

## **1. КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО**

„Агрион Финанс“ ЕАД (Дружеството) е еднолично акционерно дружество, регистрирано в Република България, вписано в Търговския регистър при Агенцията за вписвания на 19 ноември 2015 г. с ЕИК: 203800800

Седалището и адресът на управление към 31 декември 2015 г. е гр. Пловдив, ул. Дунав № 5

Към 31 декември 2015 г. „Агрион Финанс“ ЕАД се управлява от Съвет на директорите, който се състои от следните членове: Галена Бончева Малинова - Председател на СД, Ивайло Георгиев Иванов - Заместник-председател на СД и член на СД и Светла Михайлова Боянова - член на СД. Дружеството се представлява от Изпълнителния директор Светла Михайлова Боянова.

### **Предмет на дейност и основна дейност на предприятието**

Предметът на дейност на Агрион Финанс ЕАД е извършване на дейност като финансова институция по смисъл на Закона за кредитните институции : отпускане на заеми, които не са набрани с публично набиране на влогове или други възстановими средства; предоставяне на финансов лизинг; придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция; придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги (факторинг); гаранционни сделки, както и всяка друга дейност, която не е забранена от закона.

Брой служители, наети лица в края на годината 5 бр.

### **Дата на финансовия отчет**

**31.12.2015 г.**

**Дата на съставяне на финансовия отчет: 29.03.2016 г.**

### **Дата на одобрение за издаване на финансовия отчет:**

Финансовият отчет е одобрен от Съвета на директорите за издаване чрез решение, вписано в протокол от дата 11.04.2015 г.

## **2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО**

### **2.1.База за изготвяне на финансовия отчет**

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с всички Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), които се състоят от: Международни стандарти за финансово отчитане, Международни счетоводни стандарти и от Разяснения, предоставени от Комитета за Разяснения на Международните стандарти за финансово отчитане (КРМСФО) или бившия Постоянен комитет за Разясненията (ПКР), които ефективно са в сила за 2015 г., и които са приети от Комисията на Европейските общности (Комисията).

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

Финансовите отчети са изготвени на база историческата цена.

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

### **2.2.Сравнителни данни**

Дружеството е приело да представя сравнителна информация във финансовите си отчети за един предходен период.

Когато за целите на по-достоверно представяне на отчетните обекти и операции е необходимо да бъдат направени промени в тяхната класификация и представянето им като отделни компоненти на годишния финансов отчет, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост с текущия отчетен период. При промяна на счетоводна политика, корекция на грешка от предходен период или промяна в представянето на финансовата информация, корекцията се отразява ретроспективно и Дружеството представя допълнително отчет за финансовото състояние към началото на сравнителния период.

Дружеството не представя сравнителна информация в този финансов отчет, тъй като е регистрирано през 2015 година.

### **2.3.Функционална валута и признаване на курсови разлики**

Функционалната и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. Левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Операциите с чуждестранна валута се отчитат в лева (функционалната валута на дружеството) по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Към 31 декември парични активи и пасиви монетарни обекти, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в лева като се прилага заключителният обменен курс, публикуван от БНБ. Курсовите разлики, произтичащи от тези операции се отчитат в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им, като се третират като други доходи/разходи от/за дейността (в печалбата или загубата за годината) и се представят нетно. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат по справедлива стойност в лева по обменния курс, който е бил в сила при определянето на тези стойности.

Към 31 декември 2015 г. всички монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута са оценени по заключителния обменен курс на БНБ. Най-значимите валутни курсове за дейността на Дружеството към 31.12.2015 г. са, както следва:

|                        |               |
|------------------------|---------------|
| Чуждестранна валута    | 31.12.2015 г. |
| 1 Евро (фиксиран курс) | 1.95583 лв.   |
| 1 Щатски долар         | 1.79007 лв.   |

#### **2.4.Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения**

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

#### **2.5.Финансови инструменти**

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

##### **Финансови активи**

Дружеството класифицира своите финансови активи в категорията “кредити и вземания”, включително паричните средства и еквиваленти. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото си състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен

ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите, асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в отчета за финансовото си състояние, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

#### *Кредити и вземания*

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, вземания от свързани лица, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под три месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия.

