

Финансово отчет

на "ВАРНА КРЕДИТ ЕУИ" ООД

31 декември 2020 г.

Съдържание

Страница

Отчет за финансовото състояние	3
Отчет за печалбата	5
Отчет за промените в собствения капитал	6
Отчет за паритежния поток	7
Получения към финансовия отчет	8

ВАН "Кредит Груп" ООД

Годишен отчет

31 декември 2020 г.

Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г.

Актив	Пояснение	31 декември 2020 хв. л. лв.	31 декември 2019 хв. л. лв.
Недвижими активи			
Земли, здания и съоръжения	5	122	31
Касови еквиваленти	6	283	79
Недвижими активи	7	1 564	110
Недвижими активи		1 969	1 730
Текущи активи			
Касови депозити	8	-	-
Срещности и краткосрочни вземания	9	1 408	1 149
Парични еквиваленти	10	115	257
Текущи активи		1 523	1 392
Общо активи		3 492	2 731

Составил:

Екатерина Стоянова

Управляващ:

Тодор Тодоров

Дата: 17.05.2021



Виктор Митов ЕООД
булевард "Св. Кирил и Методий"
София 1000

Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г.
(приложение)

Собствен капитал и пасиви	Пояснение	31 декември 2020 хрл. лв.	31 декември 2019 хрл. лв.
Собствен капитал			
Основен капитал	11.1	1 000	1 000
Неразпределена печалба		2 106	1 373
Общо собствен капитал		3 106	2 373
Пасиви			
Текущи пасиви			
Банковски и други задължения	14	3	-
Изключени от отчет за ликвидация към персоната	14	3	3
Краткосрочни задължения към свързани лица	13	330	122
Данъчни задължения	14	50	30
Текущи пасиви		386	155
Общо пасиви		386	155
Общо собствен капитал и пасиви		3 492	2 528

Съставил:

Екатерина Стоянова

Управител:

Светля Гедесова

Дата: 17.05.2021



Б. № 1/2021, Ч. 1 СООД

Финансов отчет

30 декември 2020 г.

Общ за печалбата за годината, приключващия на 31 декември 2020 г.

	Пояснение	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Приходи от договори с клиенти	15	630	424
Приходи от продажба на нетекучи активи	16	3	59
Разходи за материали	17	(4)	(5)
Разходи за лични услуги	18	(55)	(66)
Разходи за персонала	12	(42)	(45)
Разходи за придобиване и обзавеждане на нефинансови активи	5	(3)	-
Собственост на продаваните стоки и други текущи активи	16	-	(56)
Изчисления в наличностите на готови стоки, извършване на финансови операции, производство	8	(6)	2
Други разходи	23	(13)	(12)
Печалба от оперативна дейност		515	322
Финансови разходи	20.21	(38)	(24)
Финансови приходи	20.21	181	136
Печалба преди данъци		658	432
Разходи за данъци върху печалбата	10	(66)	(26)
Печалба за годината от продължаващи дейности		592	406
Печалба за годината		592	389

Съставил:

Екатерина Стоянова

Удостоверено:

Светла Голерова

Дата: 17. 5. 2021



Отчет за промените в собствения капитал за годината,
 приключваща на 31 декември 2020 г.

Всички суми са представени в хил. лв.	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2020 г.	1 000	1 374	2 374
Дивиденди	-	(60)	(60)
Сделки със собствениците	-	(50)	(50)
Печалба за годината	-	592	592
Общо всеобхватен доход за годината	-	592	592
Салдо към 31 декември 2020 г.	1 000	2 166	3 166
Салдо към 1 януари 2019 г.	1 000	1 398	2 398
Дивиденди	-	(212)	(212)
Сделки със собствениците	-	(212)	(212)
Печалба за годината	-	389	389
Общо всеобхватен доход за годината	-	389	389
Салдо към 31 декември 2019 г.	1 000	1 575	2 575

Съставил:


 Екатерина Стоянова

Управлятел:


 Светла Георгиева

Дата: 7.05.2021



Борис Кредит Груп ООД
 Финансов отчет
 31 декември 2020 г.

