчета за финансово състояние се представят по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност на база сегашната им стойност при дисконтова норма, присъща за дружеството, а последващо – по амортизирана стойност (*Приложение № 2.16 Финансови инструменти*).

2.13. Задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Бекастрой ЕАД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в Република България.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за наетия персонал под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми за уреждане в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналетът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, за периода, в който е положен трудът за тях и/или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума.

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

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Планове с дефинирани вноски

Основно задължение на дружеството като работодател в България е да извършва задължително осигуряване на наетия си персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават всяка година със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО) в съотношение 60:40 (2019 г.: 60:40).

Тези осигурителни пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, са планове с дефинирани вноски. При тях работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Дължимите от дружеството вноски по плановете с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, и като текущо задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на полагане на труда и на начислението на съответните доходи на наетите лица, с които доходи вноските са свързани.

Планове с дефинирани доходи

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

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

„последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи”. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита.

Към датата на всеки годишен финансов отчет дружеството назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране. За целта те прилагат кредитния метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации с подобен срок, котиращи в България, където функционира и самото дружество.

Доходи при напускане

Съгласно местните разпоредби на трудовото и осигурително законодателство в България, дружеството като работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор преди пенсиониране определени видове обезщетения.

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

2.14. Акционерен капитал и резерви

Бекастрой ЕАД е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Дружеството отчита основния си акционерен капитал по номинална стойност на регистрираните в Търговския регистър акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, дружеството е длъжно да формира и резерв **“фонд Резервен”** (законов резерв), като източници на фонда могат да бъдат:

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

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава

минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Преоценъчният резерв за имоти, машини и оборудване е формиран от положителната разлика между балансовата стойност на имотите, машините и оборудването и техните справедливи стойности към датата на извършване на преоценката.

Ефектът на отсрочените данъци върху преоценъчния резерв е отразен директно за сметка на този резерв.

Преоценъчният резерв се прехвърля към компонента “неразпределената печалба, когато активите се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, или когато са напълно амортизирани.

Преоценъчният резерв покрива обезценки на активите, с които той е свързан. Той може да бъде използван при реализацията на дивидентната и капиталова политика на дружеството само след прехвърлянето му към компонента “неразпределена печалба”.

Неразпределената печалба включва и ефектите от последващи оценки (актюерски печалби и загуби) по пенсионни планове с дефинирани доходи.

2.15. Данъци върху печалбата

Текущият разход за данъци върху печалбата е определен в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2020 г. е 10% (2019 г.: 10%).

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

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

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и ще се генерира достатъчно облагаема печалба, с която те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени като други компоненти на всеобхватния доход или капиталова позиция в отчет за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния компонент на всеобхватния доход или балансовата капиталова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се

уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Отсрочени данъчни активи на дружеството се представят нетно срещу негови отсрочени данъчни пасиви, когато и доколкото то се явява за тях данъчния платец в съответната юрисдикция, и то тогава и само тогава, когато дружеството има законно право да извършва или получава нетни плащания на текущи данъчни задължения или вземания по данъците върху печалбата.

Към 31.12.2020 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10% (31.12.2019 г.: 10%).

2.16. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

Финансови активи

Първоначално признаване, класификация и оценяване

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират в три групи, според последващата им оценка: по амортизирана стойност; по справедлива стойност през другия всеобхватен доход; и по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Дружеството първоначално оценява финансовите активи по справедлива стойност, а в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата, се добавят преките разходи по сделката. Изключение са търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране - те се оценяват на база цената на сделката, определена съгласно МСФО 15 и издадената фактура (*Приложение № 2.5 Счетоводна политика за приходи/активи по договор*).

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 е поело ангажимент да закупи или продаде актива.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им признаване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на съответния финансов актив и бизнес модела на дружеството за неговото управление. За да бъде класифициран и оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, условията на даден финансов актив трябва да поражда парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата (СПГЛ)" по неиздължената сума на главницата. За целта се извършва анализ чрез тест на СПГЛ на нивото на инструмент.

Бизнес моделът на дружеството за управление на финансовите активи отразява начина, по който дружеството управлява финансовите си активи за генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци произтичат от събирането на договорни парични потоци, на продажба на финансовите активи, или и двете.

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи са класифицирани в следната категория:

- Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Класификационни групи

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Дружеството оценява финансовите активи по амортизирана стойност когато са удовлетворени и двете условия по-долу:

- финансовият актив се държи и използва в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него, и
- условията на договора за финансов актив пораждат парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания на главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата.

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват на база метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП). Те подлежат на обезценка. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансовите активи по амортизирана стойност на дружеството включват: парични средства и еквиваленти в банки, търговски вземания, представени на следните позиции в отчета за финансово състояние: „Парични средства и парични еквиваленти”, „Търговски вземания” и „Други вземания и предплатени разходи”

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва от отчета за финансовото състояние на дружеството 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 е прехвърлило 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 дружеството 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 с това задължение. Прехвърленият актив и свързаното

задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които дружеството е запазило.

Обезценка на финансови активи

Дружеството признава коректив (провизия за обезценка) за очаквани кредитни загуби за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Очакваните кредитни загуби се изчисляват като разлика между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които дружеството очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

За изчислението на очакваните кредитни загуби по паричните средства и еквиваленти в банки, дружеството прилага общия подход за обезценка, определен от МСФО 9. Съгласно този подход дружеството прилага “тристепенен“ модел за обезценка въз основа на промени спрямо първоначалното признаване на кредитното качество на финансовия инструмент (актив). За целта се прилага рейтингов модел, като се използват рейтингите на банките, определени от международно признати рейтингови фирми като Moody’s, Fitch, S&P, BCRA и Bloomberg. На тази база, от една страна, се използват публични данни за PD (вероятности за неизпълнение), рефериращи към рейтинга на съответната банка, а от друга, от промяната на рейтинга на съответната банка, дружеството оценява наличието на завишен кредитен риск. Загубите при неизпълнение се оценяват съобразно наличието на гарантирани и/или обезпечени суми по банковите сметки.

