

**„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.**

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
СЪДЪРЖАНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Съдържание

Доклад на независимия одитор	
Обща информация	1
Годишен доклад за дейността	2-6
Отчет за всеобхватния доход	7
Отчет за финансовото състояние	8
Отчет за промените в собствения капитал	9
Отчет за паричните потоци	10
Приложения към годишния финансов отчет	11-56

Доклад на независимия одитор До едноличния собственик На „СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

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

База за изразяване на мнение

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

Други въпроси

Финансовият отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2019 година, е одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение върху този финансов отчет на 30 септември 2020 година.



Член на Ърнст и Янг Глобал

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

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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



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

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

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



3

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

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

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:



Милка Начева-Иванова

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита



30 септември 2021 година

гр. София, България



„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Управители

Ларс Густав Фолке Варилунд
Йон Янку
Николай Иванов Минев

Седалище

гр. София, 1186
Герман, район Панчарево
ул. Манастирска воденица № 5

Правни консултанти

Адвокатско дружество „Стойчев, д-р Вълков и Ко“

Обслужващи банки

Ситибанк Н.А. – кл. София
Райфайзенбанк България ЕАД

Одитор

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

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

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

Този финансов отчет е одитиран от БРНС И ЯНГ ОДИТ ООД.

Информация за Дружеството

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2020г., СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност.

Към 31 декември 2020 г., управители на СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД са Ларс Густав Фолке Варнлун, гражданин на Кралство Швеция, Йон Янку, гражданин на Румъния и Николай Иванов Минев.

СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството“) е дружество, с основна дейност отдаване на лизинг на влекачи с марката СКАНИЯ. Дружеството реализира своята дейност в една изключително конкурентна икономическа среда, с основни конкуренти: Интерлийз, Райфайзен лизинг, Пиреус лизинг, ДСК лизинг.

Началото на СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД е положено през 2006 година. Дружеството е локализирано в София, а собственик на 100% от капитала му е Скания Файнанс Холдинг АБ, Швеция, Скания, 151 87 Съдертале.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2020 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Резултати за текущия период

Резултатът за годината, приключваща на 31 декември 2020 година е печалба в размер на 2,760 хил.лв (3,906 хил. лв за 2019 година).

Към 31 декември 2020 г. СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД („Дружеството“) финансира над 84% от доставките на СКАНИЯ БЪЛГАРИЯ ЕООД.

През 2020 година обема на бизнеса по финансов лизинг се запазва на нивата от 2019 година, а разходите за лихви по предоставения от групата кредит спадат, поради понижението на нивата на EURIBOR.

Основни данни относно лизинговата дейност на дружеството:

	Към 31.12.2020 г.	Към 31.12.2019 г.
Клиенти	445	412
Финансирани МПС и ППС единици	2,086	1,989
Действащи лизингови договори	1,040	1,069
Нетни минимални лизингови плащания (хил.лв)	133,280	132,220

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Заеми

Дружеството финансира дейността си с получени траншове от Скания Трежъри АБ, Швеция, отпуснати съгласно Рамково споразумение за Кредитна линия. Договорената сума на кредитната линия по рамковото споразумение е в размер до 80 милиона евро, отпускан на траншове от минимум 20,000 евро (39 хил. лв.) при поискване. Главницата по всеки транш, със срок до 1 година се погасява еднократно на датата на падежа. Дружеството има подписано споразумение за увеличаване на размера на ползваната кредитна линия до EUR 100 млн., което е в състояние да обезпечи ликвидността му. Главницата по дългосрочните траншове, над 1 г. е платима съгласно индивидуален план за погасяване на вноските. Лихвата по всеки транш е дължима на датата на падежа му.

Информация останалите финансови инструменти е оповестена в Бележки 22 и 23 към финансовия отчет.

Преглед на основните рискове, пред които е изправено дружеството:

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват лихвен, ликвиден, валутен и кредитен риск. Политиката, която Дружеството прилага за управление за всеки от тези рискове, е обобщена по-долу.

Кредитен риск

Основният кредитен риск, на който е изложено Дружеството, възниква вследствие на нетната инвестиция във финансов лизинг и произтичащите от нея вземания по лизингови договори. Този риск се изразява във вероятността клиентите да не погасят лизинговите си вноски, съгласно първоначално договорените условия.

Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховка финансов риск, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в Централния регистър за особени залози, лични и фирмени гаранции, запис на заповед.

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Дружеството и управлението на неговите позиции. Той има две измерения – риск Дружеството да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат изискуеми и риск от невъможност да реализира своите активи на подходяща цена и в приемливи срокове.

Дружеството се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура.

Дружеството извършва текущи оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене на промените в необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната й стратегия.

Ликвидният риск се минимизира чрез продължаващата подкрепа на компанията-майка и крайната компания-майка, които предоставят заеми на Дружеството чрез специализираното си дъщерно дружество - Скания Трежъри АБ.

Безпрецедентното въздействие на COVID-19 пандемията оказва влияние върху резултатите от дейността и финансовото състояние на Дружеството. Независимо от сегашната несигурност, отчетът за финансовото състояние на Дружеството е стабилен, включително подкрепата на дружествата от Групата Скания, в комбинация с действията, които са предприети към днешна дата и продължаващата дейност на неговите клиенти, гарантират че то е способно да продължи през предизвикателствата, предизвикани от отражението на пандемията от COVID-19.

Лихвен риск

Дейността на Дружеството е обект на колебания в лихвените проценти дотолкова, доколкото лихвоносните активи и лихвените задължения търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.

Лихвен риск (продължение)

В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Дружеството е изложено на риск от промени в тримесечния EURIBOR, към който е обвързан договореният лихвен процент по привлечения заем. За да минимизира негативния ефект от колебанията на пазарните лихвени проценти, Дружеството договаря лихвените плащания по договорите за финансов лизинг на база тримесечен и шестмесечен EURIBOR плюс надбавка, като те остават фиксирани за срока на договора.

Дружеството е приело за праг на чувствителност +/- 25 б.п. в лихвените нива. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Дружеството.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при извършването на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чужда валута. Тъй като българският лев е фиксиран към еврото, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната. През отчетния период Дружеството не е извършвало съществени операции с такива валути.

Описание на идентифицирани потенциални рискове и съществуващата несигурност за лизинговото дружество, свързани с COVID-19:

Основни предположения:

- Очаква се намаление в обема на сключените нови лизингови сделки;
- Очаква се увеличение на необслужваните договори за лизинг;
- Не се очакват съществени погасявания и рефинансирания. Очаква се реструктуриране на експозиции на засегнатите отрасли и клиенти;

Най-съществен ефект се очаква в следните аспекти:

- Намаление на новия бизнес, водещо до запазване или намаление на лизинговия портфейл;
- Влошаване качеството на договорите за лизинг на юридически лица в засегнатите отрасли.

Ефект върху операциите – процеси в риск

- Увеличен обем и засилен фокус върху мониторинга и реструктурирането на лизинговите експозиции.

Допълнителни рискове и възможности

- Ефектът от макроикономическата криза върху българската икономика се проявява в спад в търсенето на български стоки и услуги, увеличена безработица и инфлация;
- Очаква се намаление в потребителското търсене и инвестициите в българската икономика, спад в цените на недвижимите имоти и повишена цена на финансирането на компании;

Мерки предприети от Ръководството, във връзка с преодоляване на кризисната ситуация:

В съответствие с мерките, предприети от Правителството на страната и от Управителния съвет на Българска Народна Банка, Ръководството на Дружеството е предприело редица действия и мерки, отнасящи се до:

- Организация по осигуряване непрекъсваемостта на услугите и процесите;
- Условието на труд и защитена среда, съобразени със ситуацията, като фокусът е здравословни и безопасни условия на труд;
- Комуникация и проследяване статуса на ситуацията с COVID-19;
- Обслужване на клиенти и съответствие;

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Описание на идентифицирани потенциални рискове и съществуващата несигурност за лизинговото дружество, свързани с COVID-19 (продължение):

Мерки за смекчаване на ефекта от кризата и защита на бизнеса

- Мерки за покриване на кредитния риск – мониторинг на ранни сигнали за влошаване, наблюдение на източниците за погасяване на лизинг и допълнителни анализи;
- Мерки за покриване на пазарен риск – стриктно наблюдение;
- Активна комуникация с клиентите с индикации за ликвидни проблеми.