#### *Обезценка на кредити и вземания*

Към края на всеки отчетен период Ръководството на Дружеството оценява дали има обективно доказателство, че даден финансов актив или група финансови активи са обезценени. Смята се, че един финансов актив или група финансови активи са обезценени и това носи загуби, когато има обективно доказателство за тяхното влошаване, в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива и това събитие има влияние върху изчислените бъдещи парични потоци на финансовия актив или на групата финансови активи, което може приблизително да бъде оценено.

Натрупаната обезценка се представя като се приспада от отчетната стойност на съответния финансов актив.

Индикаторите, които Дружеството използва, за да установи дали има налице обективни доказателства за загуби от обезценка са:

- Длъжници или група от длъжници изпитват сериозни финансови затруднения или са в неизпълнение, или просрочие и нарушения в договорените плащания на главницата и лихвата;
- трудности с паричните потоци, изпитвани от длъжника, нарушения на ключови условия и съотношения (показатели), заложи в кредитния договор;
- влошаване на финансовото, пазарното и конкурентното положение на длъжника (конкретно и на типа, към който принадлежи);
- влошаване на състоянието и качествата на обезпеченията.
- Висока вероятност да длъжника да бъде обявен в несъстоятелност, /неплатежоспособност/, или да предприеме финансова реорганизация

Обезценката на кредитните вземания се признава в отчетът за финансовото състояние, когато съществуват ясни и обективни доказателства, че Дружеството няма да бъде в състояние да си събере дължимите от кредитополучателите (длъжниците) суми, съгласно първоначалните договорени условия.

Сумата на обезценките по кредитите се изчислява като разлика между възстановимата и балансовата стойност на кредитите към края на отчетния период. Възстановимата стойност представлява настоящата стойност на очакваните парични потоци, включително суми, възстановими от гаранции и обезпечения, дисконтирани на база първоначалния ефективен лихвен процент.

Изчисленията на сумите за обезценка се извършват от Дружеството на база вътрешно разработени принципи, правила и техники, основани на изискванията на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване.

#### **Финансови пасиви**

Финансовите пасиви на дружеството са класифицирани в категория „Финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност“ и включват задължения към доставчици и други контрагенти, банкови зами и овърдрафти, задължения по финансов лизинг.. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва

#### **2.6.Имоти, машини и съоръжения**

Имотите, машините и оборудването са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

#### **Първоначално оценяване**

Имотите, машините и оборудването се оценяват по себестойност при тяхното първоначално придобиване. Себестойността включва покупната цена, включително митата и невъзстановимите данъци върху покупката, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и

обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

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

Ръководството на дружеството е определило стойностен праг от 700 лева, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

#### ***Последващо оценяване***

След първоначално признаване за актив всеки имот, машина и оборудване се отчита по модела на цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

#### ***Методи на амортизация***

Дружеството използва линеен метод на амортизация на имотите, машините и оборудването. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Ползният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Средният полезен живот в години за основните групи дълготрайни материални активи, е както следва:

| Група                | Години |
|----------------------|--------|
| Сгради               | 20     |
| Машини и съоръжения  | 3-7    |
| Транспортни средства | 5      |
| Стопански инвентар   | 2-7    |

Определеният срок на годност на дълготрайните активи се преглежда в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

#### ***Последващи разходи***

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

### ***Обезценка на активи***

Балансовите стойности на имотите, машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер.

### ***Печалби и загуби от продажба***

Материалните дълготрайни активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажба на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажба и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно в позицията „други доходи/ разходи от/за дейността“ в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

## **2.7. Нематериални активи**

Нематериалните активи придобити от дружеството и имащи ограничен срок на използване, се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка. Цената на придобиване представлява справедливата стойност на съответния актив към датата на придобиване и тя включва покупната стойност и всички други преки разходи по сделката. В техния състав са включени софтуер, лицензи за ползване на програмни продукти.

Ръководството на дружеството е определило стойностен праг от 700 лева, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се изписват като текущ разход в момента на придобиването им.

### ***Методи на амортизация***

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи, като полезният живот на софтуера и лицензите за ползване на програмни продукти е определен на 2 г.

### ***Последващи разходи***

Разходи, свързани с поддръжката на нематериални активи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване.