За изчисляване на очакваните кредитни загуби на *търговските вземания и активите по договори с клиенти* дружеството е избрало и прилага опростен подход на база матрица за изчисление на очаквани кредитни загуби и не проследява последващите промени в кредитния им риск. При този подход то признава коректив (провизия за обезценка) въз основа на очакваната кредитна загуба за целия срок на вземанията към всяка отчетна дата.

Финансовите активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

Финансови пасиви

Първоначално признаване, класификация и оценяване

При първоначално им признаване финансовите пасиви се класифицират като: такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства, търговски или други задължения.

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

Финансовите пасиви на дружеството включват търговски и други задължения.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация.

Получени заеми и други привлечени средства

След първоначалното им признаване, дружеството оценява привлечените средства по амортизирана стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се

признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато съответният финансов пасив се отписва, както и чрез амортизацията на база ефективен лихвен процент.

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 ефективния лихвен процент. Амортизацията се включва като “финансов разход” в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Отписване

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитор при по същество 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 всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.17. Оценяване по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на дружеството се оценяват и представят и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива са: а. на повтаряща се база – *определени търговски и други вземания и задължения, вземания*; а други б) на неповтаряща се база – *нефинансови активи като имоти, машини и оборудване*.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

Дружеството прилага различни оценъчни техники, които биха били подходящи спрямо спецификата на съответните условия, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като се стреми да използва в максимална степен наличната публично наблюдаема информация и респ. – да минимизира използването на ненаблюдаема информация. То използва и трите допустими подхода, пазарния, приходния и разходния подход, като най-често прилаганите оценъчни техники са директни и/или коригирани котирувани пазарни цени, пазарни аналози и дисконтирани парични потоци, вкл. на база капитализиран доход от наем.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви, които се оценяват и/или оповестяват във финансовите отчети по справедлива стойност, се категоризира в рамките на следната йерархия на справедливите стойности, а именно:

- Ниво 1 – Котирани (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които са различни от директно котирани цени, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на значителни корекции; и
- Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

Дружеството прилага и трите категории справедлива стойност.

За тези активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети на повтаряема база, дружеството прави преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер в нивата на йерархия на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

В дружеството се прилагат правила и процедури по измерването на справедливата стойност на различните видове активи и пасиви. Дружеството използва експертизата на външни сертифицирани оценители за определяне на справедливите стойности на имоти, машини и оборудване. Изборът на такива оценители се прави, като се използват следните критерии: прилагани професионални стандарти, професионален опит и познания; репутация и пазарен статус. Приложението на оценъчните подходи и техники, както и използваните входящи данни за всеки случай на измерване на справедлива стойност, са обект на задължително обсъждане и координиране с външните експерти-оценители. Резултатите от оценъчния процес на измерване на справедливата стойност се представят на независимите одитори на дружеството.

За целите на оповестяванията на справедливата стойност, дружеството е групирано съответните си активи и пасиви на база тяхната същност, основни характеристики и рискове, както и на йерархичното ниво на справедливата стойност.

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

2.18.1. Приходи от договори с клиенти

Ключовите преценки и предположения, които оказват съществено влияние върху размера и срока за признаване на приходите от договори с клиенти са оповестени в *Приложение № 2.5.3. Задължения за изпълнение по договори с клиенти.*

2.18.2. Изчисление на очаквани кредитни загуби за търговски вземания и активи по договори с клиенти

Измерването на очакваната кредитна загуба за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност (вземания и активи по договори с клиенти) е област, която изисква използването на комплексни модели и съществени предположения за бъдещи икономически условия и кредитно поведение на клиенти и длъжници (например вероятността контрагентите да не изпълнят задълженията си и произтичащите от тях загуби).

За прилагането на тези изисквания ръководството на дружеството прави редица съществени преценки, като:

а) определяне на критерии за идентифициране и оценка на значително увеличение на кредитния риск;

б) избор на подходящи модели и предположения за измерване на очакваните кредитни загуби;

в) формиране на групи от сходни финансови активи (портфейли) за целите на измерването на очакваните кредитни загуби,

г) установяване и оценка за зависимостта между историческите проценти на просрочие и поведението на определени макропоказатели, за да се отразят ефектите от прогнозите за тези макропоказатели в бъдеще при изчисленията на очакваните кредитни загуби. (*Приложение № 27 Управление на финансовия риск*).

За търговските вземания, активи по договори с клиенти и парични средства

Анализите за историческото поведение на търговските вземания през последните три години показват 90% събираемост в рамките на 30 - 90 дни и пълно погасяване на остатъка от вземанията до 180 дни. На база на направените анализи за корелация на поведението на вземанията и ключови макропоказатели, ръководството е определило, че очакваните кредитни загуби за търговските вземания, вкл. от свързани лица, се доближават до нула. При паричните средства и еквиваленти резултатите от анализите са аналогични, базирайки се на рейтингите на обслужващите банки и рефериращите на тях PD.

На това основание дружеството не е признало провизия за обезценки за очаквани кредитни загуби както към 31.12.2020 г, така и към 31.12.2020 г.

2.18.3. Актюерски изчисления

При определяне на сегашната стойност на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране са използвани изчисления на актюери, базирани на предположения за смъртност, темп на текучество на персонала, бъдещо ниво на работни заплати и дисконтов фактор, които предположения са преценени от ръководството като разумни и уместни за дружеството (*Приложение 19*).

2.18.4. Преоценени стойности на имоти, машини и оборудване

Към 31 декември 2020 година дружеството е извършило преценка до справедлива стойност на земите, сградите, машините, съоръженията и специализирани транспортни средства (без стопански инвентар и транспортни средства – леки автомобили) в съответствие със счетоводната си политика за периодична преценка на нетекущи активи. Ръководството е възприело политика да назначава и използва професионалната услуга на независими лицензирани оценители за определяне на справедливите стойности на нетекущите си активи.

