

СЪДЪРЖАНИЕ

	<u>Страница</u>
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	2
Отчет за финансовото състояние	3
Отчет за паричните потоци	5
Отчет за промените в собствения капитал	6
Пояснителни приложения към финансовия отчет	7 - 23

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

за годината, завършваща на 31 декември 2020 година

	Приложения	2020 BGN'000	2019 BGN'000 преизчислен и реклассифициран
Приходи от лихви и такси по заеми	4.1	8 724	5 641
Приходи от обезценка по заеми		20	-
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка по заеми	4.2	(84)	(50)
Нетен лихвен доход след обезценки		8 660	5 591
Разходи за външни услуги	4.3.1	(62)	(52)
Разходи за амортизации	4.3.2	(1)	(1)
Административни разходи	4.3.3	(856)	(771)
Разходи за лихви	4.3.4	(6634)	(4 478)
Други финансови разходи	4.3.5	(14)	(31)
Печалба преди данъци		1093	258
Активи по отсрочени данъци	4.3.6	6	8
Разходи за данъци	4.4	(116)	(31)
Печалба за годината		983	235
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход		983	235

Приложенията от стр. 7 до стр. 23 са неразделна част от финансовия отчет

Съставил:

(Щестьерка Тихомирова Найденкова)

Управител:

(Борис Георгиев Методиев)

Гр.София

Дата: 08.04.2021 г.

СЪГЛАСНО ОДИТОРСКИ
ДОКЛАД С ДАТА: 25. 08. 2021

0629

Илона
Георгиева

Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020 ГОДИНА

	При- оръ- ния	31.12.2020 BGN'000	31.12.2019 BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и оборудване		-	1
Финансови активи нетекущи	4.3.1	2 050	400
Предоставени заеми и други нетекущи вземания	4.3.	108 820	86 371
Активи по отсрочени данъци	4.3.6	16	10
Общо нетекущи активи		110 886	86 782
Текущи активи			
Предоставени заеми и други текущи вземания	4.5.	12 458	10 265
Вземания за дивиденди, комисионни, такси и неустойки по предоставени заеми	4.5.	5 670	3 307
Парични средства	4.7	10 679	2 793
Общо текущи активи		28 807	16 365
Общо активи		139 693	103 147
ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал		1 000	1 000
Финансов Резултат		1 769	786
Натрупани печалби/загуби през годините		786	551
Печалба/загуба за годината		983	235
Общо собствен капитал		2 769	1 786
Нетекущи пасиви			
Получени заеми и други нетекущи задължения	4.6.	126 531	84 139
Общо Нетекущи пасиви		126 531	84 139
Текущи Пасиви			
Задъл., задължени и текущи търговски задължения	4.6.	10 203	17 116
Данъчни задължения	4.6.	123	43
Задължения свързани с персонала	4.6.	67	63
Общо Текущи Пасиви		10 393	17 222

Общо пасиви:

Съставител:
Цветелина Тихомирова Найденова

Гр.София

Дата: 08.04.2021 г.



Управлятел:

Борис Георгиев Методиев

СЪГЛАСНО ОДИТОРСКИ
ДОКЛАД С ДАТА: 25. 08. 20210629 Илонка
Георгиева
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, завършваща на 31 декември 2020 година

	2020 BGN'000	2019 BGN'000 <i>преизчислен и реклассифициран</i>
Парични потоци от оперативната дейност		
Парични потоци, свързани с предоставени заеми:		
- Постъпления по заеми	205 637	197 347
- Други постъпления	5 866	3 389
- Плащания по заеми	(197 902)	(196 409)
- Плащания на персонала и за социално осигуряване	(844)	(762)
- Плащания данък печалба	(44)	(13)
- Други плащания, нето	(4 827)	(2 270)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	7 886	1 282
Нетно увеличение (намаление) на парични средства и парични еквиваленти	7 886	1 282
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	2 793	1 511
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	10 679	2 793

Приложенията от стр. 7 до стр. 23 са неразделна част от финансовия отчет

Съставил: 
(Цветелина Чичемирова Нафленова)
(Борис Георгиев Методиев)

Гр.София

Дата: 08.04.2021 г.

СЪГЛАСНО ОДИТОРСКИ
ДОКЛАД С ДАТА: 25. 08. 20210629 Илонка
Георгиева
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, завършваща на 31 декември 2020 година

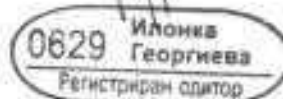
	Капитал BGN'000	Неразпределена печалба BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо към 31.12.2018 г. (преизчислено)	1 000	551	1 551
Салдо към 01.01.2019 г.	1 000	551	1 551
Промени в собствения капитал 2019 г.			
Печалба за годината	-	235	235
Друг всеобхватен доход за годината	-	-	-
Общ всеобхватен доход за годината	-	235	235
Салдо към 31.12.2019 г.	1 000	786	1 786
Салдо към 01.01.2020 г.	1 000	786	1 786
Промени в собствения капитал 2020 г.			
Печалба за годината	-	983	-
Друг всеобхватен доход за годината	-	-	-
Общ всеобхватен доход за годината	-	983	983
Салдо към 31.12.2020 г.	1 000	1 769	2 769

Приложенията от стр. 7 до стр. 23 са неразделна част от финансовия отчет

Съставител: 
(Плацида Никомирова Найденкова)

Гр.София

Дата: 08.04.2021 г.

Управлятел: 
Борис Георгиев МетодиевСЪГЛАСНО ОДИТОРСКИ
ДОКЛАД С ДАТА: 25. 08. 2021

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ ЕООД

Наименование: ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ ЕООД

Държава на регистрация: Република България

Седелище и адрес на управление: гр. София, Индустриална Зона Орнон 3020, No 34, ул. 3020-та

Адрес за кореспонденция: гр. София, Индустриална Зона Орнон 3020, No 34, ул. 3020-та

ЕИК: 203321682

Предмет на дейност: Отпускане и получаване на заеми със средства, които не са набирани при публично присъждане на плодове или други възстановими средства.