Отчет за паричния поток за годината, приключил на 31 декември 2020 г.

Пояснение	2020 лв.	2019 лв.
Оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	1 901	1 179
Постъпления към доставчици	(90)	(75)
Платения към персонал и свързани институции	(38)	(3)
Платения за други данъци (ПОД, ДДС, ДНТ)	(7)	(10)
Платения за дъщеря фирма	(43)	(35)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	1 723	1 056
Инвестиционна дейност		
Постъпления на имоти, машини и съоръжения	(245)	(105)
Постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения		59
Предоставени заеми	(2 116)	(10)
Постъпления от предоставени заеми	612	105
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(1 749)	(11)
Финансова дейност		
Платения на лихви, комисионни	(32)	(1)
Платения на дивиденди	(54)	(19)
Нетен паричен поток от финансова дейност	(21)	(20)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	(27)	44
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	232	188
Печалба от валутна проценка на пари и парични еквиваленти	(5)	1
Пари и парични еквиваленти в края на годината	115	233

Съставил:

Екатерина Стоянова

Управител:

Светлана Иванова

Дата: 17.05.2021



Барна Кредит Груп ООД
Финансов отчет
31 декември 2020 г.

Посоченният финансов отчет

1. Предмет на дейност

Основната дейност на „Барна Кредит Груп“ ООД се състои в отпускане на кредитни средства, които не са набрани чрез публично набране на влогове или други възстановими средства, и вписване в регистър на БНР.

Дружеството е регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 201656487.

Дружеството е регистрирано като дружество с ограничена отговорност в Търговския регистър и в Регистър на юридическите лица с неограничена цел на 18.02.2010 г.

Седалището и адресът на местонахождение на Дружеството е Държавата: БЪЛГАРИЯ, Област: Варна, Община: Варна, Населено място: гр. Варна, п.к. 9000, р-н Одесос, булевард: ул. АЛЕКСАНДЪР ДЯКОВИЧ № 45.

Съставителя на управление на Дружеството е Общото събрание на съдружниците и управител.

Броят на персонала към 31 декември 2020 г. е 3 човека.

2. Основа за използване на финансов отчет

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСО) и конети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). Измененията на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, твърдят, че МСФО, приети от ЕС, представляват международни счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовият отчет е съставен в български левови, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (с изключение от съществена информация за 2019 г.), освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съдържанието и достоверното представяне на информацията в настоящия

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципите на действащо предприятие.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Нови стандарти, валидни в сила от 1 януари 2020 г.

Дружеството е приложило следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годинния период, започващ на 1 януари 2020 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството:

- МСС 1 и МСС 8 (изменен) – Дефиниция на съществено, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС.
- Измененията в разяснението към Концептуална рамка за финансово отчитане, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС.
- МСФО 3 (изменен) – Определение за Бизнес, в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС.
- Измененията МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7 – Съфундаментално разяснение за кредитни проценти, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС.
- Измененията в МСФО 5 – Измененията на 17.04.2020 г. свързани с Covid-19, в сила от 1 юни 2020 г., приети от ЕС.

1.2. Стандартът, изчисления и разяснения, които все още не са влезли в сила и не са прилагани от първата дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕУ за финансовите отчети, започващи на 1 януари 2020 г., и не са били приложени от първата дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществено ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети и съществено повлията на Дружеството през първия период, започващ след датата на одобрение на финансовия отчет.

- Промените се свързват със следните стандарти:
 - Изменения в МСС 1 „Представяне на финансовите отчети: Класификация на разходите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС
 - Изменения в МСС 3 „Бизнес комбинации“, МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“, МСС 37 „Прозвонки, условни пасиви и условни активи“, в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
 - Годишни подобрения 2018-2020 г., в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
 - Изменения в МСФО 4 „Застрахователни договори – отлагане на МСФО 9“, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС
 - Изменения в МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 „Реформа на дълговите инструменти – Фаза 2“, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС
 - МСФО 14 „Отсрочени сметки при реструктуризации“ в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС
 - МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

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

Следва да се отбележи, че при изготвянето на предизвания 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.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“.