### ***Преглед за обезценка***

Балансовата стойност на нематериалните дълготрайни активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

### ***Печалби и загуби при отписване***

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата ‘нематериални активи’ се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно към “други доходи/разходи от/за дейността” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

## **2.8. Търговски и други вземания**

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, вземанията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Обезценка на търговски вземания се отчита, когато са налице обективни доказателства, че дружеството няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията. Значителни финансови затруднения на длъжника по вземането, вероятност длъжникът да влезе в процедура на несъстоятелност или друга финансова реорганизация, неизпълнението или просрочието в плащането (повече от 90 дни закъснение) се вземат под внимание от ръководството, когато се определя и класифицира дадено вземане за обезценка. Балансовата стойност се коригира чрез използването на корективна сметка, където се натрупват всички обезценки, а сумата на загубата от обезценка за периода се признава в отчета за всеобхватния доход. В случаите на последващо възстановяване на обезценка, то се посочва в “други доходи от дейността” (в печалбата или загубата за годината) за сметка на намаление на коректива.

Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят. Те се изписват за сметка на коректива.

## **2.9. Парични средства**

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

Паричните еквиваленти са краткосрочни, високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

## **2.10. Материални запаси**

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността или нетната реализируема стойност.

Себестойността на материалните запаси представлява сумата от всички разходи по закупуването, преработката, както и други разходи, направени във връзка с доставянето им до сегашното състояние и местоположение.

Разходите по закупуване на материалните запаси включват: покупната цена, вносните мита и други невъзстановими данъци, транспортните разходи и др., които директно могат да се отнесат към придобиването на стоките, материалите и услугите. Търговските отстъпки, рабати и др. подобни компоненти се приспадат при определяне на покупната стойност.

Себестойността на материалните запаси може да не е възстановима, в случай че те са повредени или са цялостно или частично морално остарели, или ако има спад в продажните им цени. Също така себестойността на материалните запаси може да не бъде възстановима, ако приблизително определените разходи за завършване или приблизително определените разходи, които ще бъдат направени за осъществяване на продажбата, са се увеличили. Материалните запаси се намаляват до нетната реализируема стойност на базата на отделни позиции. При някои обстоятелства обаче може да бъде подходящо да се групират сходни или свързани позиции.

Към всеки следващ период се прави нова оценка на нетната реализируема стойност. Когато условията, довели до снижаване на материалните запаси под тяхната себестойност, вече не са налице или когато има ясно доказателство за увеличение в нетната реализируема стойност заради промяна в икономическите обстоятелства, сумата на обезценката се възстановява така, че новата балансова сума е по-ниската от себестойността и преразгледаната нетна реализируема стойност. Възстановяването е ограничено до сумата на първоначалната обезценка.

При продажба на материални запаси, балансовата сума на тези материални запаси се признава като разход през периода, през който съответният приход е признат. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализируема стойност, както и

всички загуби от материални запаси се признават като разходи за периода на обезценката или на възникването на загубите. Сумата на евентуалното обратно възстановяване на стойността на обезценката на материалните запаси, възникнала в резултат на увеличението на нетната реализуема стойност, се признава като намаляване на сумата на признатите разходи за материални запаси през периода, през който възстановяването е възникнало.

Някои материални запаси могат да бъдат отнесени по сметките на други активи, като например материални запаси, които се използват като компонент на създадените от самото предприятие собствени имоти, съоръжения и оборудване. Материалните запаси, отнесени към друг актив, се признават за разход в продължение полезния живот на актива.

## **2.11. Капитал и резерви**

Регистрираният капитал се представя по номинална стойност съгласно съдебно решение за регистрация.

Резервите на Дружеството се формират от разпределение на печалби и други източници съгласно учредителния акт и законодателството на Р България.

### **Дивиденди**

Разпределението на дивиденди на собственика на Дружеството се признава като задължение във финансовите отчети в периода, в който е одобрено.

## **2.12. Търговски и други задължения**

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

## **2.13. Данъци върху печалбата**

### **Данъци за възстановяване**

Данъците за възстановяване не произтичат от договорни взаимоотношения, не се класифицират в категориите финансови активи. Те включват:

- Сумите на възстановимите данъци върху дохода във връзка с облагаемата печалба/данъчната загуба за периода и платени суми за текущ и предходен период, превишаващи дължимите суми. - Сумите на данъчен кредити за възстановяване и

прихващане след края на отчетния период и платени суми за текущ и предходен период, превишаващи дължимите суми за други данъци.

Текущите данъчни активи за текущия и предходни периоди се оценяват по сумата, която се очаква да бъде възстановена от данъчните органи при прилагане на данъчни ставки и данъчни закони, действащи или очаквани да влязат в сила към края на отчетния период.

#### ***Текущи данъци върху печалбата***

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2015 г. е 10 %.