Дружеството следи развитието на пандемията и поддържа тесен диалог с клиенти, доставчици, представители на синдикатите и други партньори.

Управление на капитала

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса като действащо предприятие и максимизиране на стойността му за собствениците.

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

Персонал, мрежа

В края на месец декември персоналът се състои от 12 служители. Дружеството има изнесено работно място в Бургас, което покрива Черноморския регион.

Инвестиции и развитие

През 2020 г. Дружеството е инвестирало средства в дълготрайни активи в размер на 65 хиляди лева.

Дружеството предвижда инвестиции за 2021 година в размер на 93 хиляди лева.

Научно-изследователска дейност и развойна дейност

Дружеството не развива такива дейности.

Вероятно бъдещо развитие на предприятието

В резултат на скептичните прогнози за 2021 г. свързани с влиянието на COVID-19 пандемията, Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през следващата година:

- Целенасочена политика по отношение на запазване и увеличаване на размера на портфейла от кредити;
- Оздравяване на лизинговия портфейл чрез финансиране на по-надеждни клиенти с добра кредитна история пред финансовите институции;
- Целенасочена политика по отношение на събираемостта на просрочените вземания и прилагане на строги мерки към всички клиенти с просрочия над 30 дни;
- Ограничаване на размера на лошите вземания в границите на 2% от размера на портфейла.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

Структура на основния капитал

Собственик	Участие	Брой дялове	Номинална стойност
Скания Файнанс Холдинг АБ, Швеция	100%	100,000	1,000,000

Събития, настъпили след края на отчетния период

Дружеството има подписано споразумение със Скания Трежъри АБ, Швеция за увеличаване на размера на ползваната кредитна линия до EUR 100 млн., което е в състояние да обезпечи ликвидността му.

Не са настъпили други събития след датата на отчета за финансовото състояние, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.



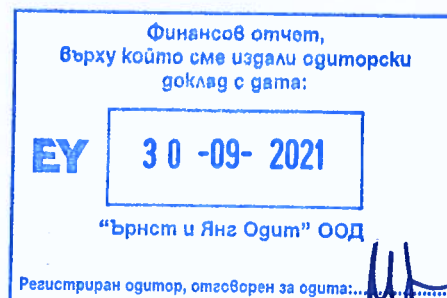
Йон Янку - Управител,
чрез пълномощник - Даниел Николов
СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ ЕООД
28.09.2021 г.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Прил.	2020 г. хил. лв.	2019 г. хил. лв.
Приходи от лихви	3	4,655	4,694
Разходи за лихви	4	(426)	(439)
Нетни приходи от лихви		4,229	4,255
Приходи от такси и комисионни	5	1,230	1,061
Разходи за такси и комисионни	5	(3)	(7)
Нетни приходи от такси и комисионни		1,227	1,054
Други финансови разходи	6	(1)	(2)
Други нетни приходи/(разходи)	7	113	41
Общо приходи от дейността		5,568	5,348
Движение в обезценката на финансовите активи		(643)	1,058
Административни разходи	10	(1,964)	(1,979)
Разходи за съдебни такси и разноски		(3)	(21)
Общо разходи за дейността		(2,610)	(942)
Печалба преди данъци		2,958	4,406
Разходи за данъци	11	(198)	(500)
Печалба за годината		2,760	3,906
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		2,760	3,906

Ион Янку - Управител,
 чрез пълномощник - Даниел Николов
 28.09.2021г.



„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

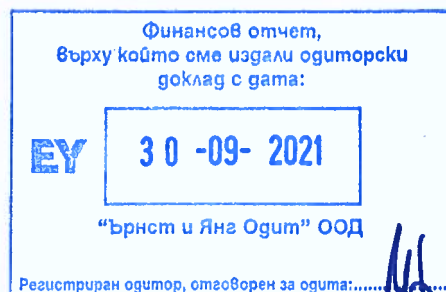
(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Прил.	2020 г. хил. лв.	2019 г. хил. лв.
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	12	76	783
Търговски и други вземания	13	6,431	9,798
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	14	4,345	3,659
Вземания по договори за финансов лизинг	8	133,280	132,220
Предоставени заеми	9	7,213	6,280
Машины, съоръжения и оборудване	15	189	268
Нематериални активи	16	47	1
Отсрочени данъчни активи	11	95	-
ОБЩО АКТИВИ		151,676	153,009
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Пасиви			
Търговски и други задължения	17	2,724	2,683
Отсрочени данъчни пасиви	11	-	52
Лихвоносни заеми	18	133,940	138,022
Общо пасиви		136,664	140,757
Собствен капитал			
Основен капитал	19	1,000	1,000
Натрупана печалба		14,012	11,252
Общо собствен капитал		15,012	12,252
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		151,676	153,009


 Йон Янку - Управител,
 чрез пълномощник - Даниел Николов
 28.09.2021г.



Иван Петков
 Главен счетоводител



„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯТ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

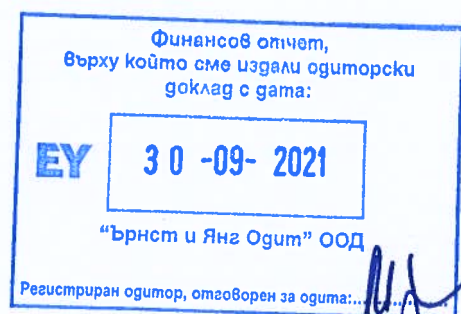
(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

		Основен капитал	Натрупана печалба	Общо
	Прил.	хил. лв.	хил. лв	хил. лв
На 1 януари 2019 г.		1,000	7,346	8,346
Печалба за годината		-	3,906	3,906
На 31 декември 2019 г.	19	1,000	11,252	12,252
На 1 януари 2020 г.		1,000	11,252	12,252
Печалба за годината		-	2,760	2,760
На 31 декември 2020 г.	19	1,000	14,012	15,012

Ион Янку - Управител
 чрез пълномощник - Даниел Николов
 28.09.2021 г.



Иван Петков
 Главен счетоводител



„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	2020 г.	2019 г.
Прил.	хил. лв.	хил. лв.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Печалба преди данъци	2,958	4,406

Корекции за :

Амортизация на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	15,16	99	90
Загуби/(печалби) от обезценка на финансови активи		643	(1,058)
Приходи от отсрочени такси по лизингови договори		(373)	(337)
Отписани обезценки на вземания		-	(9)
Корекции в активите и пасивите:			
(Увеличение)/намаление на търговските и други вземания		3,367	5,834
(Увеличение)/намаление на непредаденото оборудване по договори за финансов лизинг		(686)	(1,975)
(Увеличение)/намаление на вземанията по договори за финансов лизинг		(1,060)	(20,904)
Намаление/(увеличение) на предоставените заеми		(933)	(2,869)
Увеличение/(намаление) на търговските и други задължения		(200)	(47)
Платен данък върху доходите		(375)	(350)
Нетни парични потоци от / (използвани в) оперативна дейност		3,440	(17,219)

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

Покупка на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	15,16	(65)	(143)
Продажба/Бракуване на машини, съоръжения и оборудване		-	41
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност		(65)	(102)

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

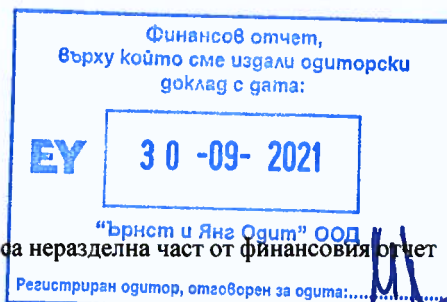
Получени заеми		48,877	60,433
Изплатени заеми		(52,959)	(44,399)
Нетни парични потоци (използвани във)/от финансова дейност		(4,082)	16,034
Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти		(707)	(1,287)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	12	783	2,070
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	12	76	783

Оперативни парични потоци, свързани с лихви и дивиденди:

	2020 г.	2019 г.
Платени лихви	426	439
Получени лихви	4,851	4,694

Ион Янку - Управител,
 чрез пълномощник - Даниел Николов
 28.09.2021г.