Финансовият отчет представлява отчет за печалба или загуба и други всеобхватни данни за периода.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, като Дружеството прилага счетоводна политика retrospectively, при която два последователни периода във финансовия отчет или прекласифицират данните за първия период, когато това съвместно с другата информация в отчета за финансовото състояние дава по-ясна представа за финансовия отчет.

Дружеството е приело да представя два сравнителни периода във всички случаи с цел осигуряване на последователност и прозрачност за бъдещата информация.

4.3. Сделки в бижестранна валута

Сделките в бижестранна валута се отчитат по функционалната валута на Дружеството по обменния курс към датата на сделката (обменния фирминг на Българска народна банка). Началбите и загубите от курсови разлики, които възникват при утвърждаване на тези сделки и прехвърлянето на паричните позиции в бижестранна валута към края на отчетния период, се признават в началбата или загубата.

Непарични позиции, оценявани по историческа цена в бижестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, отчитани по справедлива стойност в бижестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, когато е определена справедливата стойност.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

4.4. Приходи

Основните приходи, които Дружеството генерира са свързани със сключване на кредитни кредити.

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определени 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 (кредиторите и обещанията за услуги на своите клиенти).

Дружеството признава като задължения по договор възмездяване, получено по отношение на неуплатени зорени задължения за изпълнение и ги представя като текущи или дългосрочни задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължения за изпълнение, преди да получи възмездяването, то го признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се очаква нещо друго освен определено време за получаване на възмездяването. Цената на сделката по договора изключва всички суми, събрани от името и за сметка на трети страни.

4.4.1. Приходи от лихви и дивиденди

Приходите от лихви се отчитат по метод на ефективна лихва.

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

4.5. Активи и пасиви по договори с клиенти

Дружеството признава активи и/или пасиви по договор, когато една от страните по договора изпълни задълженията си в зависимост от връзката между дейността на предприемача и плащането от клиента. Дружеството представя отделно както безвъзмездно, също и възмездно вземане. Вземане безвъзмездно представлява предоставянето на услуги възмездно.

Пасиви по договор се признават в отчета за финансовото състояние, ако клиентът заплати възмездно или Дружеството има право на очаквано вземане, което е безвъзмездно, когато е проведен контролът върху стоката или услугата.

Дружеството признава активи по договор, когато клиентът има право за получаване от предприемача, плащането не е дължило от страна на клиента. Актив по договор е правото на предприемача да получи възмездяване в замяна на стоките или услугите, които предприемача е предоставил на клиент.

различен се амортизира на основата на линейния метод, при който се счита, че той е ограничен.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с нагрупаните амортизации и загуби от обезценки. Направените обезценки се отчитат като разход и се прибавят в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи, се прибавят първоначално към признатия се приток в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на тяхното възникване, освен ако благоприятни на тях активите също са генерирани пасива от икономическо състояние бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат отнесени към активи. Ако тези разходи са изплатени, разходите се добавят към собствения отток на активи.

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 годовете на отделните активи, както следва:

- Свързани с продажни разходи – 2 години

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

Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/Загуба от продажба на нематериални активи“.

Изданият праг на същественоост за нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.10. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по собственоост, включваща цената на придобиване, както и всички пряки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на Имоти се извършва по цена на придобиване, намалена с нагрупаните амортизации и загуби от обезценки. Направените обезценки се отчитат като разход и се прибавят в отчета за печалбата за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, издигнати от първоначално оценената ефективност на съответния актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

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

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оцененния полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- имоти – 25 години
- машини – 5 до 10 години
- транспортно средство – 4 години
- стопански инвентар – 6.67 години
- компютри – 2 години
- други – 6.67 години

Разходите за амортизация са включени в отчет за печалба или загуба, в зависимост от обременка на нефинансови активи.

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разликата между отстъплената от продажбата и балансовата стойност на актива и се отразява в отчет за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобществено достъпен на ред „Печалба (загуба) от продажба на текущи активи“.

Избраният праг на съществуемост за имотите, машините и съоръженията на Дружеството е в размер на 700 лева.