#### ***Отсрочени данъци върху печалбата***

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

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

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

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се проявят през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

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

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила. Към 31.12.2015 г. е приложена ставката за 2015 г. – 10% .

#### **2.14. Доходи на наети лица**

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в РБългария.

### *Планове с дефинирани вноски*

Основно задължение на дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фондовете на социално и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в тези фондове на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

### *Краткосрочни доходи*

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

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

### *Дългосрочни доходи*

Според Кодекса на труда в момента на придобиване право на пенсиониране Дружеството дължи на своите служители обезщетение в размер от две до шест брутни месечни заплати, в зависимост от това дали продължителността на стажа е в рамките на или надвишава десет години. Не се предоставят доходи след пенсиониране. Освен това, при преждевременно пенсиониране поради нетрудоспособност, персоналот има право на обезщетение в размер до две работни заплати при трудов стаж минимум пет години и при условие, че не са получавани такива обезщетения през последните пет

години от трудовия стаж. Изплащането на тези обезщетения зависи не само от финансови променливи, но и от предположения във връзка с демографски фактори. Обезщетенията при пенсиониране се отчитат като дългосрочен доход, за който се начислява провизия съгласно МСС 19 “Доходи на наети лица” като се прилага Кредитния метод на прогнозираните единици.

### **2.15. Провизии**

Провизии се начисляват, когато Дружеството има юридически или конструктивни задължения в резултат на минали събития, за чието погасяване е вероятно да бъдат използвани активи и други ресурси, и които могат да бъдат надлежно оценени. Не се начисляват провизии за бъдеща оперативна загуба.

Провизиите се оценяват по настояща стойност на разходите, които се очаква да бъдат необходими за погасяване на задължението с използване на дисконтов фактор, който отразява пазарните лихвени нива и настоящата стойност на парите и рисковете, специфични за задължението. Увеличението на провизията поради изминалото време се признава като разходи за лихви.

### **2.16. Приходи от и разходи за лихви**

Приходите от и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход, съгласно принципа на начисляването на база на метода на ефективния лихвен процент. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на други разлики между първоначалната стойност и стойността на падеж на финансовите активи и пасиви, изчислени на база ефективен лихвен процент.

Методът на ефективния лихвен процент представлява метод за определяне на амортизираната стойност на финансов инструмент и за разпределяне на прихода от/разхода за него за определен период от време. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични постъпления или плащания (включително всички получени такси и други надбавки или отбивки) за очаквания живот на финансовия инструмент или когато е подходящо за по-кратък период до балансовата му стойност.

Когато определя процента на действащата ефективна лихва, Дружеството оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорени условия на финансовия инструмент, но не отчита бъдещи загуби по кредити. Изчислението включва всички такси и комисионни, платени или получени от страните по договора, както и разходите по сделката, но не включва разходи, за които клиентът пряко е отговорен, като например данъци, нотариални такси, застрахователни вноски, разходи за регистрация и други.

След като веднъж даден кредит е бил обезценен, приходите от лихви се отчитат, като се използва първоначалния ефективен лихвен процент, договорен при предоставянето на кредита. Приходите и разходите за лихви при всички финансови инструменти се

представят в статиите „Приходи от лихви“ и „Разходи за лихви“ в отчета за всеобхватния доход.

#### **2.17. Приходи от и разходи за такси и комисионни**

Приходите от и разходите за такси и комисионни от финансови услуги се признават в отчета за всеобхватния доход, когато съответната услуга е извършена.

Таксите и комисионните се признават на база начисляване, когато услугата е предоставена/получена от клиента, освен таксите, които пряко са свързани с предоставянето/получаването на кредити, и се признават (амортизират) за срока на съответния кредит в отчета за всеобхватния доход като компонент от ефективната лихва (приложение 2.15).

#### **2.18. Разходи**

Предприятието отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности.

Разходи се признават, когато възникне намаление на бъдещите икономически изгоди, свързани с намаление на актив или увеличение на пасив, което може да бъде оценено надеждно.

Признаването на разходите за текущия период се извършва тогава, когато се начисляват съответстващите им приходи.

Когато икономическите изгоди се очаква да възникна през няколко отчетни периода и връзката на разходите с приходите може да бъде определена само най-общо или косвено, разходите се признават на базата на процедури за систематично и рационално разпределение.