Използваните за целите на тази преценка подходи и оценъчни методи за измерване на справедливата стойност на отделните видове дълготрайни материални активи и ефектите от преценката са представени в Приложение №12.

3. ПРИХОДИ ОТ ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

3.1. Информация за видовете приходи

Приходите от продажби включват:

	2020	2019
	BGN '000	BGN '000
Строителни дейности	1,467	4,547
Дейности по чистотата	1,302	1,078
Продажби на готова продукция	833	791
Зимно поддържане и услуги с ПСМ	677	675
Общо	4,279	7,091

Приходите са реализирани на вътрешен пазар.

Приходите от *строителни дейности* се признават в течение на времето чрез измерване на степента на изпълнение на задълженията и са свързани с извършени ремонти и поддръжка на пътища и улици и изграждане на крайречна зона в Самоков.

Приходите от *дейности по чистотата* се признават в течение на времето чрез измерване на степента на изпълнение на задълженията и са свързани със сметоизвозване, сметосъбиране, поддържане на депото за ТБО, метене, миене и др. дейности по поддържане на обществените места.

Приходите от *продажби на готова продукция* се признават в точно определен *времеви момент*, което обичайно е при предаване на физическото владение върху стоката и включват приходи от продажба на инертни материали, асфалтови смеси и бетони.

Приходите от дейностите по *зимно поддържане и услуги с ПСМ* се признават в течение на времето чрез измерване на степента на изпълнение на задълженията.

Цената на сделката, разпределена към оставащите задължения за изпълнение по договори за строителни услуги (които не са удовлетворени или които са частично удовлетворени) към 31 декември, е както следва:

	до 1 година	от 2 до 5 години	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
31 декември 2020 г.			
Договор за основен ремонт на улици в Община Самоков- от 20.08.2020г	275	-	275
Договор за изграждане на велоалеи в Община Самоков- от 20.08.2020г	123	-	123
Договор за изграждане на паркинги в Община Самоков- от 20.08.2020г	54	-	54
Договор за текущ ремонт на улици в Община Самоков- от 20.08.2020г	686	-	686
	1,138	-	1,138

	до 1 година	от 2 до 5 години	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
31 декември 2019 г.			
Договор за СМР от 05.09.2019г – Текущ ремонт	660	-	660
Договор за СМР от 05.09.2019г – Асфалтови тротоари	258	-	258
	918	-	918

Работата по договорите за текущ ремонт и направа на асфалтови тротоари от 05.09.2019 г. е изпълнена изцяло към 31.12.2020 г.

Цената на сделките по договорите за текущ ремонт е разпределена към оставащите задължения за изпълнение времево на база най-добрата преценка на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет.

3.2. Задължения за изпълнение по договори с клиенти

Информация за задълженията за изпълнение са подробно оповестени в *Приложение № 2.5.3.*

3.3. Салда по договори с клиенти

	31.12.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Вземания по договори с клиенти, нетно от обезценка, (Приложение № 15)	163	1,825
Пасиви по договори с клиенти – трети лица	2	-

Пасивите по договори с клиенти – трети лица включват получени авансови плащания.

Измененията в активите по договори с клиенти – трети лица са както следва:

	2020	2019
	BGN'000	BGN'000
Активи по договори с клиенти – трети лица		
<i>Салдо в началото на периода</i>	-	15
Трансфер към вземания по договори с клиенти – трети лица		(15)
Възникнали през периода		-
Салдо в края на периода	-	-

	2020	2019
	BGN'000	BGN'000
Пасиви по договори с клиенти – трети лица		
<i>Салдо в началото на периода</i>	-	1,325
Признати като приходи през периода		(1,325)
Салдо в края на периода	-	-

4. ДРУГИ ДОХОДИ

Другите доходи от дейността включват:

	2020	2019
	BGN '000	BGN '000
Приходи от финансиране	54	72
<i>Приходи от продажби на материали</i>	-	4
<i>Отчетна стойност на материалите</i>	-	3
Печалба от продажби на материали		1
<i>Приходи от продажба на ДМА</i>	-	72
<i>Балансова ст-ст на продадените ДМА</i>	-	14
Печалба от продажба на ДМА	-	58
<i>Приходи от продажби на стоки</i>	10	12
<i>Отчетна стойност на стоките</i>	8	10
Печалба от продажби на стоки	2	2
Приходи от дадени под наем ДМА	12	15
Приходи от преоценка на ДМА (Приложение №12)	13	-
Други приходи	15	9
Общо	96	157

Приходите от финансиране /субсидии от Държавен фонд „Земеделие“/ в размер на 54 х.лв. (2019 г.: 72 х.лв) представляват предоставени средства от държавния бюджет чрез ДФЗ за

деклариран и обработван земеделски земи. Дружеството е регистрирано като земеделски производител.

5. РАЗХОДИ ЗА СУРОВИНИ И МАТЕРИАЛИ

Разходите за материали включват:

	2020	2019
	BGN '000	BGN '000
Строителни материали	894	2,016
Горива	397	690
Материали за текуща поддръжка	184	257
Електрическа енергия	67	78
Други	20	25
Общо	1,562	3,066

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

Разходите за външни услуги включват:

	2020	2019
	BGN '000	BGN '000
Нает транспорт	258	246
Услуги по договори с подизпълнители	254	1,018
Ремонт на машини	103	143
Други	164	169
Общо	779	1,576

7. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2020	2019
	BGN '000	BGN '000
Разходи за възнаграждения	1,361	1,364
Разходи за осигуровки	240	236
Общо	1,601	1,600

Разходите за възнаграждения включват:

	2019	2019
	BGN '000	BGN '000
Текущи възнаграждения	1,334	1,341
Начислени суми за неизползван платен отпуск	9	8
Начислени суми за обезщетения при пенсиониране (Приложение 19), в т.ч.:	18	15
<i>разход за текущ стаж</i>	18	15
<i>актюерска загуба, призната за периода</i>	-	-