Структура: Дружеството няма разкрити клонове и представителства

Дата на финансовия отчет: 31.12.2020 г.

Текущ период: годината, започваща на 01.01.2020 г. и завършваща на 31.12.2020 г.

Преходен период: годината, започваща на 01.01.2019 г. и завършваща на 31.12.2019 г.

Валута на съставяне на годишния финансов отчет: български лева

Точност на числата, представени в отчета: хиляди български лева

Средна численост на персонала за отчетния период: 8

Обслужващи банки: Уникредит Булбанк, ОББ, ПИБ, Общинска банка, Пощенска банка.

Дата на изготвяне: 08.04.2021 г.

Собственост:

Единичен собственик на капитала	Брой дялове	Стойност BGN'000	Платени BGN'000	Относителен дял
Бултрейд Корпорейшън ЕООД, гр. София, Инд. Зона Орнон, 3020-та No 34	1 000.00	1 000.00	1 000 000.00	100 %
ОБЩО:	1 000.00	1 000.00	1 000 000.00	100 %

Дружеството се представлява от: Борис Георгиев Методиев

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Годишният финансов отчет за 2020 г. на ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ ЕООД е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и всички Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансово отчитане 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 2019 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз (ЕК). МСФО, приети от Европейския съюз (ЕС), с общото 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 са приети всички нови или ревирирани стандарти и тълкувания, издадени от СМСС и респ. от КРМСФО, които са били уместни за дейността на дружеството.

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2020 г.

Следните нови стандарти, както и изменения и разяснения към съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки – Определение за същественост;

Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации – Определение за бизнес, което е в сила за бизнес комбинации, за които датата на придобиване е на или след началото на годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2020 и за придобиване на активи, възникващо на или след началото на този период;

Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване и МСФО 7 „Финансови инструменти: Оповестяване“ – Реформа на референтните дискретни проценти;

Изменение на МСФО 16 Лизинг – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19 което е в сила най-късно от 1 юни 2020 г. за финансови години, започващи на или след 1 януари 2020 г.;

Изменения на Референтните към Концептуалната рамка в МСФО.

Приемането на тези изменения и разяснения към съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на дружеството.

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Ръководството на дружеството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревирирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила ще зависят от решението за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС;

Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., но все още не е приет от ЕС;

Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., които все още не са приети от ЕС;

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на дискретните показатели - Фаза 2, в сила от 1 януари 2022 г., които все още не са приети от ЕС.

Изменения на МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС;

МСФО 14 „Отгворени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., но все още не е приет от ЕС.

Не се очаква тези изменения да имат значително влияние върху финансовите отчети на дружеството в периода на първоначално прилагане и следователно оповестяванията не са направени.

Дружеството не прилага с по-ранна дата нови стандарти, промени в стандартите и разясненията, за които е дадена такава възможност в регламентите на Комисията.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Сумите са представени в хиляди лева (BGN'000), освен ако не е посочено друго.

Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството:

- а) прилага счетоводна политика ретроспективно;
- б) пренасичава ретроспективно позиции във финансови отчет; или
- в) прекласифицира позиции във финансови отчет, когато това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

Този финансов отчет е индивидуален.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие. Управителя на дружеството е направил оценка на способността на дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще, като счита, че ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ ЕООД разполага с достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще.

3. СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3.1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Най - значимите счетоводни политики, прилагани от ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ ЕООД при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

При изготвянето на настоящия финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

3.2. КОНСОЛИДАЦИОННА ПОЛИТИКА

„ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ“ ЕООД не изготвя консолидиран финансов отчет.

3.3. ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Чуждестранна е всяка друга валута, различна от отчетната валута.

Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупка и продажба на валута, се вписват първоначално в левове, като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането на парични позиции или при отчитането на парични позиции по курсове, различни от тези, по които са били заведени първоначално през периода, или са били отчетени в предходни периоди, се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи за периода, в който са възникнали.

Към 31 декември паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута, се оценяват в български лева като се използва заключителния курс на БНБ.

3.4. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства са краткосрочни финансови активи под формата на:

- парични наличности - пари в брой и безсрочни депозити;
- парични еквиваленти - краткосрочни, лесно обратими, високоликвидни вложения, които съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

Паричните средства се оценяват по тяхната номинална стойност. Паричните средства в чуждестранна валута при закупуване се оценяват по валутния курс на придобиване, а към 31 декември на текущата година по заключителния курс на БНБ.

3.5. 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.

Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансови активи изтекат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

Класификацията на финансовите активи на дружеството се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

На тази база финансовите активи на дружеството се класифицират като дългови инструменти по амортизирана стойност.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват в нетния лихвен доход с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на отделен ред в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Обезценка на финансовите активи

Прилага се модела за „очакваните кредитни загуби“.

След направен индивидуален анализ на вземанията и допълнителни проверки относно реалната опасност от невъзможност за събираемостта от нашите клиенти, тяхното ниво на просроченост и установяване на каква част от вземането е гарантирано чрез (залог, ипотека, поръчителство, банкова гаранция и други) управителят информира заедно с установените от експерта за анализ на вземанията констатиращи и прилаганата политика от дружеството е следната:

- Приблизителната оценка за загуби от съвместими вземания се прави към датата на всеки отчет, на индивидуална база. – Дружеството няма съмнителни вземания към 31.12.2020г.
- Вземанията, при които са констатирани трудности при тяхното събиране, подлежат на анализ за определяне на частта от тях, която е реално събираема, а останалата част до номинала на съответното вземане се признава в печалбата или загубата — като печалба или загуба от обезценка - размера на очакваните кредитни загуби (или обратното им възстановяване)
- След 365 дни закъснение вече се счита, че дружеството по своя преценка може да има индикатори за обезценяване на част или цялото си вземане.
- При преценката на събираемостта на вземанията, ръководството прави анализ на цялата експозиция от всеки контрагент с оглед установяване на реалната възможност за събирането им, а не само на ниво просрочени индивидуални вземания от контрагента.
- При установяване на висока несигурност относно събираемостта на дадено вземане се прави преценка каква част от него (тях) е обезпечена (залог, ипотека, поръчителства, банкова гаранция и др.) и по този начин е гарантирана събираемостта им (чрез бъдещо възможно реализиране на обезпечението или плащане от поръчител).
- предприетието не може да разчита единствено на информация за просрочие, когато определя дали кредитният риск се е увеличил значително след първоначалното признаване. Когато обаче не е възможно да се осигури информация, която касае по-скоро бъдещото развитие, а не статуса по отношение на просрочието (на индивидуална или колективна основа), без извършване на извъншни разходи или усилия, дружеството може да използва информация за просрочие, за да определи дали е имало значително увеличение на кредитния риск.
- Вземания, за които ръководството преценява, че съществува много висока несигурност за събирането им и не са обезпечени, следва да се обезценяват до 100%.
- На база на по-горе упоменатите точки и направен анализ дружеството взе решение да направи обезценка само на просрочените вземания над една година (365 дни) с 10%.

Последващо оценяване на финансовите активи

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи съгласно МСФО 9 се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

× Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиито цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главницата и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва нелимитирани финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определени плащания, които не се котираат на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е незначителен.

Дружеството класифицира в тази категория всички свои финансови активи - пари и паричните еквиваленти, предоставените заеми и търговски и други вземания.

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени инцидентно и хода на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и са сравнително бързо ликвидни.

3.6. ФИНАНСОВИ ПАСИВИ И ИНСТРУМЕНТИ НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

Дружеството класифицира дългови инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови задължения или като собствен капитал в зависимост от същността и условията в договора със съответния контрагент относно тези инструменти.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Дружеството признава финансов пасив в своя ОФС единствено, когато стане страна в договорните условия на инструмента.

При първоначалното признаване на финансовите пасиви, дружеството ги признава по справедливата им стойност, плюс разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или издаването на финансов пасив. След първоначално признаване дружеството оценява краткосрочните заеми (кредити) по историческа цена, а дългосрочните по амортизирана стойност с използване на ефективния лихвен процент.

3.7. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

При изготвянето на финансов отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват изцяло на предварително оценените резултати.

Информация относно съществени предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

Обценка на нефинансови активи

За загуба от обценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-малката от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на дружеството през следващата отчетна година.

Ползен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

Определяне на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на дружеството и всички парични потоци, които дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на дружеството. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обценка).

3.8. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ И АСОЦИИРАНИ ПРЕПРИЯТИЯ

3.8.1. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ПРЕПРИЯТИЯ

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на дружеството. Контролът върху дъщерните предприятия на дружеството се изразява във възможността й да ръководи и определя финансовата и

оперативната политика на дъщерните предприятия, така че да се извличат изгоди в резултат на дейността им. В индивидуалния финансов отчет на дружеството инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по цена на придобиване (себестойност), намалена със загуби от обезценка.

Дружеството признава дивидент от дъщерно предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото ѝ да получи дивидента.

3.8.2. ИНВЕСТИЦИИ В АСОЦИИРАНИ И СЪВМЕСТНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Съвместно предприятие е договорно споразумение, по силата на което дружеството и други независими страни се заемат със стопанска дейност, която подлежи на съвместен контрол. Инвестициите в съвместни предприятия се отчитат по себестойностния метод.

Асоциирани са тези предприятия, върху които дружеството е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат по себестойностния метод.

Дружеството признава дивидент от съвместно контролирано предприятие или асоциирано предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото ѝ да получи дивидента.

3.9. ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включващи покупната цена и всички разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

Приходите от наем и оперативните разходи, свързани с инвестиционни имоти, се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход съответно на ред „Други приходи от дейността“ и „Административни разходи“.

Последващи отчитане

Дружеството отчита като инвестиционни имоти земя и/или сгради, които се държат за получаване на приходи от наем и/или за увеличение на капитала, по метода на цената на придобиване.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всички разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката (метод на цената на придобиване).

След първоначалното им признаване инвестиционните имоти се отчитат по тяхната себестойност, намалена с всички натрупани амортизации и загуби от обезценка.

Амортизацията на инвестиционните имоти се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на сградите, който е 25 години.

Последващи разходи

Последващите разходи, свързани с инвестиционни имоти, които вече са признати във финансовия отчет на дружеството, се прибавят към балансовата стойност на имотите, когато е вероятно дружеството да получи бъдещи икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената стойност на съществуващите инвестиционни имоти. Всички други последващи разходи се признават за разход в периода, в който са извършени.

Отписване

Дружеството отписва инвестиционните си имоти при продажбата им или при трайното им изваждане от употреба, в случай че не се очакват никакви икономически изгоди от тяхното освобождаване. Печалбите или загубите, възникващи от изваждането им от употреба или тяхната продажба, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и се определят като разлика между нетните постъпления от освобождаването на актива и балансовата му стойност. Представят се на ред „Печалба/ Загуба от продажба на нетекучи активи“.

3.10. ДЪЛГОСРОЧНИ ИНВЕСТИЦИИ, ОБЯВЕНИ ЗА ПРОДАЖБА

Дългосрочните инвестиции, обявени за продажба са с характер на участия в капиталите на други предприятия, в които дружеството не упражнява значително влияние или контрол върху дейността им.

Първоначално дългосрочните инвестиции, обявени за продажба (представляващи малцинствено участие в капитала на дружеството – емитент), се признават по цена на придобиване. Цената на придобиване е справедливата стойност на изплащането, което е платено, включително разходите за придобиване на инвестицията.