Разход се признава незабавно в отчета за доходите, когато разходът не създава бъдеща икономическа изгода или когато и до степента, до която бъдещата икономическа изгода не отговаря на изискванията или престане да отговаря на изискванията за признаване на актив в баланса.

Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане.

#### **2.19. Приходи**

Приходите в дружеството се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

Приходите на Дружеството се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване плащане или възнаграждение за продажба на продукция,

стоки и услуги, създадени в хода на обичайната дейност, нетно от нетно от отстъпки, ДДС и други данъци, свързани с продажбите.

Дружеството признава приходи, когато сумата на прихода може да бъде надеждно определена, когато е възможно предприятието да получи бъдещи икономически изгоди, и критериите за всяка дейност на Дружеството, обяснени по-долу, са изпълнени. Сумата на прихода не се приема за надеждно измерена, докато не се разрешат всички непредвидени обстоятелства, свързани с продажбата. Дружеството основава своите преценки на историческите резултати, вземайки предвид вида на клиента, вида на сделката и особеностите на всяко споразумение.

Приходите се признават при изпълнение на следните критерии:

*Приходи от продажби на стоки и материали* – когато Дружеството е прехвърлило всички рискове и изгоди на клиента, предоставило стоките и материалите на клиентите, те са ги приели и събираемостта на съответните вземания е достатъчно вероятна.

*Приход и от продажби на услуги* – когато Дружеството е прехвърлило всички рискове и изгоди на клиента, Дружеството ги признава за периода, в който услугите са извършени, в зависимост от степента им на завършеност, оценена на база на действителния обем услуги като част от общия обем услуги, които следва да се завършат.

## **2.20. Лизинг**

### **Финансов лизинг**

Лизинг на имоти, машини и оборудване, при който Дружеството реално носи всички рискове и облаги, произтичащи от правото на собственост, се класифицират като финансов лизинг. В началото на лизинговия договор активите се признават като активи на Дружеството в размер, който в началото на лизинговия срок е равен на по-ниската от справедливата стойност на наетата собственост и сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Съответстващото задължение към лизингодателя се отчита в отчета за финансовото състояние като задължение по финансов лизинг.

Лизинговите плащания се разпределят между финансовия разход и намалението на неизплатеното задължение, така че да се получи постоянен периодичен лихвен процент по остатъчното салдо на задължението. Финансовите разходи се признават в отчета за всеобхватния доход.

### **Оперативен лизинг**

Оперативният лизинг е договор, при който наемателят получава право за ползване на определен актив срещу заплащане за определен срок и той не отговаря на изискванията за финансов лизинг. Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Плащанията и постъпленията във

връзка с оперативния лизинг се признават като разходи и приходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

## **2.21. Финансов риск**

### ***Фактори, поразждащи финансовия риск***

В хода на обичайната си дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове. Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промените в пазарните цени. Пазарният риск включва валутен риск, лихвен риск и ценови риск. Кредитният риск е рискът, че едната страна по финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата, в случай, че не изпълни договореното задължение. Ликвидният риск е рискът, че Дружеството би могло да има затруднения при посрещане на задълженията си по финансовите пасиви.

От страна на ръководството на Дружеството финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на стоките, предоставяни от Дружеството, цената на привлечените заеми и да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

### **Валутен риск**

България е основният пазар на Дружеството, като съществена част от сделките се извършва в местна валута, която е фиксирана към еврото. Основните доставчици и клиенти на Дружеството са местни лица като сделките с тях се извършват местна валута, която е фиксирана към еврото. По този начин, рискът от промяна на валутните курсове е ограничен.

### **Лихвен риск**

Рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти.

### **Кредитен риск**

Рискът, че страна по финансови инструменти - активи на предприятието, няма да успее да изплати задължението си и ще причини финансова загуба на предприятието.

### **Ликвиден риск**

Рискът, че предприятието ще срещне трудности при изпълнението на задължения, свързани с финансови пасиви.

### **Пазарен риск**

Рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Пазарният риск се състои от три вида риск:

### Справедлива стойност

МСФО 13 се прилага, когато в друг МСФО се изисква или позволява оценяване по справедлива стойност или оповестяване на оценяването по справедлива стойност.