<i>разход за лихви</i>	-	-
Общо	1,361	1,364

Разходите за осигуровки включват:	2020	2019
	BGN '000	BGN '000
Вноски по социалното осигуряване	238	234
Начислени суми за осигуровки върху отпуски	2	2
Общо	240	236

8. ДРУГИ РАЗХОДИ

Другите разходи включват:

	2020	2019
	BGN '000	BGN '000
Дарения	15	-
Брак на материални запаси	-	3
Брак на дълготрайни активи	7	1
Други	7	2
Общо	29	6

9. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

Финансовите разходи включват:

- разходи за лихви по задължения за концесионно право – 7 х.лв. (2019г. – 8х.лв)

10. ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ

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

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	14	601
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	2	60
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(8)	(12)
Общо (икономия) / разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(6)	48

Равнение на данъчния разход от данък върху печалбата, определен спрямо счетоводния резултат

Счетоводна (загуба) / печалба за годината	(82)	473
Данъци върху печалбата - 10% (2019 г.: 10 %)	(8)	47
Непризнати суми по данъчна декларация, свързани с увеличение	2	1
Общо (икономия) / разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(6)	48

Данъчните ефекти относно другите компоненти на всеобхватния доход са както следва:

	2020 BGN '000			2019 BGN '000		
	Стойност преди данък	Разходи за данъци	Стойност нетно от данък	Стойност преди данък	Разходи за данъци	Стойност нетно от данък
Последващи оценки по пенсионни планове с дефинирани доходи (Приложение 19)	(7)		(7)	3		3
Печалба от преоценка на имоти, машини и съоръжения (Приложение №12)	275	(28)	247			
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци:	268	(28)	240	3		3

11. КОМПОНЕНТИ НА ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

Към 31 декември компонентите на другия всеобхватен доход, които няма да бъдат рекласифицирани/(рециклирани) в печалбата или загубата включват:

	2020 BGN'000	2019 BGN'000
Последващи оценки (актюерски печалби и загуби) по пенсионни планове с дефинирани доходи	(7)	3
Печалба от преценка на имоти, машини и оборудване	275	
Данък върху дохода, свързан с компоненти на друг всеобхватен доход	(28)	
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	240	3

12. ИМОТИ, МАШИНИ И ОБОРУДВАНЕ

	Земи и сгради		Машини, съоръжения и оборудване		Транспортни средства		Други		Разходи за придобиване		Общо	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност												
Салдо на 1 януари	7,674	7,426	4,210	4,068	1,676	1,634	411	412	60	296	14,031	13,836
Придобити			16	3	20	16		1	245	426	281	445
Трансфер между сметки		291	153	305	12	26			(165)	(623)	-	-
Преценка	41		195		323						559	
Отписани	(4)	(43)	(127)	(166)	(89)		(1)	(2)	(2)	(39)	(223)	(250)
Салдо на 31 декември	7,711	7,674	4,447	4,210	1,942	1,676	410	411	138	60	14,648	14,031
Набрано изхавяване												
Салдо на 1 януари	591	564	2,166	2,045	1,322	1,178	236	205		-	4,315	3,992
Начислена за годината амортизация	52	70	285	271	138	144	28	33		-	503	518
Преценка	(1)		50		222						271	-
Отписана амортизация		(43)	(127)	(150)	(82)		(1)	(2)		-	(210)	(195)
Салдо на 31 декември	642	591	2,374	2,166	1,600	1,322	263	236	-	-	4,879	4,315
Балансова стойност на 31 декември	7,069	7,083	2,073	2,044	342	354	147	175	138	60	9,769	9,716
Балансова стойност на 1 януари	7,083	6,862	2,044	2,023	354	456	175	207	60	296	9,716	9,844

Към 31.12.2020 г. имотите на дружеството включват: земи на стойност 6,113 х. лв. (31.12.2019 г.: 6,115 х. лв.) и сгради с балансова стойност 956 х. лв. (31.12.2019 г.: 968 х. лв.).

Към 31.12.2020 г. разходите за придобиване на дълготрайни материални активи включват основно: разходи за възстановяване на снегопочистващи машини - 138 х.лв. (31.12.2019 г.: 60 х. лв.).

Отчетната стойност на напълно амортизираните дълготрайни материални активи, които се ползват в дейността на дружеството по групи активи са както следва:

- Машини, съоръжения и оборудване – 882 х.лв. (31.12.2019 г.: 597 х.лв.);
- Транспортни средства – 641 х.лв.(31.12.2019 г.: 478 х.лв.);
- Други дълготрайни активи – 60 х. лв. (31.12.2019 г.: 11 х.лв)

Оценки по справедлива стойност

Към 31.12.2020 г. е извършена преоценка на имотите, машините и оборудването със съдействието на независим оценител с цел определяне на справедливата стойност на активите, в съответствие с изискванията на МСФО 13 и МСС 16. Ефектите от нея са отчетени както следва:

	<i>Земи и сгради</i>	<i>Машини и</i>	<i>Транспортни</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>съоръжения</i>	<i>средства</i>	<i>BGN'000</i>
		<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Оценка до справедлива стойност, отчетена в отчета за всеобхватния доход (в други компоненти на всеобхватния доход)	29	145	101	275
Оценка до справедлива стойност към 31 декември, отчетена в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)	13	-	-	13
Общо	42	145	101	288

(а) Йерархия на справедливите стойности

Оценките по справедлива стойност на отделните имоти, машини, съоръжения и оборудване на базата на входящите данни, използвани при техниката за оценяване, са категоризирани йерархично като справедливи стойности на Ниво 3, а за земите на Ниво 2.

Направената преоценка на имотите, машините и оборудването до справедлива стойност е на неповтаряема база и се дължи на прилагането на модела на справедливата стойност по МСС 16.