4.11. Тестовете за обременка на нематериални активи и имоти, машини и съоръжения

При изчисляване размера на обременката Дружеството дефинира най-малката разрачителна група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите попадат на тест за обременка на индивидуална база, а други – на база на единична, генерираща парични потоци.

Всички активи – единици, генериращи парични потоци, се тестват за обременка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обременка когато събития или обстоятелства индигират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обременка се признава случаен, в който балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата му стойност, която е по-високата от съвкупната стойност, изчислена в доходите от продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел изчисляване на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обременка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с възможни промени на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рискос префериран от ръководството на Дружеството.

Загубите от обременка на единици, генерираща парични потоци, се посочват с намаление на балансовата сума на разходите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обременка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обременка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

През 2020 г. Дружеството не е извършвало обременки на активи.

4.12. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всякакви разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например заплати за целени услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

Дружеството счита като инвестиционни имоти земя и/или сгради, които се дължат за получаване на приходи от наем и/или за увеличаване на капитала, по метода на цените на прихода.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по себестойност, включваща покупната цена и всички разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот, например хонорари за правна услуга, извършени по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

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

Последващите разходи, свързани с инвестиционни имоти, които вече са признати във финансов отчет на Дружеството, се прибавят към балансовата стойност на имотите, когато е

счетоводното Дружество да получи бъдещи икономически ползи, изразяващи се в увеличаване на стойността на собствеността, която инвестиционните активи представляват. Разходите за разходи се признават за разходи в периоди, в които са извършени.

Дружеството оценява инвестиционните си активи при продажбата им. Ако се установи, че активите са извършени за употреба, а не за продажба, те не се очакват нисък икономически изход, те не се отбелязват. Изчисленията на разходите, възникващи от извършването им, се извършват при продажбата. При продажбата се признават в отчета за печалбата, а не се определят като разлика между действително постигнатия резултат и очаквания на активи и балансовата му стойност.

Амортизират се инвестиционните активи, които се изчисляват, като се използва линейният метод върху оценената полза, която се очаква да бъде получена в продължение на 25 години.

Приходите от наем и оперативните разходи, свързани с инвестиционните активи, се представят в сметките за печалбата съответно на ред „Други приходи“ и ред „Други разходи“.

4.13. Финансови инструменти

4.13.1. Признаване и отписване

Дружеството признава и финансовите инструменти, когато Дружеството стане страна по договор, който възниква от финансов инструмент.

Финансовите активи се признават, когато договорните права, върху паричните потоци от финансовите активи изтичат или когато финансовият актив и по същество всички разходи и изгоди се прехвърлят.

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

4.13.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се оценяват 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 значителен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се считат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществено финансов компонент, представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

Финансовите активи се класифицират в категории: дългови инструменти по амортизирана стойност.

Класификацията на финансовите активи се извършва на базата на следните два фактора:

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

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови потоци с изключение на обезщетенията на търговските вземания, които се представят на ред „Други разходи“ в отчета за печалбата или загубата.

4.13.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Финансови активи по амортизирана стойност

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

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

Тези категории активи са икономически финансови активи, които не са икономически активи, които са признати за първоначално признание, които не се котира на активен пазар. Тези активи се признават за първоначално признание по амортизираната стойност с изключение на метаданни, които се признават за първоначално признание, когато ефектът от него е несъществен. Тези активи са признати за първоначално признание и паричните еквиваленти / паричните средства, търговските и другите разплащания.

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, които са изплатени от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те са дължими за уредяване в кратък срок и следователно са квалифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на договорно възмездие, освен ако съдържат значителен компонент на финансиране. Дружествата държат търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценяват по амортизираната стойност, като използват метода за ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

4.13.4. Обезценка на финансовите активи

Някои членове на Общността на финансовите активи МСФО 9 използват информация, ориентирана към бъдещето, за да приемат очакваните кредитни загуби – моделът за очакваните кредитни загуби.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изчисления, включват заемни и други дългови финансови инструменти, търговски вексела, облигации и депозити, признати в обезценена съгласно МСФО 15, както и кредитни инструментите и някои договори за финансова гаранция (при смисъла), които не се отчитат по справедлива стойност през цялата си история.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настаняването на събитие – кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широко събитие от информацията при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително всички събития, текущи условия, разумни и поддържащи предположения, които влияят върху очакваната ефективност на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или има висок кредитен риск (Фаза 1);
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитният риск се е повишил (Фаза 2);
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

Финансовите активи на Дружеството не попадат в категориите на фаза 2 и фаза 3.