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

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

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

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

Ниво 1 – Котирани (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви, както и на пазарни нива на наеми на имоти със сходни характеристики;

Ниво 2 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които са различни от директно котиран пазарни цени на имоти и наеми, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на значителни корекции; и

Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

### 3. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

#### Съдържание и разпределение:

31.12.2015

BGN'000

|                                         |              |
|-----------------------------------------|--------------|
| Парични средства в брой                 | 5            |
| Парични средства в разплащателни сметки | 30           |
| Блокирани парични средства              | 1 000        |
| <b>Общо пари и парични еквиваленти</b>  | <b>1 035</b> |

#### 4. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

31.12.2015

BGN'000

|                                 |           |
|---------------------------------|-----------|
| Вземания от предоставени аванси | 66        |
| <b>Общо</b>                     | <b>66</b> |

#### 5. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

|                                          | Други активи<br>BGN'000 | Общо<br>BGN'000 |
|------------------------------------------|-------------------------|-----------------|
| Отчетна стойност                         |                         |                 |
| Салдо на 1.01.2015 г                     |                         |                 |
| Увеличения                               | 5                       | 5               |
| Намаления                                |                         |                 |
| <b>Салдо към 31.12.2015</b>              | <b>5</b>                | <b>5</b>        |
| Натрупана амортизация                    |                         |                 |
| Салдо към 1.01.2015                      | -                       | -               |
| Салдо към 31.12.2015                     | -                       | -               |
| <b>Балансова стойност на 1 януари</b>    | <b>-</b>                | <b>-</b>        |
| <b>Балансова стойност на 31 декември</b> | <b>5</b>                | <b>5</b>        |

#### 6. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

31.12.2015

BGN'000

|                                         |           |
|-----------------------------------------|-----------|
| Задължения към доставчици               | 13        |
| Задължения към персонала                | 5         |
| Задължения към осигурителни предприятия | 1         |
| Данъчни задължения                      | 1         |
| <b>Общо текущи задължения</b>           | <b>20</b> |

## 7. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

|                                 |                   |
|---------------------------------|-------------------|
| Собствен капитал:               | <b>31.12.2015</b> |
|                                 | <b>BGN'000</b>    |
| Основен капитал                 | 1 100             |
| Печалба (загуба) за периода     | (14)              |
| <b>Всичко собствен капитал:</b> | <b>1 086</b>      |

Към 31 декември 2015 г. регистрираният капитал на дружеството възлиза на 1 100 х. лв., разпределен в 2200 броя акции всяка с номинална стойност 500 лв., изцяло платен. Едноличен собственик на капитала Агрион Инвест АД.

## 8. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ И ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

|                                                   |                |
|---------------------------------------------------|----------------|
|                                                   | <b>2015 г.</b> |
|                                                   | <b>BGN'000</b> |
| <b>Административни разходи</b>                    | <b>(11)</b>    |
| Телекомуникационни разходи                        | (2)            |
| Разходи за одит, консултации и др. външни услуги  | (2)            |
| Разходи за възнаграждения и осигуровки по ТД и ГД | (7)            |
| <b>Оперативни разходи за дейността</b>            | <b>(3)</b>     |
| Такси и разрешителни БНБ                          | (3)            |
| <b>Общо разходи:</b>                              | <b>(14)</b>    |

## 9. СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

*Едноличен собственик на капитала, предприятие-майка:*  
Агрион Инвест АД

*Собственици на капитала на дружеството упражняващо контрол:*  
Солатер ЕООД  
Орбиас ЕООД

*Дружества под общ контрол (предприятия в група)*  
Омега Агро Инвест ЕООД  
Полет 2000 ЕООД  
Агримарт ЕООД  
Агро Финанс АДСИЦ  
Толалт ЕООД  
Окош Консулт ЕООД  
Биопродукти ЕООД

*Ключов ръководен персонал на предприятието:*

Членовете на Съвета на директорите и Изпълнителният директор са ключовият управленски персонал, който отговаря за планирането, текущото ръководене и контролиране дейността на дружеството.

Съвет на директорите: Галена Бончева Малинова - Председател на СД, Ивайло Георгиев Иванов -Заместник – председател на СД и член на СД и Светла Михайлова Боянова - член на СД.

Начислените възнаграждения за 2015 г. на ключовия управленски персонал са в размер на 167 лева

През текущия и предходния период не са извършвани сделки със свързани лица, няма неуредени салда.

#### **10. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА**

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собственика, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите по поддържане на капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала си. Характерното за него е, че то традиционно финансира дейността си от собствените генерирани печалби.