Притежаваните от дружеството дългосрочни инвестиции, обявени за продажба, търгувани се на активен борсов пазар се оценяват последващо по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажба или друг вид освобождавания.

База за определяне на справедливата стойност е котираната пазарна цена на най-скорошната сделка, при условие, че не е имало значителна промяна в икономическите условия в периода между датата на сделката и отчетната дата.

Разлисите от промените в оценките на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност и класифицирани като обявени за продажба се отчитат като увеличение или намаляване на резерв от преоценка на финансови инструменти, който може да бъде положителна или отрицателна величина.

Притежаваните от дружеството инвестиции, представляващи малцинствено участие в капиталите на други предприятия, които не се търгуват на активен пазар и за тях няма котировки на пазарни цени се оценяват и представят по себестойност.

3.11. ДЯЛОВЕ В СМЕСЕНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Смесеното предприятие се основава на договорно взаимоотношение, по силата на което две или повече страни се засмат със стопанска дейност, която подлежи на съвместен контрол. Смесеното предприятие може да бъде: съвместно контролирана дейност, съвместно контролирани активи и съвместно контролирана стопанска единица.

Когато дружеството е съдружник в смесено предприятие то споделя съвместния контрол върху смесеното предприятие.

Когато дружеството е инвеститор в смесено предприятие то не споделя съвместния контрол и отчита във финансовия отчет своето дялово участие като финансов инструмент, а когато това участие има значително влияние в смесеното предприятие – като инвестиция в асоциирано предприятие. **3.12. СЪВМЕСТНО КОНТРОЛИРАНИ ДЕЙНОСТИ**

Съвместно контролираната дейност се базира на експлоатацията на активи и други ресурси на съдружниците като същата не представлява обособена стопанска единица, която да е отделна от самите съдружници.

Когато дружеството е съдружник в съвместно контролирана дейност, отчита и отразява във финансовите си отчети:

- контролираните от него активи и поетите от него задължения;
- направените от него разходи и собствения си дял в приходите от продажбите на продукцията, стоките и услугите, произведени от смесеното предприятие;

За целите на съвместно контролираната дейност не се води отделно счетоводство и не се изготвя отделен финансов отчет. С цел оценяване ефективността от смесеното предприятие, съдружниците за свои цели определят вида на отчетите, които следва да се изготвят и информацията, която те следва да съдържат.

3.13. СЪВМЕСТНО КОНТРОЛИРАНИ АКТИВИ

Съвместно контролираните активи се базират на съвместен контрол, а често и на съвместна собственост върху един или повече от активите, внесени в смесеното предприятие или придобити специално за него.

Когато дружеството е съдружник в такова смесено предприятие, базирано на съвместно контролирани активи отчита и отразява във финансовите си отчети:

- своя дял в съвместно контролираните активи, класифицирани според естеството на активите, а не като инвестиция;
- своя дял от понесените пасиви при финансиране на собствения му дял;
- своя дял от пасивите, понесени съвместно с другите съдружници във връзка със смесеното предприятие;
- какъвто и да е приход от продажбата на този дял от продукцията заедно със своя дял в разходите, направени от смесеното предприятие;
- какъвто и да е разход, свързан със собствения му дял в смесеното предприятие.

3.14. СЪВМЕСТНО КОНТРОЛИРАНИ СТОПАНСКИ ЕДИНИЦИ

Съвместно контролираната стопанска единица е самостоятелно създадено, обособено предприятие, в което всеки от съдружниците има дял. Такава единица действа по същия начин като всички останали дружества, но с тази разлика, че договорното взаимоотношение между съдружниците установява съвместен контрол върху дейността му.

Когато дружеството е съдружник в съвместно контролирано предприятие, в индивидуалния си финансов отчет отчита участието си в него като инвестиция по себестойностния метод (цена на придобиване).

Когато дружеството е съдружник в съвместно контролираното предприятие и стане част от група и поне един от останалите съдружници не е предприятие от групата, и консолидирания финансов отчет участието се отчита по метода на пропорционалната консолидация.

За целите на съставяне на консолидирания финансов отчет, дружеството като съдружник в съвместно контролираната стопанска единица използва следния начин за консолидиране: обединява ред по ред своя дял във всеки отделен актив, пасив, приход или разход на съвместно контролираната стопанска единица със съответни позиции от индивидуалния си финансов отчет.

3.15. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

Имоти, машини и съоръжения

Първоначално придобиване

Първоначалното оценяване на имоти, машини и съоръжения се извършва:

- По цена на придобиване, която включва: покупната цена (вкл. мита и немъжественни данъци), всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му + за активи придобити от външни източници;
- По справедлива стойност: за получените в резултат на безвъзмездна сделка;
- По оценка: приета от съда, и всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за получени активи като ипотечна вносна.

Избрания праг на съществено за машини и съоръжения е в размер на 700 лв.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на имоти, машини и съоръжения се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход за съответния период. (модел на цена на придобиване)

Последващи разходи

Последващи разходи за ремонт и поддръжка се отразяват в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход към момента на извършването им, освен ако няма ясни доказателства, че извършването им ще доведе до увеличени икономически изгоди от използването на актива. Тогави тези разходи се капитализират към отчетната стойност на актива.

Отписване

Отписването на имоти, машини и съоръжения от баланса е при продажба или когато активът окончателно бъде изведен от употреба и след отписването му не се очакват никакви други икономически изгоди.

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъплената от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/ Загуба от продажба на нетекучи активи“.

Амортизация

Дружеството прилага линеен метод на амортизация. Амортизирането на активите започва от месеца следващ месеца на придобиването им. Полезния живот по групи активи е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Определения полезен живот по групи активи е както следва:

Материални активи	Полезен живот
Сгради	25 години
Стопански инвентар и офис оборудване	6-7 години
Транспортни средства	4 години
Компютърна техника	2 години

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен живот, определен чрез сравнение с подобни собствени активи на Дружеството или на база на лизинговия договор, ако неговия срок е по-кратък.