Иван Петков
 Главен счетоводител



Пояснителните бележки от страница 11 до страница 56 са неразделна част от финансовия отчет

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

1. Корпоративна информация

Скания Файнанс България ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност регистрирано по фирмено дело 7547 с решение на СГС от 2006 г. Регистрираният капитал е 1,000 хиляди лева към 31 декември 2016 г. Адресът на управление на дружеството е град София - 1186, с. Герман, ул. Манастирска воденица № 5.

Едноличен собственик на капитала е Скания Файнанс Холдинг АБ, регистрирано на 14.01.1998 г. под регистрационен No 556548-4697 в шведския регистър на дружествата.

Предметът на дейност на дружеството е финансов лизинг.

Крайната компания-майка е Скания АБ.

2.1 База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Счетоводната политика, приложена при изготвяне на финансовия отчет е представена по-долу.

Счетоводната политика е прилагана последователно в представените отчетни периоди, освен в случаите когато това не е изрично упоменато.

Действащо предприятие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на база принципа – предположение за действащо предприятие. Към 31 декември 2020 г. Дружеството е отчело натрупана печалба в размер на 14,012 хил.лв. За годините, приключващи на 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., Дружеството е реализирало съответно печалба в размер на 2,760 хил.лв. и 3,906 хил. лв.

Дружеството е изготвило своя финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2020 г., въз основа на предположението, че Дружеството е действащо предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност. Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят от по-широката икономическа среда, в която то осъществява дейността си. Факторите, които по-конкретно засягат резултатите на Дружеството, включват нулев или отрицателен икономически растеж, доверие на купувачите, цени на конкурентите, както и цени и наличие на суровини, подизпълнители и доставчици. COVID-19 пандемията увеличи присъщата несигурност на оценката на Дружеството на тези фактори. Дружеството има подписано споразумение за увеличаване на размера на ползваната кредитна линия до EUR 100 млн., което е в състояние да обезпечи ликвидността му.

Ръководството счита, че Дружеството може да продължи своята дейност като действащо предприятие в обозримо бъдеще и следователно, ще бъде в състояние да урежда пасивите си в нормалния ход на неговата дейност, без да е необходимо да реализира съществена част от активите си или да предприема други принудителни действия.

2.2 Съответствие с МСФО, приети в ЕС

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приети от Европейския Съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на някои счетоводни приблизителни оценки. Изисква се ръководството на Дружеството да направи своите преценки и предположения. Позициите във финансовите отчети, които изискват по-висока степен на преценка или субективност, и други позиции, върху които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са оповестени отделно в Приложение 2.3.

Историческа стойност

Настоящият финансов отчет е изготвен на принципа на историческата стойност.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да прави преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни активи и пасиви към датата на баланса, както и върху отчетените приходи/(доходи) и разходи за периода. Фактическите резултати могат да се различават от направените приблизителни оценки и разликата да е съществена за финансовия отчет. Тези оценки се преразглеждат регулярно и ако е необходима промяна, последната се осчетоводява в периода, през който е станала известна.

Преценки

При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Дружеството е направило следните преценки, които са с най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

Дружеството като лизингодател

Дружеството е сключило договори за лизинг с различни лизингополучатели. Въз основа оценка на клаузите и условията на споразуменията ръководството, счита, че при запазване всички съществени рискове и изгоди от собствеността върху активите обект на лизинговите договори, договорите счетоводно следва да се третират като оперативни лизинги.

В случаите на прехвърляне на съществените рискове и изгоди от собствеността върху активите обект на лизинговите договори, договорите счетоводно следва да се третират като финансови лизинги.

Приблизителни оценки и предположения

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурности в приблизителните оценки към датата на баланса, и за които съществува значителен риск да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу.

Загуби от обезценка на лизингови вземания

Дружеството оценява проблемните си лизингополучатели всеки месец и преценява дали е необходимо да се отчете провизия за обезценка. По конкретно, предположения се правят при определянето на сумите и времето на получаване на очакваните парични потоци, както и на пазарната цена, по която може да бъде реализиран конкретен лизингов обект.

Не са извършвани промени в методологията и предположенията, на които Дружеството е базирало своите изчисления на очакваните кредитни загуби (ОКЗ), Дружеството обаче е включило приблизителни оценки, предположения и преценки, специфични за отражението на Covid-19.

Влиянието на COVID-19 пандемията върху възстановимостта на вземанията беше анализирано. Докато методологиите и предположенията, използвани в базовите изчисления на очакваните кредитни загуби (ОКЗ) остават непроменени спрямо тези, приложени през предходната финансова година, Дружеството е включило приблизителни оценки, предположения и преценки, специфични за отражението на пандемията от Covid-19. При изготвянето на тези приблизителни оценки Дружеството е взело под внимание бизнеса, в който работи, възрастовата структура на своите вземания и тяхната съпоставимост с предходния период, сочеща липсата на значително влошаване в ликвидната позиция на неговите клиенти, както и липсата на удължаване на кредитните срокове спрямо тези, прилагани през предходния период. Въпреки че не са установени съществени проблеми, свързани с възстановимостта, налице е риск икономическият ефект на COVID-19 пандемията да бъде по-дълбок или по-продължителен от очакваното, което би могло да доведе до по-високи кредитни загуби от тези, моделирани при базовия случай.

Подобни предположения се базират на преценки на различни фактори и реалните резултати могат да бъдат различни, което може да доведе до промяна в бъдеще на загубите от обезценка на лизинговите вземания, в резултат на изменения в икономическата среда. Бележка 22 дава допълнителна информация относно историческото развитие на кредитния риск на Дружеството.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики

Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки месец, по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец.

Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

Финансови активи и вземания по договори за лизинг

(а) Класификация

От 1 януари 2019 г. Дружеството класифицира финансовите си активи в следните категории на отчитане:

- такива, които в последствие трябва да бъдат отчитани по справедлива стойност (в друг всеобхватен доход или печалбата или загубата), и
- такива, които се оценяват по амортизирана стойност.

Класификацията зависи от бизнес модела на Дружеството за управление на финансовите активи и условията за паричните потоци според договорите.

Към 31 декември 2020 г. Дружеството класифицира финансовите си активи като оценени по амортизирана стойност.

Дружеството прекласифицира дълговите инвестиции, само когато се промени бизнес моделът им за управление на тези активи.

(б) Признание и отписване

Финансовите активи се признават, когато Дружеството стане страна по условията на договора на този инструмент. Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.

Когато Дружеството е прехвърлило договорните си права за получаване на парични потоци от финансовия актив и нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но е запазило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления финансовия актив до степента на продължаващото си участие в него. Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Дружеството.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови активи и вземания по договори за лизинг (продължение)

(в) Оценяване

Първоначално признаване

При първоначалното признаване Дружеството оценява финансовите активи по тяхната справедлива стойност, увеличена с разходите, пряко свързани с транзакцията за придобиването на финансов актив, с изключение на случаите на финансови активи, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Разходите свързани с транзакциите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат в печалбата или загубата.