Изчислени очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригиране спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се състои от базата на вероятностно пресметната приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания

При изготвянето на данъчен финансов отчет при отчитането на търговските и финансовите резултати и на разходите по отговор и излизане загуба, дължимата като данъчна задължителност се представява в отчетния период, независимо от фактическия период, в който се извършва продажбата, за използване от данъчните власти. При изготвянето на финансов отчет, данъчните власти използват своя вътрешен отчет, външни показатели и изчисленията в изчисленията, за да извършат отчитаните кредитни загуби чрез данъчните данни, които са изготвени в отчетния период, за да вземат данъка и изчисленията в изчисленията.

4.13.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват дългови пасиви, търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по ликвидна стойност, а след това, когато е приложимо, се коригират по отношение на разликите по стойността, което Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценен по ликвидна стойност, а по стойност на загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва.

Данъчни разходи свързани с данъци, ако е приложимо, променят състоянието на финансовите инструменти, които са признати в печалбата или загубата, се включват във финансовите данни на Дружеството, финансовите данни.

4.14. Материални запаси

Материалните запаси включват материали, незавършено производство и готови изделия. Себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуване, които са произведени или преработени и други директни разходи, свързани с доставката им, които са част от общите производствени разходи, определена на базата на изчисления по нормативен капиталитет. Финансовите разходи се включват в себестойността на материалните запаси. За всяка данъчна отчетна година материалните запаси се оценяват по нетната им себестойност и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на нетната себестойност на материалните запаси и нетната им реализуема стойност се определя като разликата между нетната себестойност.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалите, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалите са запали, запали и са обезпечени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се установи, че условията довели до обезценката не са вече валидни, то се възприема в нетната им реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалите запали преди обезценката. Сумата на съответно възстановяване на стойността на материалите запали се счита като данъчно признат доход за материалите за периода, в който възниква възстановяването.

Дружеството определя разходите за материални запаси, като използва метода на средна стойност — първа изходна.

При продажба на материалните запаси нетната балансова стойност се признава като доход за периода, в който е признат съответният приход.

4.15. Данъчни върху доходи

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

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземанията от данъчните институции, отнасящи се за текущи или преходни 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. Данъчните данни

текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните задължения, които са съществени към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по лисовия метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се признава при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не забавя данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се изпозитират. При тяхното изчисляване се използват данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими за период на реализацията им, при условие че те са възможни и сигурни, че ще бъдат в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществителна вероятност те ще бъдат усвоени чрез бъдещи облагателни доходи. Относно вероятността на дълководството за вероятността за реализиране на отсрочените данъчни активи, през които да се усвоят отсрочени данъчни активи, не се прави оценка.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерения да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Данъчните отсрочения данъчни активи или пасиви се прилагат като компонент на данъчния финансов резултат в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с дивиденди, прозиви и други всеобхватен доход (например, прозиви на капитал) или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другата част на собствен капитал или в собствен капитал.

4.16. Парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари и парични средства по банкови сметки в BGN, EUR, USD.

4.17. Собствен капитал, резерви и плащания из дивиденди

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните дялове.

Допълнителният капитал резерв включва премии, получени при първоначалното емитиране на собствен капитал. Всички разходи по съществуващи с емитиране на дялове са приспаднати от внесенния капитал, нетно от данъчни облекчения.

Другите резерви включват:

- законови резерви, общи резерви;
- преоценъчен резерв на нефинансови активи – включва печалби или загуби от преоценки на нефинансови активи;
- резерв от преоценки по планове с дефинирани доходи – включва актуарски печалби или загуби от промени в демографските или финансови предположения и възвръщаемостта на активите по плана;
- резерви от преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и от хеджиране на парични потоци – включват печалби или загуби, свързани с тези групи финансови инструменти.