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоръжения се преоценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация“.

Нематериални активи

Нематериалните активи на дружеството включват програмни продукти.

Избрания праг на съществено за нематериалните активи е в размер на 700 лв.

Нематериални активи (разграничени и непарични активи) се признават, когато е вероятно предприемачето да получи очакваните бъдещи икономически изгоди, които са свързани с тези активи и стойността на актива може да бъде определена надеждно. Това изискване се прилага и към разходите, направени впоследствие за разширяването, замената на част от актива или поддръжката му.

Първоначално придобиване

Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, немъжественни данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация.

Последващо отчитане

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от

обесценен. Направените обезпечения се отчитат като разход и се признават в отчети за печалбата или загубата/отчети за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период. (модел на цена на придобиване)

Последващи разходи

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчети за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оцененния полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- софтуер 2 години
- други 6-7 години

Разходите за амортизация са включени в отчети за печалбата или загубата/отчети за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация“.

3.16. РАЗХОДИ ЗА ДАНИИ

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите, и техните данъчна основа. Отсрочен данък не се представя при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или отчетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или с сигурно, че ще влязат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи.

Промената в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

3.17. ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

А. Дружеството като лизингополучател по договори за лизинг

В началото на договор лизинга дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг, ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. За да определи дали по силата на договор се прехвърля правото на контрол над използването на определен актив за даден период от време, дружеството преценява дали, през целия период на ползване тя има:

- а) правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на определения актив; както
- и
- б) правото да ръководи използването на определения актив.

Дружеството определя срока на лизинговия договор като неотменим период на лизинга, заедно със:

- а) периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция; както и
- б) периодите, по отношение на които съществува опция за прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

При оценката на това дали е достатъчно сигурно, че ще упражни опцията да удължи или няма да упражни опцията да прекрати срока на лизинга, дружеството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул за лизингополучателя да упражни опцията да удължи или да не упражни опцията да прекрати срока на лизинга.

Признаване

На началната дата дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга.

Първоначална оценка на активи с право на ползване

На началната дата дружеството оценява актива с право на ползване по цена на придобиване. Цената на придобиване на актива с право на ползване обхваща:

- а) размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга;
- б) лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, минус получените стимули по лизинга;
- в) първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя; и
- г) оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно реда и условията на лизинговия договор, освен ако тези разходи са направени за производството на материални запаси. Задължението за тези разходи се поема от лизингополучателя към началната дата или, вследствие използването на основния актив, през определен период.

Първоначална оценка на пасива по лизинга

На началната дата дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, дружеството използва своя диференциален лихвен процент.

На началната дата лизинговите плащания, включени в оценката на пасива по лизинга, обхващат следните плащания за правото на ползване на основния актив по време на срока на лизинговия договор, които не са платени към началната дата:

- а) фиксирани плащания минус подлежащите на получаване стимули по лизинга;
- б) променливи лизингови плащания, зависещи от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
- в) суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;
- г) цената на упражняване на опция за покупка, ако е достатъчно сигурна, че лизингополучателят ще упражни тази опция; и
- д) плащания на санкции за прекратяване на лизинговия договор, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на лизингополучателя.

Последваща оценка на активи с право на ползване

След началната дата лизингополучателят оценява актива с право на ползване посредством *модел на цената на придобиване*. Прилагащият *модел на цената на придобиване*, дружеството оценява актива с право на ползване по цена на придобиване:

- а) минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка; и
- б) коригирани спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, отразяваща преоценките или изменението на лизинговия договор или отразяваща коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Дружеството прилага линеен метод за амортизация по отношение на актива с право на ползване за периода от началото на лизинга до края на полезния живот на актива с право на ползване или края на срока на лизинга.

Последваща оценка на пасива по лизинга

След началната дата дружеството оценява пасива по лизинга като:

- а) увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по пасива по лизинга;
- б) намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания; и
- в) преоценява балансовата стойност, за да отрази преоценките или изменението на лизинговия договор, или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Лихвата по пасива по лизинга за всеки период през срока на лизинговия договор е сумата, която се получава, ако към остатъчното saldo на пасива по лизинга бъде приложен постоянен лихвен процент за периода.

След началната дата дружеството преоценява пасива по лизинга, за да отрази промените в лизинговите плащания. Лизингополучателят признава сумата на преоценката на пасива по лизинга като корекция на актива с право на ползване. Ако обаче балансовата стойност на актива с право на ползване е намалена до нула и има по-нататъшно намаляване в оценката на пасива по лизинга, лизингополучателят признава остатъчна сума на преоценката в печалбата или загубата.

Дружеството е избрало да не прилага изискванията за признаване на МСФО 16 по отношение на отчитането на краткосрочните лизинги и лизингите на активи с ниска стойност. Вместо признаване на актив за право на ползване и задължение за лизинг, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата на линейна база през срока на лизинга.

В отчета за финансовото състояние активите с право на ползване са включени в „имоти, машини и оборудване“, а лизинговите пасиви са включени в търговски и други задължения.

Б. Дружеството като лизингодател по договори за оперативен лизинг

Дружеството признава лизинговите плащания по договори за оперативен лизинг като приход по линейния метод или на друга систематична база. Дружеството прилага друга систематична база, когато тази база отразява по-точно начина, по който се намалява ползата от използването на основния актив.

Дружеството признава разходите, включително амортизацията, извършени във връзка с генерирането на дохода от лизинг, като разход.

Дружеството признава първоначалните пряки разходи, извършени във връзка с постигането на оперативен лизинг, към балансовата стойност на основния актив и ги признава като разход през срока на лизинговия договор на същата база както дохода от лизинг.

Амортизационната политика по отношение на амортизируемите основни активи, предмет на оперативен лизинг, трябва да бъде съгласувана с обичайната амортизационна политика на Дружеството по отношение на подобни активи. Лизингодателят начислява амортизацията в съответствие с МСС 16 и МСС 38.