Последващо оценяване

Дългови инструменти

Последващото оценяване на дълговите инструменти зависи от бизнес модела на Дружеството за управление на активи и характеристиките на паричните потоци от тези активи. Дружеството класифицира своите дългови инструменти в следната категория:

Амортизирана стойност:

Активите, които се държат за събиране на договорни парични потоци, когато тези парични потоци представляват единствено плащания на главницата и лихви, се оценяват по амортизирана стойност.

Приходите от лихви от тези финансови активи се включват във финансовите приходи като се прилага методът на ефективния лихвен процент. Всяка печалба или загуба, възникваща при отписване, се признава директно в печалбата или загубата и се представя в други печалби/(загуби) заедно с печалбите и загубите от валутните курсови разлики. Загубите от обезценка се представят като отделна позиция в отчета за печалбата или загубата.

(г) Обезценка

От 1 януари 2018 г. Дружеството оценява кредитните загуби на база бъдещи очаквания, свързани с неговите дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност. Прилаганата методология за обезценка зависи от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск.

За търговските вземания Дружеството прилага опростения подход, разрешен от МСФО 9, който изисква да се признаят очакваните кредитни загуби за целия живот още при първоначалното признаване на вземанията. Виж Приложение 8 за повече подробности.

Дружеството следва тристепенен модел за обезценка на финансови активи, различни от търговски вземания и вземанията по лизингови договори:

- Степен 1 – салда, за които кредитният риск не е значимо увеличен след първоначалното признаване. Очакваните кредитни загуби се определят на базата на вероятността за неизпълнение в рамките на 12 месеца (т.е. цялата кредитна загуба умножена по вероятността тя да се случи в следващите 12 месеца);
- Степен 2 – съдържа салда, при които има значимо увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но няма обективна индикация за обезценка; очакваните кредитни загуби се определят на базата на вероятността от неизпълнение за целия период на договора;
- Степен 3 – съдържа салда, за които има обективно доказателство за обезценка.

Търговските вземания и вземанията по лизингови договори се класифицират в Степен 2 или в Степен 3:

- Степен 2 – съдържа вземания, за които се прилага опростеният подход за очакваните загуби до края на валидността на вземането, с изключение на някои търговски вземания, класифицирани в Степен 3;
- Степен 3 – съдържа търговските вземания, просрочени повече от 90 дена или такива, които са индивидуално идентифицирани като обезценени.
-

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансовите активи се отписват, частично или цялостно, когато Дружеството на практика е изчерпало всички начини за събирането им или не съществува реалистично очакване за събирането им. Това обикновено се случва след като те бъдат просрочени поне с 5 години.

Дружеството взема предвид следните индикатори при оценка на значимо увеличаване на кредитния риск при заемите:

- заемът е просрочен повече от 30 дни;
- налице са правни, технологични или макроикономически промени със значително негативно влияние върху заемополучателя;
- има информация за значителни негативни събития във връзка със заема или други заеми на същия заемополучател с други заемодатели, като прекратяване на заема, нарушение на ковенанти, предоговаряне поради финансови затруднения и др.;
- заемополучателят е загубил значим клиент или доставчик или по друг начин е изпитал негативни промени на пазара си.

Калкулациите и осчетоводяването се извършват съгласно опростения подход за вземания от финансов лизинг и общия подход за всички други финансови инструменти, като се изчисляват по следната формула:

$$ECL = PD \times LGD \times EAD$$

EL=сума на очакваните загуби

PD=вероятност за неизпълнение

LGD=загуба при неизпълнение

EAD=балансова стойност при неизпълнение

Търговски вземания

Търговските вземания представляват суми дължими от клиенти във връзка с продадени стоки и предоставени услуги като част от обичайната дейност на Дружеството. Търговските вземания се признават първоначално в размера на безусловното възнаграждение, освен ако не съдържат съществен компонент на финансиране, когато се признават по справедлива стойност. Дружеството притежава търговските вземания с цел да събере договорните парични потоци, поради което последващо ги оценява по амортизирана стойност използвайки метода на ефективния лихвен процент.

За повече информация относно политиката за обезценка на Дружеството, свързана с търговските вземания, виж Приложение 13.

Поради краткосрочния характер на текущите вземания, тяхната балансова стойност не се отличава съществено от справедливата им стойност. Нетекущите вземания, които съдържат съществен компонент на финансиране се признават по справедлива стойност.

Финансови пасиви

Първоначално признаване

Финансовите пасиви се класифицират като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като получени заеми и други привлечени средства, или като деривативи, които са ефективни хеджиращи инструменти, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на лихвоносни заеми и привлечени средства, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия пасив.

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения и лихвоносни заеми.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Отписване на финансови пасиви (продължение)

Последваща оценка

Последващата оценка на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация, както следва:

Лихвоносни заеми и привлечени средства

След първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по амортизирана стойност при използване на метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от лихвоносните заеми и привлечени средства се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

Отписване на финансови пасиви

Финансов пасив се отписва от баланса, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл.

Замяната на съществуващ финансов пасив с друг дългов инструмент от същия заемотател със съществено различни условия, или същественото модифициране на условията на съществуващ финансов пасив, се отчита като отписване на първоначалния финансов пасив и признаване на нов финансов пасив. Разликата между балансовите стойности на първоначалния и новия пасив се признава в отчета за всеобхватния доход.

Оценяване на справедлива стойност

Дружеството не отчита финансови инструменти като деривативи и финансови активи на разположение за продажба, както и нефинансови активи като инвестиционни имоти и имоти, машини и съоръжения по справедлива стойност към отчетната дата.

Справедливите стойности на финансовите инструменти, оценени по амортизирана стойност, са оповестени в Бележка 23.

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

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

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

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

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

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Оценяване на справедлива стойност (продължение)

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

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

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

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

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

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

Ръководството на Дружеството определя политиките и процедурите, които се прилагат по отношение както на регулярните оценки по справедлива стойност, така и на нерегулярните оценки по справедлива стойност.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Оценяване на справедлива стойност (продължение)

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

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

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

Приходи от договори с клиенти

Приходите се признават като следва:

(б) Продажби на услуги

Дружеството предоставя на своите клиенти услуги, свързани с договори за лизинг. Предоставяните от дружеството услуги (комисионни по застарховаки) са самостоятелно задължение за изпълнение, несъпътстващо прехвърлянето на контрола върху стоки. Приходите от предоставени услуги се признават в отчетния период, в който услугите са извършени, на базата на степента на изпълнение, определена като процент на извършените услуги до момента от всички услуги, които трябва да бъдат предоставени.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Приходи от лихви

Приходите от лихви се признават при начисляването на лихвите (като се използва метода на ефективния лихвен процент, т.е. лихвеният процент, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци за периода на очаквания живот на финансовия инструмент до балансова стойност на финансовия актив).

Неспечеленият финансов доход (лихва) представлява разликата между брутната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като брутната инвестиция в лизингов договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход) се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на константна периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя.

Лизинговите плащания за периода се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход. Приходите от такси и комисионни за управление и обслужване на лизингови договори се разсрочват за срока на обслужване на лизинга като се използва метода на ефективния лихвен процент и се отчитат като приход от лихви при осигуряване на обслужването им. При предсрочно погасяване на лизинга разсрочената такса се отчита като текущ приход.

Приходи по оперативен лизинг

Приходите по оперативни лизинги се признават като приход на база линейния метод в отчета за всеобхватния доход за срока на лизинга.

Нетен доход от валутни операции

Включва нетната печалба/загуба от покупко-продажба на валута и от преценка на активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат в лева при първоначалното им счетоводно отразяване, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централния курс на Българската Народна Банка (БНБ) към датата на сделката. Паричните позиции в чуждестранна валута се преоценяват в края на всеки месец по централния курс на БНБ за последния работен ден.