Неразпределената печалба/Нагрупаната загуба включва текущия финансов резултат и нагрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденди на съдружниците са включени на ред „Задължения към свързани лица“ в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на съдружниците преди края на отчетния период.

Всички транзакции със собствениците на Дружеството се представят отделно в отчет за промените в собствения капитал.

4.8 Провизии, условни пасива и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходен поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Вероятно е вероятността или сумата на изходния поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на текущо или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договорни. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или управлението е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи задължения не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на базис най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редни промени задължения, вероятната необходимост от изходен поток за покриване на задължението се определя, като се отчете групата от задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времеви 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. Това също е сигурно да не навличава стойността на съответната провизия.

Проектиите се преразглеждаат 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 изходен поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условни пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе с провизия и първоначално признатата сума, намалена с груповата амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критерията за признаване на актив, се смятат за условни активи. Те са описани заедно с условните задължения на Дружеството в пояснение 27.

5. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията на Дружеството включват земи и сгради с различно предназначение. Балансовата стойност може да бъде анализирана както следва:

	Земи	Сгради	Активи в процес на изграждане	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2020 г.	15	60	-	81
Несвопридобити активи	13	20	-	33
Салдо към 31 декември 2020 г.	28	86	-	114
Амортизация и обещенка				
Амортизация	-	(3)	-	(3)
Салдо към 31 декември 2020 г.	28	83	-	111
Балансова стойност				

	2019 г.	2018 г.	2017 г.
Балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2019 г.	60	34	20
Новопридобити активи	-	75	46
Намаления от активи, дължащи се	(45)	(34)	(79)
Салдо към 31 декември 2019 г.	15	60	81
Амортизация в отчетния			
Амортизации	-	-	0
Салдо към 31 декември 2019 г.	15	60	81
Балансова стойност			
към 31 декември 2019 г.	15	60	81

Всички дългове за амортизация се включват в "Амортизация на нефинансови активи".

4. Инвестиционни активи

Инвестиционните активи на Дружеството включват земи и сгради, които се намират в Област Варна, които се държат с бъдеща цел получаване на приходи от наем или за дълготрайна стойност в капитала.

Модел на цената на придобиване

Промените в балансовите стойности, представени в отчета за финансовото състояние, могат да бъдат обобщени, както следва:

	Чувствителни имоти
	хил. лв.
Балансова стойност към 1 януари 2020 г.	75
Новопридобити активи:	204
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	279

Дружеството счита, че справедливата стойност на инвестиционните имоти, оценени по модела на цената на придобиване, към датата на финансовия отчет не се различава значително от посочената във финансовия отчет.

За 2020 г. приходите от наем в размер 8 хил.лв. и разходи за амортизация в размер на 3 хил.лв. са отразени в Отчета за печалбата за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

7. Дългосрочни финансови активи

Сумите, признати в отчета за финансовото състояние, се отнасят към следните категории дългосрочни финансови активи:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Дългосрочни инструменти по амортизирана стойност		
Предоставени заеми	1 564	1 179

Лихвените вземания са напълно обезпечени.

9. Материален запас

Материалните запаси, признати в сметата за финансовото състояние, могат да бъдат представени както следва:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Несвършено производство	-	6
Материален запас	-	6

9. Търговски и други финансови вземания

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Търговски вземания	1 383	1 124
Съдебни и присъдени вземания	23	18
Търговски и други финансови вземания	1 408	1 146

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските и други вземания се определя за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Всички търговски и други финансови вземания на Дружеството са прегледани относно настъпващите събития на неидентифициране, а за всички търговски вземания е приложен опростен подход за определяне на очакваните кредитни загуби към края на годината.

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Други вземания	-	3

Другите активи на дружеството представляват задължения за търгове.

10. Гари и парични еквиваленти

Гарите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Парични средства в банки и в брой		
- български лев	53	101
- евро	7	51
- щатски долари	3	7
Краткосрочни депозити (в щатски долари)	47	78
Гари и парични еквиваленти	110	237

11. Собствен капитал

11.1. Основен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 5000 на брой банково платени дялове с номинална стойност в размер на 200 лв. за дял. Всички дялове са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на съдружниците на Дружеството.