(б) Техника за оценяване и значими ненаблюдаеми входящи данни

Таблицата по-долу представя описание на техниките за оценяване, използвани при определянето на справедливата стойност на отделните групи от състава на имоти, машини и оборудване за 2020 г., както и използваните входящи данни:

Групи активи	Подходи и техники за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни
Ниво 2		
Земни (зеделски, УПИ)	Пазарен подход Оценъчна техника: Пазарни цени на сравними имоти	а) срок на реализация на сделки за продажба б) корекционни коефициенти за застрояване, градоустройствени параметри и за местоположение и инфраструктура
Ниво 3		
Сгради	а) Разходен подход Оценъчна техника: Разхода за възпроизвеждане или подмяна на собствеността, намален с обезценяването (основна оценъчна техника)	Значими ненаблюдаеми входящи данни а. Цени по СЕК лв/м2 б. Теглово съотношение на използваните оценъчни подходи (90:10)
Машини и съоръжения	а) Разходен подход Оценъчна техника: Разхода за възпроизвеждане или подмяна на движимото имущество, намален с обезценяването	а. Разходи за придобиване на нов актив б. Корекции за физическо износване, функционално и икономическо обезценяване, в резултат на експлоатация

Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност:

	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Изменение на ключовите ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между значимите ненаблюдаеми входящи данни и оценяването по справедлива стойност
Пазарен подход			Оценената справедлива стойност и общата сума на земите, респективно текущата печалба би се увеличила със 175 х.лв./ намалила със 164 х. лв.
Оценъчна техника:	пазарен	Увеличение/намаление на пазарния множител с +/-2%	
Пазарни цени на сравними имоти	множител		

Метод на база разходите

Оценъчна техника: Метод на производствените разходи, коригирани с коефициенти	Остатъчен полезен живот	Увеличение/намаление с 1 г. на остатъчния полезен живот	Оценената справедлива стойност и общата сума на активите, респективно текущата печалба би се увеличила/намалила с 235 х. лв./ намалила с 257 х. лв.
---	-------------------------	---	---

13. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

	Концесионни права		Програмни продукти		Общо	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
Отчетна стойност	703					
Салдо на 1 януари	703	703	7	7	710	710
Придобити						
Салдо на 31 декември	703	703	7	7	710	710
Набрано изхавяване						
Салдо на 1 януари	151	124	7	7	158	131
Начислена за годината амортизация	27	27			27	27
Салдо на 31 декември	178	151	7	7	185	158
Балансова стойност на 31 декември	525	552	-	-	525	552
Балансова стойност на 1 януари	552	579	-	-	552	579

Концесионните права са възникнали по договор за концесия за добив на строителни материали. Срокът на договора е 26 години и изтича през 2039 г.

14. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материални запаси

	31.12.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
Материали	161	200
Готова продукция	34	39
Стоки	21	28
Общо	216	267

15. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2020 BGN'000	31.12.2019 BGN'000
Вземания от клиенти	163	1,825
<i>в т.ч. вземания по договори с клиенти</i>	163	1,825

Всички вземания на дружеството към 31.12.2020 г. и към 31.12.2019 г. са по договори с клиенти и са текущи.

Анализите за историческото поведение на търговските вземания през последните три години показват 90% събираемост в рамките на 30 - 90 дни. На база на направените анализи за корелация на поведението на вземанията и ключови макропоказатели, както и на прогнозите за 2020 г., ръководството е определило, че очакваните кредитни загуби за търговските вземания, вкл. от свързани лица, се доближават до нула

На това основание дружеството не е признало провизия за обезценки за очаквани кредитни загуби както към 31.12.2019 г, така и към 31.12.2020 г.

Обичайно дружеството договаря с клиентите срок на плащане на вземанията по продажби от 30 до 60 дни.

За 2019 г. и 2020 г. дружеството прилага опростения подход на МСФО 9 за измерване на очаквани кредитни загуби по търговските вземания, като признава очаквани загуби за целия срок на инструмента за всички търговски вземания (*Приложение № 27 Управление на финансовия риск*).

Възрастовата структура на непаяжилите (редовни) вземания от клиенти е както следва:

	31.12.2020 BGN'000	31.12.2019 BGN'000
до 30 дни	163	258
от 31 до 90 дни	-	-
от 91 до 180 дни	-	1,567
Общо	163	1,825

16. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ И ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ

Другите вземания включват:

	31.12.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Гаранции за добро изпълнение	9	13
Данъци за възстановяване	12	-
Други	7	5
Общо	28	18

17. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства включват:

	31.12.2020 BGN'000	31.12.2019 BGN'000
Парични средства в разплащателни сметки	507	402
Парични средства в каса	5	7
Парични средства и парични еквиваленти	512	409

Наличните към 31.12.2020 г. парични средства са по сметки на дружеството в банки с кредитен рейтинг ВВВ и А- .

18. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал

Към 31.12.2020 г. регистрираният *основен акционерен капитал* на Бекастрой ЕАД възлиза на 6,950 х.лв., разпределен в 695,000 х бр. обикновени поименни акции с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял с номинална стойност на акция 10 лв. (31.12.2019 г.: 6,950 х.лв., разпределен в 695,000 х.бр. обикновени поименни акции с право на глас с номинална стойност на акция 10 лв.).

Законовите резерви в размер на 695 х.лв. (31.12.2019 г: 695 х.лв.) включват изцяло сумите за фонд „Резервен” и са от разпределение на печалбата на дружеството.

Премийният резерв в размер на 2,000 х. лв. е формиран от извършеното през 2014 г. увеличение на капитала на дружеството чрез издаване на 10 х. бр. акции с номинал 10 лв. всяка и емисионна стойност – 210 лв./акция. Разликата между номиналната и емисионната стойност на акциите в размер на 2,000 х. лв. е отнесена в премиен резерв.

Преоценъчният резерв - за имоти, машини и оборудване в размер на 1,043.х.лв. (31.12.2019 г.: 806 х.лв.) е формиран от положителната разлика между балансовата стойност на имотите, машините, оборудването на дружеството и техните справедливи стойности към датите на съответните редовни преоценки. Ефектът на отсрочените данъци върху

преоценъчния резерв е отчетен директно, чрез други компоненти на всеобхватния доход за годината.

19. ДЪЛГОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА

Дългосрочните задължения към персонала включват сегашната стойност на задължението на дружеството за изплащане на обезщетения на наетия персонал към 31.12.2020 г. при настъпване на пенсионна възраст. Съгласно Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в същото предприятие, обезщетението е в размер на 6 брутни заплати към момента на пенсиониране.

За определяне на тези задължения дружеството е направило актюерска оценка, като е ползвало услугите на сертифициран актюер. На база на изготвения от актюера доклад е определено задължение в отчета за финансовото състояние към 31.12.2020 г. в размер на 111 х. лв. (31.12.2019 г.: 92 х.лв.).

Изменението на признатото в отчета за финансовото състояние задължение на дружеството за изплащане на дефинирани доходи на персонала при пенсиониране е както следва:

	31.12.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
Задължение признато в отчета за финансовото състояние на 1 януари	92	80
Разход, признат в печалбата или загубата за периода (Приложение 7)	18	15
Плащания през периода	(6)	-
Актюерски (печалби)/загуби, признати в друг всеобхватен доход, в т.ч.:	7	(3)
Актюерски (печалби)/загуби от промени във финансовите предположения	13	(3)
Актюерски (печалби)/загуби от промени в демографските предположения		-
Актюерски (печалби)/загуби от корекции, дължащи се на минал -опит	(6)	-
Задължение признато в отчета за финансовото състояние на 31 декември	111	92

При определяне на сегашната стойност към 31 декември са направени следните основни актюерски предположения:

- смъртност – по таблицата за смъртност на НСИ, за общата смъртност на населението на България за периода 2017 г. – 2019 г. (31.12.2019 г.: за периода 2016 г. - 2018 г.);
- темп на текучество – между 0 % до 12 %, в зависимост от пет обособени възрастови групи. (31.12.2019 г.: между 0 % до 12 %);
- дисконтов фактор - използвана е норма на база ефективен годишен лихвен процент $i = 0.5\%$ (31.12.2019 г.: $i = 0.6\%$). Той се основава на доходността на емисиите дългосрочните

ДЦК (с 10 годишен матуритет). Като се има в предвид, че средният срок до пенсиониране е по-дълъг от 10 години, дисконтова норма е определена чрез екстраполация.

- предположението за бъдещото ниво на работните заплати се базира на предоставената информация от ръководството на дружеството и е в размер на 10% годишен ръст спрямо предходния отчетен период (31.12.2019 г.: 10 %).

Този план с дефинирани доходи създава експозиция на дружеството към следните рискове: инвестиционен, лихвен, риск свързан с дълголетие и риск свързан с нарастването на работните заплати. Ръководството на дружеството ги оценява по следния начин:

- за инвестиционния - доколкото това е нефондиран план, дружеството следва да наблюдава и текущо балансира предстоящите плащания по него с осигуряването на достатъчен паричен ресурс. Историческият опит, а и структурата на задължението, показват, че необходимият по години ресурс не е съществен спрямо обичайно поддържаните ликвидни средства;
- за лихвения - всяко намаление на доходността на ДЦК с подобна срочност води до увеличение на задължението по плана;
- за риска, свързан с дълголетие - сегашната стойност на задължението към персонала при пенсиониране се изчислява, прилагайки най-добрата преценка и актуална информация за смъртността на участниците в плана. Увеличението на продължителността на живота би повлияло за евентуално увеличение на задължението. През последните години се наблюдава относителна устойчивост на този показател; и
- за риска, свързан с нарастването на работните заплати - сегашната стойност на задължението към персонала при пенсиониране се изчислява прилагайки най-добрата преценка за бъдещото нарастване на работните заплати на участниците в плана. Такова увеличение би довело до увеличение на задължението на плана.

Анализът на чувствителността на основните актюерски предположения се основава на разумно възможните промени в тези предположения към края на отчетния период като се приема, че останалите остават непроменени.

Ефектът от изменението (увеличение или намаление) с 1 % на ръста на заплатите и на лихвения процент върху общата сума на разходите за текущ стаж и лихви и върху настоящата стойност на задължението за изплащане на дефинирани доходи при пенсиониране е както следва:

<i>Изменение на ръста на заплатите</i>	<i>Увеличение с 0,5 % BGN '000</i>	<i>Намаление с 0,5 % BGN '000</i>
Увеличение/(намаление) върху разходите за лихви и текущ стаж за 2021 г.	-	-
Увеличение/(намаление) на настоящата стойност на задължението към 31.12.2020 г.	5	(5)

Изменение на лихвения процент

**Увеличение с
0,5 %
BGN '000** **Намаление с
0,5 %
BGN '000**

Увеличение/(намаление) върху разходите за лихви и текущ стаж за 2021 г.

- -

Увеличение/(намаление) на настоящата стойност на задължението към 31.12.2020 г.

(5) 5

Изменение на степените на оттегляне

**Увеличение с
0,5 %
BGN '000** **Намаление с
0,5 %
BGN '000**

Увеличение/(намаление) върху разходите за лихви и текущ стаж за 2020 г.

- -

Увеличение/(намаление) на настоящата стойност на задължението към 31.12.2020 г.

(5) 3

Средната продължителност на дългосрочното задължение към персонала по плана с дефинирани доходи е 10 години.

Очакваните плащания на обезщетения при пенсиониране по плана с дефинирани доходи за следващите 5 години е 36 х.лв.

20. ПАСИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в баланса:

	временна разлика	Данък	Временна разлика	Данък
	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000	BGN '000	BGN '000
<i>Описание на обектите</i>				
Земя	727	(73)	728	(73)
Имоти, машини и оборудване	132	(13)	(82)	8
Общо пасиви по отсрочени данъци	859	(86)	646	(65)
Начисления за компенсируеми отпуски	(11)	1	(10)	1
Дългосрочни задължения към персонала	(95)	9	(83)	8
Неплатени възнаграждения	(7)	1	(6)	1
Обезценена земя	(20)	2	(21)	2
Общо активи по отсрочени данъци	(133)	13	(120)	12
Нетно салдо на отсрочени данъци върху печалбата	726	(73)	526	(53)

Движението в отсрочените данъчни активи/(пасиви) е представено по-долу:

Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	Салдо на 1 януари 2020 BGN '000	Признати в печалбата или загубата за годината BGN '000	Признати в други компоненти на всеобхватния доход BGN '000	Салдо на 31 декември 2020 BGN '000
Имоти, машини и оборудване	(65)	7	(28)	(86)
Начисления за компенсирани отпуски	1	-	-	1
Дългосрочни задължения към персонала	8	1	-	9
Неплатени възнаграждения	1	-	-	1
Обезценена земя	2	-	-	2
	(53)	8	(28)	(73)

Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	Салдо на 1 януари 2019 BGN '000	Признати в печалбата или загубата за годината BGN '000	Признати в други компоненти на всеобхватния доход BGN '000	Салдо на 31 декември 2019 BGN '000
Имоти, машини и оборудване	(78)	13	-	(65)
Начисления за компенсирани отпуски	3	(2)	-	1
Дългосрочни задължения към персонала	7	1	-	8
Неплатени възнаграждения	1	-	-	1
Обезценена земя	2	-	-	2
	(65)	12	-	(53)

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

21. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО КОНЦЕСИОННИ ПРАВА

	31.12.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Задължение по концесионни права в т. ч.	83	85
<i>дългосрочна част</i>	74	76
<i>краткосрочна част</i>	9	9
<i>Задълженията по концесионни права</i> включват настоящата стойност на очакваните неотменяеми плащания по договор за концесия. Срокът на договора е 26 г., считано от от 2014 г.		

22. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Задължения към доставчици	65	382
Краткосрочна част на задължение по концесионни права (Приложение 21)	9	9
Общо	74	391

Търговските задължения са основно за закупени материали и са изцяло в лева.

Дружеството погасява своите задължения обичайно в рамките на 30 дни от възникването им, каквато е неговата договореност с контрагентите.

23. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ЗА СОЦИАЛНО ОСИГУРЯВАНЕ

	31.12.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Задължения към персонала	88	96
Задължения към НОИ	32	37
Общо	120	133

Задълженията към персонала включват:

	31.12.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Текущи трудови възнаграждения	73	83
Неизползван платен годишен отпуск	9	8
Възнаграждения на СД	6	5
Общо	88	96

Задълженията към НОИ:

	31.12.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
ДОО върху текущи трудови възнаграждения	30	35
ДОО върху неизползван платен годишен отпуск	2	2
Общо	32	37

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ЗА ДАНЪЦИ

Данъчните задължения на дружеството са текущи и включват:

	31.12.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
ДДС	2	8
Корпоративен данък	-	36
Данъци върху доходите на физическите лица	18	21
Общо	20	65

До датата на изготвяне на отчета в дружеството са извършени ревизии и проверки, както следва:

- по ДДС – данъчна ревизия до 1999 г. вкл., данъчна проверка до 31.10.2010 г.
- пълна данъчна ревизия – до 1999 г. вкл.
- Национален осигурителен институт – до м.03.2004 г. вкл.

25. УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ И АНГАЖИМЕНТИ

Към 31.12.2020 г. в полза на Министерство на енергетиката е издадена банкова гаранция за 4 х.лв. (31.12.2019 г. 4 х.лв.).

26. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Пряка компания майка на Дружеството е Геотехмин ООД, крайно контролиращо лице е инж. Цоло Вутов. Дружеството има взаимоотношение на свързано лице с дружествата под общ контрол на Геотехмин ООД и крайното контролиращо лице.

Съставът на ключовия управленски персонал е представен в *Приложение 1*.

През годината дружеството е осъществило сделки със свързани лица, данните за които са представени по-долу:

	2020 BGN '000	2019 BGN '000
<u>Продажба на:</u>		
Услуги на:	-	34
<i>Дружества под общ контрол</i>	-	34
Материали на :	-	56
<i>Дружества под общ контрол</i>	-	56
<u>Доставки на активи ,материали и услуги</u>		
Услуги от:	4	395
<i>Дружества под общ контрол</i>	4	395
Материали от:		6
<i>Дружества под общ контрол</i>	1	6
ДМА от:	72	-
<i>Дружества под общ контрол</i>	72	-

Открити салда

Към 31.12.2020 г. дружеството има задължения към свързани лица (компанията-майка) в размер на 129 х. лв., представляващи неизплатената част от разпределен през 2020 г. дивидент (31.12.2019г.: 500 х. лв. за дивиденти).

Възнаграждения на ключовия управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват заплати и други краткосрочни доходи в размер на 107 х.лв. (2019 г.: 88 х.лв.).

27. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Структурата на финансовите активи и пасиви е както следва:

	31.12.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Финансови активи		
Финансови активи по амортизирана стойност		
в т.ч.:		
<i>Вземания (Приложения № 15 и № 16)</i>	179	1,843
<i>Парични средства и парични еквиваленти (Приложение № 17)</i>	512	409
Общо финансови активи	691	2,252

Финансови пасиви

Финансови пасиви по амортизирана стойност

в т.ч.:

Задължения към свързани предприятия(Приложение № 26)	129	500
Търговски задължения(Приложение № 22)	65	382
Задължение по концесионни права (Приложения № 21 и № 22)	83	85
Общо финансови пасиви	277	967

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството е изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на стоките и услугите, предоставяни от дружеството да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск. Дружеството не използва деривативни инструменти за хеджиране на рискови експозиции.

Управлението на риска в дружеството се осъществява текущо от мениджмънта на дружеството съгласно политиката, определена от Съвета на директорите. Съветът на директорите е разработил основните принципи на общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретни процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни инструменти.

Пазарен риск

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото почти изцяло всички негови операции и сделки са в български лева.