Дружеството прилага МСС 36, за да определи дали основен актив, предмет на оперативен лизинг, е обезценен и да отчете всички установени загуби от обезценка.

3.18. ПРИХОДИ

Дружеството генерира основно финансови приходи от лихви и такси по предоставени заеми.

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихва.

Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

По отношение на останалите приходи на дружеството, за да определи дали и как да ги признае, дружеството използва следните 5 стъпки:

- 1 Идентифициране на договора с клиент
- 2 Идентифициране на задълженията за изпълнение
- 3 Определяне на цената на сделката
- 4 Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
- 5 Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, извършвайки обещаните услуги на своите контрагенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

3.19. ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им, при спазване на принципа за съпоставимост с приходите.

Разходите се оценяват по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане.

3.20. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ И РАЗХОДИ ПО ЗАЕМИ

Разходите за лихви се отчитат текущо по методи на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисионни, получени или платени, трансакционни разходи, както и отстъпки или премия, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Трансакционните разходи са вътрешно приспаднали разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитуването или отписването на финансов актив или пасив.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Дружеството. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за доходите на ред „Разходи за лихви и други финансови разходи“.

3.21. ПЕНСИОННИ И КРАТКОСРОЧНИ ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯ НА ПЕРСОНАЛА

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсиремии отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск и случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труд, свързан с тези отпуски.

Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителът е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Дружеството не е начисляла правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“, поради възрастовия състав на персонала, минималния брой служители и наличието на минимална вероятност от пенсиониране на персонала в Дружеството.

Дружеството не е разработвала и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

3.22. ПРОВИЗИИ, УСЛОВНИ АКТИВИ И УСЛОВНИ ПАСИВИ

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времените разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които дружеството е сигурно, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни изходящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

3.23. ПРАВИТЕЛСТВЕНИ ДАРЕНИЯ И ПРАВИТЕЛСТВЕНИ ПОМОЩИ

Дарения от публични институции се признава първоначално като отсрочен доход (финансиране), когато е налице разумна сигурност, че то ще бъде получено от дружеството, и че последното е спазило и спазва условията и изискванията по дарението.

Дарение от публични институции, свързано с компенсиране на направени разходи, се признава в текущите печалби и загуби на систематична база за същия период, през който са признати разходите.

Дарение от публични институции, свързано с компенсиране на инвестиционни разходи за придобиване на актив, се признава в текущите печалби и загуби на систематична база за целия период на полезен живот на актива; обичайно в размера на признатата в разходите амортизация.

Когато се даряват нематериални активи, дарението се отчита като приход на определена база, свързана с условията на дарението, като срокът за признаване на приходите не може да бъде по-дълъг от 20 години.

Преотстъпеният корпоративен данък и намаляването на корпоративния данък по смисъла на Закона за корпоративното подоходно облагане се отчита като резерв.

Правителствени дарения, получени под формата на прехвърляне на непарични активи, се оценяват по справедливата им стойност.

При отчитане на получени в дружеството дарения от трети лица се прилагат правилата за отчитане на дарения от публични институции.

3.24. ФУНДАМЕНТАЛНИ ГРЕШКИ И ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Дружеството променя счетоводната си политика само когато:

а) това се изисква от конкретен Стандарт или Разяснение или

б) това води до представяне във финансовия отчет на по-надеждна и уместна информация за ефекта от операцията и сделките върху финансовото състояние, резултатите и паричните потоци (т.нар. доброволна промяна на счетоводната политика).

Промените в счетоводната политика се отразяват с обратна сила, като се коригира началното салдо на неразмесената печалба или друг засегнат елемент от капитала за предходния представен период, както и други сравнителни суми, оповестени през предходния период, така сякаш винаги се е прилагала новоприетата счетоводна политика.

Ефектът от промяна на счетоводна приблизителна оценка се признава перспективно чрез включването му в печалбата и загубата за периода на промяната, ако промяната засяга само този период или за периода на промяната и бъдещи периоди, ако промяната засяга и двата вида. Когато промяната се отнася до елемент от капитал, тя се признава чрез коригиране на балансовата стойност на свързания актив, пасив или компонент от капитала в периода на промяната.

Коригирането на съществени грешки се извършва чрез преизчисляване с обратна сила, като се преизчислят сравнителните суми за представения предходен период, в който е възникнала грешката. В случай, че грешката е възникнала преди предходния период, се преизчислява началното салдо на активите, пасивите и капитала за този период, така сякаш никога не е възниквала грешка.

При определяне нивото на същественост за третиране на една грешка дружеството изхожда от размера и характера на грешката.

3.25. ПОЛИТИКА ПО ОТНОШЕНИЕ НА СЪБИТИЯТА СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Събитията, настъпили между датата на годишния финансов отчет (31.12.) и датата, на която този отчет е одобрен от управляващия орган на дружеството за публикуване, биват коригирани и некоригирани.

Коригирани са тези събития, които доказват условия, съществуващи на датата на годишния финансов отчет. При наличие на коригирани събития, дружеството коригира признатите суми или признава суми, които не са били признати.

Некоригирани са тези събития, които са показатели за условия, настъпили след датата на годишния финансов отчет. Некоригираните събития само се отнасят, без да се коригират вече признати суми и без да се признават допълнително суми.

Когато се получи информация след датата на годишния финансов отчет относно условия, които са съществували към датата на отчета, дружеството актуализира с новата информация отнасяванията, които се отнасят до тези условия.