#### **11. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК**

Финансовите инструменти на Дружеството, класифицирани в категориите, дефинирани от МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване”, са както следва:

**Финансови активи**

**31.12.2015**

**BGN'000**

**Кредити и вземания, в т.ч.**

Парични средства и парични еквиваленти

1 035

**Общо:**

**1 035**

**Финансови пасиви**

**31.12.2015**

**BGN'000**

**Търговски и други задължения**

**13**

**Общо:**

**13**

**Кредитен риск**

При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него.

Финансовите активи на дружеството са концентрирани в три групи: парични средства и вземания от клиенти, финансови активи – предоставени заеми. Излагането на кредитен риск е ограничено до балансовата стойност на финансовите активи.

Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в „Алианц Банк България“ АД. Ръководството счита, че не е налице риск, доколкото обслужващите банки са със стабилна ликвидност.

**Ликвиден риск**

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност на финансиране на стопанската си дейност. Дружеството генерира и разполага с достатъчно собствени оборотни средства и не ползва привлечени кредитни ресурси. Матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от главния счетоводител текущо, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания. За свободните средства се обмисля временно инвестиране при най-добри лихвени равнища.

**Лихвен Риск**

Дружеството няма лихвоносни финансови пасиви. Лихвоносните финансови активи са представени от паричните средства, които са с фиксиран лихвен процент. Затова приходите и оперативните парични потоци са в голяма степен независими от промените в пазарните лихвени равнища, тъй като средствата са предоставени при фиксиран лихвен процент.

**31.12.2015 г.**

**безлихвени**

**Общо**

**Текущи активи**

1 035

1 035

**Парични средства и парични еквиваленти**

1 035

1 035

**Излагане на краткосрочен риск**

1 035

1 035

**Общо финансови активи**

1 035

1 035

## Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото почти изцяло неговите операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро.

## 12. ОЦЕНЯВАНЕ ПО СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

Когато е възможно, Дружеството определя справедливата стойност на един инструмент на база борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако борсовите цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки. Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, Дружеството установява справедливата стойност, използвайки други техники за оценка. Техниките за оценка включват използване на скорошни преки аналогови сделки между информирани, съгласни страни (ако има такива), справки за текущата справедлива стойност на други инструменти, които са сходни по същество, методи и анализи на дисконтираните парични потоци и модели с цени на опции.

Най-добрият показател за справедливата стойност на един финансов инструмент при първоначално признаване е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на даденото или получено възмездяване, освен ако справедливата стойност на този инструмент се вижда при сравнение с други явни текущи пазарни транзакции със същия инструмент (т.е. без изменения или регрупиране) или въз основа на други техники за оценка, чиито променливи включват само публична информация. Когато цената по сделката е най-добрият показател за справедливата стойност при първоначално признаване, финансовият инструмент се оценява първоначално по тази цена на сделката и всяка разлика между тази цена и стойността, получена първоначално от модела за оценка, се признава в текущата печалба или загуба за годината в зависимост от отделните факти и обстоятелства по сделката, но не по-късно от момента, в който оценката е изцяло подкрепена от явни пазарни данни или сделката е приключена.

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

Също така част от финансовите активи и пасиви са или краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения, краткосрочни заеми), или са отразени в отчета за финансовото състояние по пазарна стойност (предоставени банкови депозити, инвестиции в ценни книжа) и поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност. Изключение от това правило са инвестициите в дъщерни дружества, за които няма пазар и обективни условия за определяне по достоверен начин на тяхната справедлива стойност, поради което те са представени по цена на придобиване (себестойност).

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

### **13. УСЛОВНИ АКТИВИ И ПАСИВИ**

Дружеството няма поети други условни ангажменти извън оповестените.

### **14. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

Дружеството е официално регистрирано като кредитна институция в регистъра на БНБ със заповед № БНБ-25440 от дата 12.03.2016 г.

Освен посоченото по-горе, между датата на отчета и датата на одобрението му за публикуване не са възникнали събития, които изискват корекции или оповестяване.

### **15. ДЕЙСТВАЩО ПРЕДПРИЯТИЕ**

Ръководството на дружеството счита че предприятието е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

### **16. ОПОВЕСТЯВАНЕ СЪГЛАСНО ЗАКОНОВИ ИЗИСКВАНИЯ**

Дружеството е сключило договор със Специализирано одиторско предприятие „ЕЙЧ ЕЛ БИ БЪЛГАРИЯ“ ООД за независим финансов одит в съответствие със ЗНФО и Международните одиторски стандарти на годишният финансов отчет. Договорът възлиза на стойност 1 х.лв.