Ценови риск

Дружеството в повечето случаи не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на стоките/услугите, обект на неговите операции, защото съгласно договорните отношения с клиентите/доставчиците те са обект на периодичен анализ и обсъждане за преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са пари в брой и в банкови сметки и търговски вземания.

Кредитен е рискът, при който контрагентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми.

Кредитният риск на дружеството възниква както от основната му дейност, чрез търговските вземания, така и от неговата финансова дейност, включваща депозити в банки.

Търговски вземания и активи по договори с клиенти

Дружеството основно работи с контрагенти с история при него и на взаимоотношения на основните му пазари.

Кредитната политика на дружеството предвижда всеки нов клиент да се оценява и от гледна точка на кредитоспособност преди да му се предложат стандартните условия на доставка и плащане.

Дружеството няма политика да продава с отсрочени плащания (продажби на кредит). Събираемостта и концентрацията на вземанията, се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва текущ анализ на неплатените суми и състоянието на клиентите. Вземанията се контролират от изпълнителния директор и главния счетоводител.

За 2019 г. и 2020 г. дружеството прилага опростения подход на МСФО 9 за измерване на очаквани кредитни загуби по търговските вземания. Очакваните кредитни загуби се изчисляват на датата на всеки отчетен период.

На база исторически преглед на вземанията за периода 2018-2020г. е установено, че в дружеството няма понесени загуби от несъбираеми вземания. Средният процент събираемост на база оборот (издадени фактури) за последните три години е 100% .

Дружеството не очаква промени в бизнеса си и в клиентската си база. Предвид краткосрочния хоризонт на вземанията, анализът със сценарии на ръководството показва, че ефектите от промените в макроикономическата среда върху риска за неизпълнение е несъществен по размер към 31.12.2020 г.

Прилагайки последователно кредитната си политика ръководството на Дружеството е направило анализ за евентуалните рискове от неизпълнение на вземанията и не очаква да понесе загуби от вземанията си към 31.12.2020г.

На това основание дружеството не е признало провизия за обезценки за очаквани кредитни загуби както към 31.12.2019 г., така и към 31.12.2020 г.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните операции са ограничени до две първокласни банки (*Приложение № 17*) с висока репутация и ликвидна стабилност. Допълнително кредитната експозиция в банки текущо се следи и анализира с цел ефективно използване на паричните средства.

Дружество измерва кредитният риск на паричните средства в банки чрез кредитния рейтинг на банката – контрагент.

За определяне на кредитен рейтинг и вероятността от неизпълнение дружеството използва информация от външна рейтингова агенция - Moody's, Fitch, S&P, BCRA и Bloomberg, чиято методология е утвърдена и съвместима в световен и европейски мащаб. На базата на рейтинга, то прилага и референтните за този рейтинг PD (вероятности за неизпълнение). Очакваните кредитни загуби се изчисляват като се прилагат така установените PD и LGD (загуби при неизпълнение), изчислени като са приспаднати стойностите на гарантирани и/или застраховани суми.

Очакваните кредитни загуби се изчисляват на датата на всеки отчетен период.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от изпълнителния директор и главния счетоводител, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни пасиви на дружеството към датата на годишния финансов отчет, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и парични потоци. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която задължението е изискуемо.

31 декември 2020	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	Над 1 г.	Общо
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Финансови пасиви					
Задължение по концесионни права	9	-	-	74	83
Задължения към свързани предприятия	-	-	129	-	129
Търговски задължения	65	-	-	-	65
Общо	74	-	129	74	277

<i>31 декември 2019</i>	<i>до 1 м.</i>	<i>1-3 м.</i>	<i>3-12 м.</i>	<i>Над 1 г.</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Финансови пасиви					
Задължение по концесионни права	9	-	-	76	85
Задължения към свързани предприятия	-	500	-	-	500
Търговски задължения	382	-	-	-	382
Общо	391	-	-	76	967

Риск на лихвоносни парични потоци

Като цяло дружеството няма значителна част лихвоносни активи. Затова приходите и оперативните парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища.

Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от ръководството на дружеството чрез анализ на лихвените равнища по разплащателните сметки и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени. По отношение на паричните средства се следят приходите от лихви и пазарните лихвени нива.

Дружеството не е изложено на лихвен риск на своите пасиви, защото те са обичайно търговски и безлихвени.

Лихвен анализ

<i>31 декември 2020</i>	<i>безлихвени</i>	<i>с фиксиран</i>	<i>Общо</i>
	<i>BGN'000</i>	<i>лихвен %</i>	<i>BGN'000</i>
		<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Финансови активи			
Търговски вземания	163		163
Други вземания	16		16
Парични средства и парични еквиваленти	5	507	512
Общо	184	507	691
Финансови пасиви			
Задължения по концесионни права	83	-	83
Търговски задължения	65	-	65
Задължения към свързани предприятия	129	-	129
Общо	277	-	277

<i>31 декември 2019</i>	<i>безлихвени BGN'000</i>	<i>с фиксиран лихвен % BGN'000</i>	<i>Общо BGN'000</i>
Финансови активи			
Търговски вземания	1,825	-	1,825
Други вземания	18	-	18
Парични средства и парични еквиваленти	7	402	409
Общо	1,850	402	2,252
Финансови пасиви			
Задължения по концесионни права	85	-	85
Задължения към свързани предприятия	500	-	500
Търговски задължения	382	-	382
Общо	967	-	967

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала. Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала си. Характерното за него е, че то традиционно финансира дейността си от собствените си генерирани печалби.

Справедливи стойности

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба, на база позицията, предположенията и преценките на независими пазарни участници на основен или най-изгоден за даден актив или пасив пазар. За своите финансови активи и пасиви дружеството приема като основен пазар финансовите пазари в България – БФБ, големите търговски банки – дилъри и за определени специфични инструменти – директни сделки между страните. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, кредитите и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и пасиви чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респ. - погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Притежаваните от дружеството финансови активи и пасиви са краткосрочни по своята същност - основно търговски вземания и задължения и парични средства по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

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