Брой издани и напълно четени данни
Общ брой данни към 31 декември 2020 г.

Списъкът на основните сътрудници на Дружеството е представен, както следва:

1-й кв 2007 ГОДА
Бизнесское лицо
Физд. лицо
ООД
Физическое лицо

12. Вознаграждения за персонала

Гизходите аз вознаграждения на персонала следват:

Разходи за заплати
Разходи за социални осигуровки, в т.ч.:
Обязателения съгласно Кодекса на труда
Разходи за персонала

13. Получени заеми

Заеми от свързани лица
По тучени заеми

14. Търговски и други задължения

2020	2019
ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.

19. Други приходи

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Приходи за данъци (чл. 37-1-1)	(4)	(3)
Осигурени приходи по дяловете чл.37-1-1 от ЗКПО	(9)	(9)
	<u>(13)</u>	<u>(12)</u>

20. Финансови приходи и разходи

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Приходи за лихви	(31)	(20)
Разходи за банкови такси	(1)	
Финансови разходи	<u>(32)</u>	<u>(20)</u>

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Приходи от неустойки и обезщетения за заочна и предсрочна погасяване по договори за кредит	181	104
Финансови приходи	<u>181</u>	<u>104</u>

21. Други финансови позиции

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Печалба от промяна във валутните курсове на вземания и задължения	(6)	1
Други финансови позиции	<u>(6)</u>	<u>1</u>

22. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка за България е размер на 10 % (2018 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Печалба преди данъчно облагане	658	432
Данъчна ставка	<u>10%</u>	<u>10%</u>

Данъчен ефект от:
 Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане:
 - разходи от финансов резултат за данъчни цели

Корекции за разходи, изчислени за данъчни цели:
 Обществу за вземания
 Начисления на финансов резултат за данъчни цели

Текущ разход от данъци върху дохода

(66) (45)

Отсрочени данъчни (разходи)/приходи:

Възникване и обръщане проявление на временни разлики
 Приспадане на непризнати данъчни загуби

(66) (43)

Разход от данъци върху дохода

23. Твърдения

През 2020 г. Дружеството е получило дивиденди в размер на бг. л. л. л.

24. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, както и управленски персонал, и други описани по-долу.

Ако не е изрично упоменато, трансакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получаващи никакви гаранции.

24.1. Сделки със собствениците

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Продажба на стоки и услуги	-	-
Покупки на стоки и услуги	24	24
- разходи за наем	31	20
- разходи за лихви	-	-
Изплатени дивиденди	53	212

25. Разчети със свързани лица в края на годината

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Текущи		
Задължения към:		
- собственици	330	123
Общо текущи задължения към свързани лица	330	123
Общо задължения към свързани лица	330	123

Договорите за парични заеми със свързани лица са краткосрочни. Уговореното възнаграждение са лихви, които се изплащат на вземодателите в края на отчетния период.

26. Безналични сделки

През 2020 г. Дружеството не е извършвало безналични сделки.

Г. Управленчески отчета за 2020 г.

Рисковото е изложено на разположение на всички заинтересовани страни.

Правителство

Следно Дружество е изложено на всички интереси.

Данни за рисковете

Рисковото е изложено на Дружеството не счита, че съществуват значителни разлики в оценките на различните страни и по-специално сред финансовите институции, които са изложени на риска. Дружеството е изложено на всички интереси.

23. Категорията финансови активи в 2020 г.

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следния избор:

Финансови активи	Категория	2020 млн. лв.	2019 млн. лв.
Дългосрочни активи (не амортизираны стойности)			
Представени заема	7	1 362	1 370
Търговски и други вземания	9	1 400	1 143
Бани и парични еквиваленти	10	1 188	217
		3 950	2 730

Финансови пасиви	Категория	2020 млн. лв.	2019 млн. лв.
Финансови пасиви, отнети от амортизираны стойности			
Търговски и други задължения	7	1 362	1 370
Задължения към свързани лица (без заемки)	13	1 400	1 143
		332	1 123

Вижте пояснение 4.13 за информацията относно счетоводната политика на Дружеството относно финансовите инструменти. Описание на политиката и целите за управление на риска на Дружеството относно финансовите инструменти е представено в пояснение 34.

29. Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и ползотия на ръководството по отношение управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. За повече информация относно финансовите активи и пасиви на Дружеството вижте пояснение 33.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от централната администрация на Дружеството и сътрудничество Управителя. Поноритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средно-срочни парични потоци, като намали излагане на риска на финансовите пазари. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дългосрочна възвращаемост.

Дружеството не се занимава активно с търкуването на финансови активи за спекулативни цели, нито пък издава опции.

29.1. Анализ на пазарния риск

Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвения риск, кредитния и

промяната на конкретни членове, както се дължи от съответствията и от Дружеството.

29.1.1. Валутен риск

Изключително малък дял от сделките на Дружеството се осъществяват в италиански лева. На 31 декември 2020 г. няма склучен договор за кредит в италиански лева. Поради ниската стойност, Дружеството смята, че не е изложено на валутен риск.

29.1.2. Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при ринт лихви, затова всички предоставени заеми са с фиксирани лихвени проценти.

29.2. Анализ на кредитния риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задълженията си към Дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзки с различни финансови институции, като част от предоставяното на заеми, възникване на вземания от качествено запазване на средства. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е показано в долната таблица:

	2020 х-х-хх	2019 х-х-хх
Групи финансови активи - балансови стойности:		
Дългови инструменти по амортизирана стойност	1 564	1 478
Балансова стойност	1 564	1 478

Дружеството редовно следи за изпълнението на задълженията на своя климатична група, като предоставя информация за контрол на кредитния риск. Политиката на Дружеството е да действат транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обект на неплатежи или са настъпил палеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечения.

Всички предоставени кредити на Дружеството са обезпечени. Обезпеченията, първоначално гаранция, представляват недвижими имоти или заповед на заповед. Балансовата стойност на обезпеченията финансови активи към 31 декември 2020 г. е в размер на 1 564 х-х-хх.

Структурата на финансовите активи по фази и отнасяната към тях обезценка може да бъде представена както следва:

	Фаза 1
Предоставени кредити	1 564
Търговски вземания	1 478
	2 942

29.3. Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да плати своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следва изпълняването на погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и еквивалентите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Бужните си ликвидни средства се следят ежедневно и седмично. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни, за да покрият нуждите на Дружеството за периода.

Дружеството държи пари в брой и в банковите си сметки, за да посрещне ликвидни изисквания за периоди до 30 дни. Средствата за дългосрочните ликвидни нужди са свързани с ликвидни средства съответния размер.

Към 31 декември 2020 г. падежите на договорните задължения на Дружеството (свързани с дългосрочни плащания, календарно е приложим) са обобщени, както следва:

31 декември 2020 г.	Текущи - между 6 и 12 месеца хил. лв.
Задължения към свързани лица	330
Общо	330

В предходния отчетен период падежите на договорните задължения на Дружеството са обобщени, както следва:

31 декември 2019 г.	Текущи - между 6 и 12 месеца хил. лв.
Задължения към свързани лица	123
Общо	123

Стойностите, сповестени в този анализ на падежите на задълженията, представляват недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се развият от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

Политики и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управлението на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие;
- да осигури адекватна рентабилност за собствените, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с ниво на риска.

Дружеството управлява структурата на капитала и през необходимите корекции в съответствие с промените в икономическата обстановка и рисковите характеристики на съответните активи. За да поддържа или коригира капиталовата структура, Дружеството може да промени сумата на дивидентите, изплащани на собствените, да върне капитал на собствените, да емитира нови дялове или да продаде активи, за да намали задълженията си.

Дружеството не е променяло целите, политиките и процедурите за управление на капитала, както и начина на определяне на капитала през представените отчетни периоди.

30. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значими некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на регистрирането му за издаване.

31. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2020 г. е утвърден за издаване от Управителна на 17.05.2021 г.