Курсовите разлики, възникващи при уреждане на паричните позиции или при отчитане на парични позиции по курсове, различни от тези по които са били заведени първоначално, се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход за периода, в които са възникнали.

Основните валутни курсове към 31 декември на съответната година спрямо българския лев са както следва:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
1 евро	1.95583	1.95583
1 щатски долар	1.59386	1.74099

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Вземания по лизингови договори

Нетните инвестиции в лизингови договори са представени като вземания по лизингови договори в баланса на Дружеството. Лизинговите плащания се разглеждат като погасяване на главница и финансов доход, който се изплаща на лизингодателя и го компенсира за инвестицията.

Лизинг

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението, в неговото начало, и изисква оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи и дали споразумението прехвърля правото за използване на актива.

Преценка за това дали дадено споразумение съдържа лизинг след неговото начало, се извършва единствено, ако е удовлетворено някое от посочените по-долу условия:

- (а) налице е промяна в договорните условия, освен ако промяната не е предвидена единствено да поднови или удължи споразумението;
- (б) упражнена е опция за подновяване или между страните е договорено удължаване на споразумението, освен ако срокът на подновяването или удължаването е бил първоначално включен в срока на лизинга;
- (в) налице е промяна в определението дали изпълнението зависи от конкретния актив;
- (г) налице е съществена промяна в актива.

Ако дадено споразумение се преоценява и бъде определено, че съдържа лизинг или не съдържа лизинг, счетоводното отчитане на лизинга се прилага или се преустановява от:

- в случай на подточки (а), (в) и (г), по-горе, когато възникне промяната в обстоятелствата, пораждаща преоценката;
- в случай на подточка (б), по-горе, началото на периода на подновяване или удължаване.

Дружеството като лизингодател

Лизинговата дейност на Дружеството е свързана с предоставяне на транспортни средства предимно по финансови лизингови договори. Финансовият лизингов договор е споразумение, по силата на което наемодателят предоставя на наемателя правото за ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение, като при това наемодателят прехвърля на наемателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Лизингов договор, при който Дружеството запазва в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив, се класифицира като оперативен лизинг. Първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, във връзка с договарянето и уреждането на оперативен лизинг се прибавят към балансовата стойност на наетия актив и се признават като разход през целия срок на лизинговия договор на същата база както лизинговите приходи. Условните наеми се признават като приходи в периода, в който бъдат заработени.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Лизинг (продължение)

Дружеството като лизингодател (продължение)

Сублизинг (лизинг на доставчика)

Дружеството сключва договор за покупко – продажба с достачик на лизингов обект, като доставчика гарантира остатъчната стойност в края на договора. Дружеството е като лизингополучател по този договор може да предостави ползването на обектите другиму със съгласието на продавача, който се явява и лизингодател. По силата на това правило лизингополучателят, ако има съгласието на лизингодателя, може да сключи нов договор за лизинг с трето лице. Дружеството е сублизингодател по отношение на група активи, придобити при условията на договори с клауза за обратно изкупуване по гарантирана стойност. Дружеството представя тези лизингови договори, като финансов лизинг. Предоставяйки правото на ползване на друг, лизингополучателят продължава да носи задълженията по сключения първи договор за лизинг, включително и задължението за лизинговите вноски. Третото лице - вторичният лизингополучател не е в правоотношение с лизингодателя. Затова лизингодателят може да упражнява правата си по договора само по отношение на неговия съконтрагент - първия лизингополучател. При сублизинговите сделки възнаграждението на сублизингодателя се формира от размера на лихвите, които той получава от сублизингополучателите. Всички негативи, свързани с евентуално просрочие на плащането от страна на сублизингополучателите, рефлектират върху сублизингодателя.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството наема офис сгради. Договорите за лизинг се сключват на индивидуална основа и съдържат широк спектър от различни условия (вкл. прекратяване и подновяване на правата на ползване). Договорите за лизинг нямат ковенанти, но лизинговите активи не могат да се използват като обезпечение на заеми.

Лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Дружеството. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за по-краткия от полезния живот на актива и срока на лизинга по линейния метод.

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност. Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания, нетно от вземания по получени стимули;
- променливи лизингови плащания, които се определят въз основа на индекс или процент;
- суми, които се очаква да бъдат платими от лизингополучателя под формата на гаранции за остатъчна стойност;
- цената за упражняване на правото за закупуване, ако лизингополучателят е сигурен в разумна степен, че тази опция ще бъде упражнена, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако лизинговият срок отразява възможността лизингополучателят да упражни тази опция.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, се използва диференциалният лихвен процент за Дружеството. Това е процентът, който Дружеството би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Впоследствие пасивите по лизинг се оценяват, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Балансовата стойност на пасива по лизинга се преоценява, за да се отразят преоценките или измененията на лизинговия договор, или да се отразят коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Лизинг (продължение)

Дружеството като лизингополучател (продължение)

Срокът на лизинговия договор е неотменимий период, за който лизингополучателят има правото да използва основния актив; периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване или прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

Активите с право на ползване се оценяват първоначално по цената на придобиване, включваща:

- стойността на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
- лизинговите плащания, извършени преди или на датата на възникване на лизинга, намалени с получени стимули по лизинга;
- всички първоначални директни разходи, свързани с лизинга, и
- разходи за възстановяване, свързани с лизинга.

Впоследствие активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и се коригират спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор. Активите, с право на ползване, се амортизират по линеен метод за по-краткия срок от полезния живот на актива или срока на лизинговия договор.

Плащанията, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, се признават като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор в отчета за всеобхватния доход.

Дружеството разглежда възможността за освобождаване от признаване по отношение на лизинг на активи с ниска стойност за всеки лизингов договор поотделно. Когато активът е придобит чрез договор за преотдаване, е признат актив с право на ползване и пасив по лизинга. За всички останали лизинги на активи с ниска стойност, лизингополучателят признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти в отчета за финансовото състояние включват парични средства по банкови сметки, парични средства в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както са дефинирани по-горе и банкови овъдрафти, ако има такива към датата на отчета за финансовото състояние.

Основен капитал

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

Парични дивиденди и непарични разпределения към собствениците

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

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

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

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Машини, съоръжения и оборудване

Машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, като се изключат разходите за текуща поддръжка.

Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив.

Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, които се използват от Дружеството и на база на анюитетния метод за активите, отдадени на оперативен лизинг.

Машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно.

Активите не се амортизират, до момента на тяхното въвеждане в експлоатация и прехвърлянето им от разход за придобиване на дълготрайни активи в съответната категория активи.

Начисляването на амортизация започва от месеца следващ месеца на реалното им въвеждане в експлоатация и се преустановява от месеца, в който активите са изведени от употреба.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Актив	%
Мобилни телефони и комуникация	33.33
Транспортни средства (влекачи)– сублизинг	според условията на договора
Компютри, хардуер	33.33
Стопански инвентар и всички останали	15
Транспортни средства (леки автомобили)	20
Съоръжения и оборудване	25

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен. Оценката на Дружеството за полезния срок за експлоатация на нематериалните активи е 3 години.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот на база на линейния метод и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалните активи, с ограничен полезен живот.

Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)
Нематериални активи (продължение)

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Актив	%
Софтуер и права за ползване на софтуер	33.33

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

Материални запаси

Дружеството класифицира непредадено или върнато оборудване по договори за финансов лизинг като материални запаси. Първоначално, те се признават по себестойност. Материалните запаси се отчитат по по-ниската от двете стойности – себестойност или нетна реализируема стойност. Нетната реализируема стойност представлява прогнозната продажна цена в хода на обичайната търговска дейност, намалена с очакваните разходи за изпълнението и продажбата. При реализация материалните запаси се оценяват по конкретно определена стойност на всеки обект.

Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци и стойността му в употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове.

Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определя чрез използването на подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход.

Към всяка отчетна дата, Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намалена. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай, балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност.