4. ПОЯСНЕНИЯ КЪМ ГФО

4.1. ПРИХОДИ ОТ ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ

Вид приход	2020 BGN'000	2019 BGN'000
Приходи от лихви и такси по предоставени заеми	8 724	5 641
Приходи от обратно-прокълане на обезценка на заеми	20	-
Очаквани кредитни загуби от обезценки на заеми	(84)	(50)
Общо приходи от лихви и такси по заеми	8 860	5 591

4.2. ОЧАКВАНИ КРЕДИТНИ ЗАГУБИ И ЗАГУБИ ОТ ОБЕЗЦЕНКИ

2020 г.	Над 365 дни	ОБЩО
Финансови активи		
Вземания за лихви, комисионни, такси и неустойки по предоставени заеми	5 754 хл. лв.	5 754 хл. лв.
Очаквани кредитни загуби	(84) хл. лв.	(84) хл. лв.
Сума, нетно от очаквани кредитни загуби	5 670 хл. лв.	5 670 хл. лв.
2019 г.	Над 365 дни	ОБЩО
Финансови активи		
Вземания за лихви, комисионни, такси и неустойки по предоставени заеми	3 357 хл. лв.	3 357 хл. лв.
Очаквани кредитни загуби	(50) хл. лв.	(50) хл. лв.
Сума, нетно от очаквани кредитни загуби	3 307 хл. лв.	3 307 хл. лв.

4.3. РАЗХОДИ

Вид разход	2020 BGN'000	2019 BGN'000
4.3.1 Разходи за външни услуги, в т.ч.:	(62)	(52)
Наем	(10)	(9)
Одит	(9)	(8)
Инкасова дейност	(34)	(34)
Други разходи	(9)	(1)
4.3.2. Разходи за амортизации:	(1)	(1)
Разходи за амортизация на компютри	(1)	(1)
4.3.3. Разходи за персонала:	(856)	(771)
Разходи за заплати	(810)	(737)
Разходи за осигуровки	(46)	(34)

ПРО ТРЕЙД ФИНАНС КОНСУЛТ ЕООД

Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

4.3.4. Разходи за лихви, в т.ч.:

Разходи по договори за заем

4.3.5. Други разходи, в т.ч.:

Банкови и дел. такси

4.3.6. Разходи за отсрочени данъци

Дружеството е начислило актив по отсрочени данъци във връзка с разходи за обезценка по заеми в размер 6 хил. лв. за 2019г. – 8 хил. лв. Данъците за предходната година са преизчислени и представени корективно.

4.4. Данъци върху печалбата от обичайната дейност на дружеството

Параметри:	2020 г.	Стойност (хил. лв.) 2019 г.
Данъчна печалба	1 158	308
Ставка на корпоративния данък	10 %	10 %
Текущ данък върху печалбата	116	31
Общо данъци върху печалбата	116	31

4.5. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ

Вземания	31.12.2020 г.			31.12.2019 г.		
	Сума на вземането (хил. лв.)	Степен на ликвидност		Сума на вземането (хил. лв.)	Степен на ликвидност	
		До 12 месеца	Над 12 месеца		До 12 месеца	Над 12 месеца
I. Предоставени заеми (отчетна стойност, +)	111 847	5 670	106 177	86 589	3 307	83 282
1. Предоставени заеми на предприятия - трети лица	95 103		95 103	71 598		71 598
2. Предоставени заеми на свързани лица	11 074		11 074	11 684		11 684
3. Лихви по предоставени заеми и други вземания на предприятия - трети лица	4 493	4 493		3 106	3 106	
4. Лихви по предоставени заеми и други вземания на свързани лица	1 177	1 177		201	201	
II. Други вземания (отчетна стойност, +)	15 101	12 188	2 913	13 354	10 265	3 089
1. По договори за цесия с трети лица	15 101	12 188	2 913	13 354	10 265	3 089
Нетен размер на вземанията	126 948	17 858	109 090	99 943	13 572	86 371

4.5.1. АКЦИИ

На 13.01.2021г. Дружеството продале акциите, които притежаваше от капитала на "Магазини Европа" ЕАД. Процентът на участието в капитала на "Магазини Европа" АД е в размер на - 3.32%
През 2020г. Дружеството е закупило акции от "ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ" АД с цел продажба в размер на 1-650 хил. лв.

4.6. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Задължения	31.12.2020 г.			31.12.2019 г.		
	Сума на задължението (хил.лв.)	В т.ч. изискуем и след повече от 5 г. (хил.лв.)	Обезпечение	Сума на задължението (хил.лв.)	В т.ч. изискуем и след повече от 5 г. (хил.лв.)	Обезпечение
I. По заеми	115 153			72 724		
I. Заеми в т.ч:	115 153			72 724		
- Получени заеми от предприятия - трети лица:	111 225			52 465		
-Получени заеми от свързани лица	1			17 738		
-Лихви по получени заеми от предприятия - трети лица	3 927			1 819	-	
-Лихви по получени заеми от свързани лица				709		
II. Задължения към доставчици	62			43	-	
I. Задължения към трети лица	62			43	-	
III. Задължения към бюджета	130			49		
I. За корпоративен данък	110			36		
2. За ДДФЛ	13			7		
3. Осигуровки	7			6		
IV. Задължения към персонала	60			57		
I. За възнаграждения	60			57		
V. Други задължения	21 519			28 488		
I. Други кредитори, в т.ч. задължения по договори за цесия	21 519			28 488		
Всичко сума на задълженията	136 924			101 361		

4.7. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

Компоненти	31.12.2020 BGN'000	31.12.2019 BGN'000
Парични средства по банкови сметки	10 003	74
Парични средства в брой	676	2 719
Брутна стойност на пари и парични еквиваленти	10 679	2 793
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка	-	-
Пари и парични еквиваленти	10 679	2 793

Дружеството няма блокирани пари и парични еквиваленти.

Към 31 декември Дружеството не е признало очаквани кредитни загуби по отношение на парични средства по банкови сметки, поради високия кредитен рейтинг на финансовите институции.

5. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Бултрейд Корпорейшън ЕООД – Управителя на дружеството е единичен собственик на капитала.

Еко Анализ ЕООД – Управителя на дружеството е управител.

Глобал Карбон Верификатор ЕООД – Управителя на дружеството е управител и единичен собственик на капитала.