Увеличената, вследствие на възстановяване на загубата от обезценка, балансова стойност на актив не може да превишава балансовата стойност, такава, каквато би била (след приспадане на амортизацията), в случай, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за съответния актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход.

Разходи по заеми

Разходи по заеми, пряко свързани с придобиването, изграждането или производството на актив, който по необходимост отнема значителен период от време, за да се подготви за предназначението си или за продажбата си, се капитализират като част от неговата цена на придобиване. Всички други разходи по заеми се отчитат като разход в периода, в който възникват.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Разходи по заеми (продължение)

Разходите по заеми включват лихвите и други разходи, които Дружеството извършва във връзка с получаването на привлечени средства.

Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития; има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи; и може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени.

Разходите за провизии се представят в отчета за всеобхватния доход, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време, се представя като финансов разход.

Нетиране

Финансовите активи и пасиви се нетират и отчитат нетно в отчета за финансовото състояние тогава, когато Дружеството има законното право да уреди сделката на основата на взаимно компенсиране и има намерението да извърши плащанията по сделката на нетна база.

Доходи на персонала при пенсиониране

Краткосрочните доходи на персонала включват заплати, възнаграждения, бонуси, вноски за социално осигуряване и годишни компенсируеми отпуски на служителите, които се очаква да бъдат изцяло уредени в рамките на 12 месеца след края на отчетния период. Когато Дружеството получи услугата, те се признават като разход за персонала в печалбата или загубата или се капитализират в стойността на актив.

Краткосрочните доходи на персонала се оценяват по недисконтираната сума на очакваните за уреждане разходи.

Другите дългосрочни доходи включват годишни компенсируеми отпуски, които Дружеството не очаква да уреди изцяло в рамките на следващия отчетен период. Те се признават като разход за персонала в печалбата или загубата или се капитализират в стойността на актив, когато служителите положат труда, който води до получаване на право за бъдещи компенсируеми отпуски. Дългосрочните компенсируеми отпуски се оценяват по настоящата стойност на очакваните плащания за уреждане на неизползваните права за отпуск към края на отчетния период, която отразява очаквания времеви период на уреждане, очакваните нива на възнаграждения, доходността по срочни държавни облигации към края на отчетния период.

Дружеството има пенсионен план с дефинирани доходи, произтичащ от задължението му по силата на българското трудово законодателство, да изплати на служителите си при пенсиониране две или шест brutни месечни заплати в зависимост от прослужения стаж. Ако служител е работил за Дружеството в продължение на 10 години, получава шест brutни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години – две. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран. Дружеството определя своите задължения за изплащане на доходи на персонала при пенсиониране чрез актюерския метод на прогнозните кредитни единици.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Доходи на персонала при пенсиониране (продължение)

Преоценките на пенсионния план с дефинирани доходи, включващи актюерски печалби и загуби, се признават незабавно в отчета за финансовото състояние срещу дебит или кредит на Неразпределената печалба чрез другия всеобхватен доход, в периода на тяхното възникване. Преоценките не подлежат на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди. Разходите за минал стаж се признават в печалбата или загубата на по-ранна от:

- датата на допълнение или съкращение в плана, и
- датата на признаване на разходи за реструктуриране, съпътстващи измененията в плана.

Разходите за лихви се признават чрез прилагане на дисконтов фактор към задължението за доходи на персонала за пенсиониране. Измененията в последното се признават в печалбата или загубата за периода и се представят както следва:

- Разходите за стаж, включващи разходите за текущ стаж, разходите за минал стаж, както и печалбите и загубите в резултат на съкращения или нерутинни уреждания по плана се включват в статия „Разходи за персонала“;
- Разходите за лихви се представят като „Финансови разходи“.

Данъци

Данъкът върху доходите за годината включва текущ данък и отсрочен данък.

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на отчета за финансово състояние.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики:

- освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката;
- за облагаеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, освен до степента, до която Дружеството е в състояние да контролира времето на обратното проявление на временната разлика и съществува вероятност временната разлика да не се прояви обратно в предвидимо бъдеще.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби:

- освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за намаляеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, отсрочен данъчен актив се признава единствено до степента, до която има вероятност временната разлика да се прояви обратно в обозримо бъдеще и да бъде реализирана облагаема печалба, срещу която да се оползотвори временната разлика.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Отсрочен данък върху доходите (продължение)

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на баланса и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

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

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

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2020 г. То не е приложило по-рано който и да било стандарт, разяснение или изменение, което е публикувано, но все още не е влязло в сила.

МСФО 3 Бизнес комбинации (Изменения): Дефиниция за бизнес

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

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

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

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството (продължение)

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

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

Концептуална рамка за финансово отчитане

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

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

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

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

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

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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

МСФО 17 *Застрахователни договори*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и трябва да бъдат приложени ретроспективно. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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

Препратка към Концептуалната рамка – Изменения в МСФО 3

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

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

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

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

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

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

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

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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

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

През май 2020 г. СМСС публикува изменения в МСС 37, упоменаващи кои разходи Дружеството трябва да включи при оценката за това дали даден договор е обременителен или губещ. Измененията прилагат "подхода на пряко свързаните разходи". Разходи, които са пряко свързани с договор за предоставяне на стоки или услуги, включват както вътрешноприсъщите разходи, така и разпределение на разходи, пряко свързани с активите по договора. Общите и административните разходи не са свързани пряко с даден договор и се изключват, освен ако те изрично не подлежат на фактуриране към контрагента по договора. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане –

Дъщерно дружество в качеството на предприятие, прилагащо МСФО за първи път

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

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

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

МСС 41 Земеделие – Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност

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

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Приходи от лихви

	2020 г.	2019 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от лихви по финансови лизингови договори	3,454	3,529
Такси за управление на лизингови договори	373	337
Приходи от лихви за просрочие	256	291
Приходи от лихви по сублизингови договори	252	300
Приходи от лихви по предоставени заеми	164	133
Такси за прекратяване/промяна на договори	146	84
Други такси	10	20
Приходи от лихви	4,655	4,694

4. Разходи за лихви

	2020 г.	2019 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за лихви по получени заеми	(426)	(439)
Разходи за лихви	(426)	(439)

5. Такси и комисионни

	2020 г.	2019 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от комисионни по застраховки	1,230	1,061
Приходи от такси и комисионни	1,230	1,061

	2020 г.	2019 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Банкови такси и комисионни	(3)	(7)
Разходи за такси и комисионни	(3)	(7)

6. Други финансови разходи

Другите финансови разходи са свързани с курсови разлики, възникващи при покупко-продажба на валута и преоценка на монетарни позиции.

7. Други нетни приходи/(разходи)

	2020 г.	2019 г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Нетни (разходи)/приходи от нефинансови услуги	124	-
Нетни (разходи)/приходи от продажба на иззето оборудване по договори за финансов лизинг	(46)	2
Приходи от регистрация на лизингови обекти	35	28
Приходи от продажба на дълготрайни активи	-	11
Други приходи	113	41

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

8. Вземания по договори за финансов лизинг и обезценка на вземания по договори за финансов лизинг

	2020 г.		2019 г.	
	Бъдещи минимални лизингови вноски	Настояща стойност на минималните лизингови вноски	Бъдещи минимални лизингови вноски	Настояща стойност на минималните лизингови вноски
В рамките на една година	40,529	37,306	35,522	32,238
Между една и пет години	101,025	97,940	104,516	101,330
Общо минимални лизингови вноски	141,554	135,246	140,038	133,568
Намалени с обезценка	(1,966)	(1,966)	(1,348)	(1,348)
Намалени с бъдещи финансови приходи	(6,308)	-	(6,470)	-
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	133,280	133,280	132,220	132,220

Вземанията по договори за финансов лизинг са деноминирани в евро.

Размерът на начислената обезценка представлява разликата между отчетната стойност на вземането и неговата възстановима стойност. Възстановимата стойност е установена чрез дисконтиране на очаквания паричен поток от реализацията на обезпечението по вземането дисконтиран с оригиналния ефективен лихвен процент.

Промените в провизиите за загуби от обезценка на вземанията по договори за финансов лизинг през 2020 г. и 2019 г. са, както следва:

	Обезценка на индивидуална база
Състояние към 1 януари 2019 г.	(2,053)
Начислени през годината	(717)
Реинтегрирани през годината	1,546
Нето изменение на обезценката	829
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	-
Състояние към 31 декември 2019 г.	(1,224)
Състояние към 1 януари 2020 г.	(1,224)
Начислени през годината	(910)
Реинтегрирани през годината	288
Нето изменение на обезценката	(622)
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	-
Състояние към 31 декември 2020 г.	(1,846)

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

8. Вземания по договори за финансов лизинг и обезценка на вземания по договори за финансов лизинг (продължение)

Промените в провизиите за загуби от обезценка на сублизинг договори през 2020 г. и 2019 г. са, както следва:

Състояние към 1 януари 2019 г.	-
Начислени през годината	-
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	-
Трансфери	(124)
Нетно изменение на обезценката	(124)
Състояние към 31 декември 2019 г.	(124)
Състояние към 1 януари 2020 г.	(124)
Начислени през годината	-
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	4
Нетно изменение на обезценката	4
Състояние към 31 декември 2020 г.	(120)

9. Предоставени заеми

Предоставените заеми са общо деветдесет към 31 декември 2020 г. (2019: 132) в общ размер на 7,258 хил.лв. (31 декември 2019: 6,300 хил.лв.).

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. предоставените от Дружеството заеми възлизат на:

	2020 г. хил. лв.	2019 г. хил. лв.
С падеж до една година	2,974	896
С падеж повече от една година	4,284	5,404
	7,258	6,300
Начислена обезценка	(45)	(20)
Предоставени заеми към 31.12	7,213	6,280

9. Предоставени заеми (продължение)

Промяна в предоставените заеми:

	2020 г. хил. лв.	2019 г. хил. лв.
Предоставени заеми (нетно) към 01.01	6,300	3,432
Главници по предоставени заеми	5,146	6,660
Падежирали главници	(4,188)	(3,792)
Предоставени заеми (нетно) към 31.12	7,258	6,300

Заемите са обезпечени със залог върху превозни средства.

Предоставените заеми са деноминирани в евро.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

9. Предоставени заеми (продължение)

Промените в провизиите за загуби от обезценка на вземанията по предоставените заем през 2020 г. и 2019 г. са, както следва:

Състояние към 01 януари 2019 г.	(14)
Начислени през годината	(19)
Реинтегрирани през годината	13
Нетно изменение на обезценката	(6)
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	-
Състояние към 31 декември 2019 г.	(20)
 Състояние към 01 януари 2020 г.	 (20)
Начислени през годината	(30)
Реинтегрирани през годината	5
Нетно изменение на обезценката	(25)
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	-
Състояние към 31 декември 2020 г.	(45)

10. Административни разходи

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Възнаграждения на персонала	(862)	(821)
Социални осигуровки	(83)	(75)
Външни услуги	(377)	(424)
Амортизация на машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	(99)	(90)
Други	(543)	(569)
Административни разходи	(1,964)	(1,979)

11. Данък върху доходите

Основните компоненти на разхода за данък върху доходите за годините, приключващи на 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. са:

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
(Разход) за текущ данък върху доходите	(345)	(441)
Движение от постоянни разлики	-	5
(Разход)/приход по отсрочени данъци	147	(64)
(Разход) за данък върху доходите, отчетен в отчета за всеобхватния доход	(198)	(500)

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

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

11. Данък върху доходите (продължение)

Равнението между разхода за данък върху доходите и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г., е представено по-долу:

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Счетоводна печалба преди данъци	2,958	4,406
(Разход)/приход за данък върху доходите по приложимата данъчна ставка от 10% за 2020 г. (2019 г.: 10%)	(296)	(441)
Данъчен ефект от постоянните разлики	98	(59)
Разход за данък върху доходите	(198)	(500)

Отсрочените данъци към 31 декември 2020г. и 31 декември 202019 г. са свързани със следното:

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за всеобхватния доход	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<i>Отсрочени данъчни активи</i>				
Неизползвани отпуски на персонала и обезщетения за пенсии	9	8	1	3
Начислени разходи за обезценка	1	1	-	-
Начислени бонуси на персонала	12	11	1	1
Провизии за задължения	5	2	3	(8)
<i>Отсрочени данъчни пасиви</i>				
Разлика между признатата амортизация за счетоводни цели и данъчно признатия размер на амортизацията	68	(74)	142	(60)
	95	(52)	147	(64)
(Разход)/приход по отсрочени данъци			(345)	(436)
Разход по текущ корпоративен данък			(198)	(500)
Общо разход за данъци				

12. Парични средства и парични еквиваленти

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в банкови сметки	73	780
Парични средства в брой	3	3
Парични средства и парични еквиваленти	76	783

Паричните средства в банкови сметки са лихвоносни.

Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти към 31.12.2020 г. е 76 хил. лв. (2019 г.: 783 хил. лв.).

Към 31 декември 2020 г. и 2019 г. за целите на финансовия отчет за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства по банкови сметки и краткосрочните депозити.

Паричните средства и еквиваленти подлежат на обезценка за очаквана кредитна загуба. Ръководството е установило, че обезценката е несъществена и съответно такава не е начислена към 31 декември 2020 г.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

13. Търговски и други вземания

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
	<u>хил. лв.</u>	<u>хил. лв.</u>
Платени аванси на доставчици	31	-
Предплатени разходи	2	2
Вземания от свързани лица	5,974	9,353
Други вземания	424	443
	6,431	9,798

Промените в очакваните кредитни загуби на търговските и други вземания през 2020 г. и 2019 г. са, както следва:

Състояние към 01 януари 2019 г.	(364)
Начислени през годината	(17)
Реинтегрирани през годината	257
Нетно изменение на обезценката	240
Трансфер	124
Състояние към 31 декември 2019 г.	-
Състояние към 01 януари 2020 г.	-
Начислени през годината	-
Реинтегрирани през годината	-
Нетно изменение на обезценката	-
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	-
Състояние към 31 декември 2020 г.	-

14. Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг

Към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г. Дружеството притежава оборудване, иззето при прекратяване на договор за финансов лизинг. Оборудването е предадено на клиенти по договори за финансов лизинг след датата на баланса. То се отчита по по-ниската от себестойност и нетна реализируема стойност.

15. Машини, съоръжения и оборудване

Срокове на полезен живот

Сроковете на полезен живот на машините, съоръженията и оборудването са определени както следва:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Транспортни средства (леки автомобили)	5 години	5 години
Компютърно оборудване	3 години	3 години
Мебели и офис оборудване	6.7 години	6.7 години
Транспортни средства (влекачи), отдадени на оперативен лизинг	според условията	според условията

Машините, съоръженията и оборудването включват активи, използвани от Дружеството и активи, отдадени на оперативен лизинг.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

15. Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Машините, съоръженията и оборудването

	Транспортни средства	Компютърно оборудване	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отчетна стойност			
На 1 януари 2019 г.	292	56	348
Придобити	142	1	143
Отписани	(37)	(4)	(41)
На 31 декември 2019 г.	397	53	450
Придобити	-	9	9
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	397	62	459
Натрупана амортизация			
На 1 януари 2019 г.	(107)	(34)	(141)
Начислена амортизация за годината	(69)	(12)	(81)
Отписана	37	4	41
На 31 декември 2019 г.	(139)	(42)	(181)
Начислена амортизация за годината	(79)	(9)	(88)
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	(218)	(51)	(269)
Балансова стойност			
На 31 декември 2020 г.	179	11	189
На 31 декември 2019 г.	258	11	268
На 1 януари 2019 г.	185	22	206

Обезценка на машини, съоръжения и оборудване

Дружеството е извършило преглед за обезценка на машините, съоръженията и оборудването към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. Не са установени индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност и в резултат на това, не е призната загуба от обезценка във финансовия отчет.