Български Фонд За Земеделска Земя АД – Управителя на дружеството е Изпълн. Директор.

Атоменергоремонт Ад – Управителя на дружеството е акционер.

Дружеството има задължения по договори за заем със свързани лица , както следва:

Бултрейд Корпорейшън ЕООД – главница и лихви – 1 хил. лв.

Български Фонд За Земеделска Земя АД – главница и лихви – 1 хил. лв.

Дружеството има вземане по договори за заем със свързани лица , както следва:

Еко Анализ ЕООД – главница – 3 993 хл. лв., лихва 414 хл. лв, комисионна – 40 хл. лв, неустойка – 77 хил. лв.

Бултрейд Корпорейшън ЕООД – 7 083 хл. лв., лихви – 519 хл. лв., комисионна – 60 хл.лв., неустойка- 67 хл. лв.

6. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове.

Финансов е рискът, присъщ на финансовите инструменти, който се проявява поотделно или съчетано в следните разновидности:

- а) риск на паричния поток;
- б) кредитен риск;
- в) ликвиден риск;
- г) ценови риск, който в зависимост от вида на финансовия инструмент може да бъде:
 - валутен риск;
 - лихвен риск;
 - пазарен риск.

Ръководството на дружеството следи възможните рискове и има за цел да намали евентуални неблагоприятни ефекти върху дейността на дружеството.

- Риск на лихвоносни парични потоци

Рискът на лихвоносните парични потоци е рискът, свързан с вероятността бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент да варираят в следствие на промени в пазарните лихвени проценти.

В структурата на активите на дружеството лихвоносните активи са представени от парични средства и предоставени заеми, които обичайно са с фиксиран лихвен процент. Привлечените средства на дружеството под формата на заеми и др. са също обичайно с постоянен лихвен процент. Политиката на дружеството е да се договарят фиксирани лихвени проценти, тъй като плаващият лихвен процент поставя паричните потоци в зависимост от лихвения риск. Ръководството на дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища с цел минимизиране на лихвения риск.

- Кредитен риск

Кредитният риск за дружеството се състои от риск от финансова загуба в ситуация, при която клиент или страна по

Финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения изцяло и в предвидените срокове. Кредитният риск произтича основно от търговските вземания и предоставените заеми.

- **Ликвиден риск**

Ликвидният риск произтича от възможността дружеството да не погаси в договорения размер или изобщо финансов пасив, както и възможността дружеството да погаси в пълен размер финансов пасив, но на по-късна дата от уговорената. Дружеството управлява своите активи и пасиви по начин, който му гарантира да обслужва текущите си задължения.

- **Ценови риск**

Ценовият риск е рискът, произтичащ от колебанията в цената на финансовите инструменти.

Дружеството е изложено на ценови риск в резултат на евентуално нарастване на доставните цени на суровините и материалите, както и намаляване на предлаганите цени на продуктите и услугите в резултат на ограничаване на пазарите и нарастващата конкуренция.

За минимизиране на ценовия риск дружеството прилага гъвкава маркетингова и ценова политика, изхождайки от трите основни фактора – оптимална структура на разходите, цени на конкурентите и покупателна възможност на потребителите.

- **Валутен риск**

Сделките на дружеството се осъществяват в български лева, като по този начин валутният риск е сведен до минимум.

- **Пазарен риск**

Дружеството работи в силно конкурентна и динамична бизнес среда. Това предполага вземането на бързи и адекватни управленски решения с цел разумна политика свързана с финансовата и трудовата обезпеченост.

7. ВЛИЯНИЕ НА ПАНДЕМИЯТА COVID 19 ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА И ФИНАНСОВИТЕ РЕЗУЛТАТИ НА ДРУЖЕСТВОТО

В началото на 2020 г. поради разпространение на новия коронавирус COVID - 19 в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус.

Основните цели на дружеството по време на извънредното положение са:

- а) да се запазят човешките ресурси;
- б) да се постигнат обеми и финансови резултати за 2021 г. така както са през 2020 г.

Във връзка с тези цели е създадена нова организация на работа на служителите и тези, които са застрашени и в рисковни групи, работят от домовете си, а за останалите служители е създадена организация в офисите да се работи от отделни кабинети и предпазна дистанция. Осигурени са предпазни маски, дезинфектанти и всичко необходимо на служителите с цел превенция от заразята.

Разработена е Оценка на риска за здравето и безопасността на работещите от нов биологичен агент Коронавирус SARS-COV-2, причиняващ заболяване Covid-19. Дружеството се справи добре в условията на пандемията.

Вярваме, че Дружеството се справи и може да се справи с тази изключителна ситуация без значителни негативни последици от нея.

8. СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване не са възникнали коригиращи и некоригиращи събития, от които да изникнат специални оповестявания съгласно изискванията на Счетоводен стандарт 10, с изключение на оповестеното в т.4.5.1.

9. Действащо предприятие

Ръководството на дружеството е извършило оценка на приложимостта на принципа-предположение за действащо предприятие, като фундаментален принцип при изготвянето на финансов отчет. Тази оценка обхваща периода до 31.12.2020 г. и по-малко 12 месеца напред. На базата на тази оценка ръководството на дружеството счита, че не са налице фактори и/или събития, които да показват съмнения относно прилагането на този принцип като база за изготвяне на финансов отчет.

Ръководството на дружеството счита, че на този етап няма индикации за значително повлияване на принципа-предположение за действащо предприятие в резултат на пандемията от COVID-19. Изразяваме становище, че дружеството ще продължи да осъществява дейност през следващите дванадесет месеца и в условия на пандемия.

Ръководството счита, че дружеството е действащо предприятие и ще остане такова, няма планове и намерения за преустановяване на дейността в предвидено бъдеще.

Гр.София

Дата: 08.04.2021 г.

Съставител:

(Иветина Тихомирова Найденова)



Ръководител:

(Борис Георгиев Методиев)