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход

	МСФО 16 2020 г. хил. лв.	МСФО 16 2019 г. хил. лв.
Разход, свързан с краткосрочен лизинг – офис (включен в административните разходи)	32	32
Общо разходи свързани с договори за лизинг	32	32

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци:

	МСФО16 2020 г. хил. лв.	МСФО16 2019 г. хил. лв.
Изходящ паричен от договори за лизинг – оперативна дейност	30	30
Общо изходящ паричен поток	30	30

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

16. Нематериални активи

	Софтуер и лицензи хил. лв.
Отчетна стойност	
На 1 януари 2019 г.	142
Придобити	-
Отписани	-
На 31 декември 2019 г.	142
Придобити	56
Отписани	-
На 31 декември 2020 г.	198
Натрупана амортизация	
На 1 януари 2019 г.	(132)
Начислена амортизация за годината	(9)
Отписана	-
На 31 декември 2019 г.	(141)
Начислена амортизация за годината	(10)
Отписана	-
На 31 декември 2020 г.	(151)
Балансова стойност	
На 31 декември 2020 г.	47
На 31 декември 2019 г.	1
На 1 януари 2019 г.	10

Обезценка на нематериални активи

Дружеството е извършило преглед за обезценка на нематериалните активи към 31 декември 2020 г. Не са установени индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност и в резултат на това, не е призната загуба от обезценка във финансовия отчет.

Срокове на полезен живот

Сроковете на полезен живот на нематериалните активи са определени както следва:

	2020 г.	2021 г.
Софтуер и лиценз	3 години	3 години

17. Търговски и други задължения

	2020 г. хил. лв.	2019 г. хил. лв.
Задължения по предоставени гаранционни депозити от клиенти	761	1,525
Търговски задължения	600	282
Задължения по съдебни такси и разноски	544	544
Получени първоначални вноски по финансови лизингови договори	549	29
Задължения към персонала	121	98

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

17. Търговски и други задължения (продължение)

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
	<u>хил. лв.</u>	<u>хил. лв.</u>
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране	53	45
Неизползвани отпуски на персонала	40	36
Текущи данъчни задължения	56	124
	<u>2,724</u>	<u>2,683</u>

Условията на посочените по-горе задължения са както следва:

- Търговските задълженията не са лихвоносни и обичайно, се уреждат в 30-дневен срок;
- Другите задължения не са лихвоносни и се уреждат в обичайния срок.

Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

Съгласно българското трудово законодателство, Дружеството е задължено да изплати на служителите си при пенсиониране две или шест брутни месечни заплати, в зависимост от прослужения стаж.

Ако служител е работил в Скания Файнанс България в продължение на 10 години, той получава шест брутни месечни заплати, при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години - две брутни месечни заплати. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран.

Компонентите на разходите за доходи на персонала при пенсиониране, признати в отчета за всеобхватния доход и задълженията, признати в баланса към 31 декември 2020 г. и 2021 г. са обобщени по-долу:

Разходи за доходи на персонала при пенсиониране

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
	<u>хил. лв.</u>	<u>хил. лв.</u>
Разходи за текущ стаж	8	16
Разходи за лихви	-	-
Нетни актюерски (печалби) признати през годината	-	-
Разходи за минал стаж	-	-
Разходи за доходи на персонала при пенсиониране, признати в отчета за всеобхватния доход	<u>8</u>	<u>16</u>

Задължения за доходи на персонала при пенсиониране

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
	<u>хил. лв.</u>	<u>хил. лв.</u>
Настояща стойност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране	53	45
Непризната актюерска (печалба)/загуба	-	-
Непризнати разходи за минал стаж	-	-
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране, признати в Отчета за финансовото състояние	<u>53</u>	<u>45</u>

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

17. Търговски и други задължения (продължение)

Задължения за доходи на персонала при пенсиониране (продължение)

Промените в настоящата стойност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране са, както следва:

	<u>Сума</u>
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 1 януари 2019 г.	<u>29</u>
Разходи за лихви	-
Разходи за текущ стаж	16
Изплатени доходи на персонала	-
Актюерски (печалби)/загуби	<u>-</u>
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 31 декември 2019 г.	<u>45</u>
Разходи за лихви	-
Разходи за текущ стаж	8
Изплатени доходи на персонала	-
Актюерски (печалби)/загуби	<u>-</u>
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране на 31 декември 2020 г.	<u>53</u>

Основните предположения, използвани при определяне на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са посочени по-долу

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Норма на дисконтиране	0,59%	0,92%
Бъдещо увеличение на заплатите	1,0%	1,0%

Сумите на посочените по-долу статии за текущия и предходните четири периода са както следва:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>	<u>2016 г.</u>
Настояща стойност на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране	53	45	29	28	23
Актюерски печалби и загуби	-	-	-	-	-

В таблицата по-долу е представен количествен анализ на чувствителността на задължението за доходи на персонала при пенсиониране към 31 декември 2020г. спрямо ключовите актюерски допускания:

Допускания	Дисконтов фактор		Ръст на раб. заплата	
	Увеличение с 0.5%	Намаление с 0.5%	Увеличение с 0.5%	Намаление с 0.5%
Ниво на чувствителност	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Ефект върху пенсионното задължение – увеличение/(намаление)	3	(2)	3	(3)

Анализът на чувствителността е направен чрез екстраполиране на ефекта от разумно очаквани промени в ключовите допускания върху салдото на пенсионното задължение в края на отчетния период.

Към края на текущия отчетен период средната срочност на пенсионното задължение е 17.26 години.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

18. Лихвоносни заеми

	Падеж	2020 г.	2019 г.
		хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни			
Траншове по рамков договор с фиксирана и плаваща лихва	31.12.2021 г.	61,243	43,572
Задължения по лихви	януари 2021 г.	9	12
		61,252	43,584
Дългосрочни			
Траншове по рамков договор с фиксирана лихва	2022 г.–2025 г.	17,578	29,769
Траншове по рамков договор с плаваща лихва	декември 2025 г.	55,110	64,669
		72,688	94,438
		133,940	138,022

През 2020г. и 2019 г. Дружеството финансира дейността си с получени траншове от Скания Трежъри АБ, Швеция, отпуснати съгласно Рамково споразумение за Кредитна линия. Договорената сума на кредитната линия по рамковото споразумение е в размер до 80 милиона евро (156 милиона лв.), отпускан на траншове от минимум 20,000 евро (39 хил. лв.) при поискване. Главницата по всеки транш, със срок до 1 година се погасява еднократно на датата на падежа. Главницата по дългосрочните траншове, над 1 г. е платима съгласно индивидуален план за погасяване на вноските. Лихвата по всеки транш е дължима на датата на падежа му. Паричните потоци на получените и изплатените траншове се представят номинално, без нетиране.

19. Основен капитал

	Брой дялове	Регистриран и емитиран капитал (в хил. лв.)
На 1 януари 2019 г.	100,000	1,000
На 31 декември 2019 г.	100,000	1,000
На 31 декември 2020 г.	100,000	1,000

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. издаденият регистриран капитал е изцяло платен.

20. Оповестяване на свързани лица

Приложената по-долу таблица представя общата сума на сделките, които са били сключвани със свързани лица за съответната финансова година:

	Продажби на свързани лица	Покупки от свързани лица/Разходи за лихви	Суми, дължими от свързани лица	Суми, дължими на свързани лица
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Получени услуги по договор				
<i>Други свързани лица</i>				
Дружества от Група Скания	2020 г.	1,919	-	5,974
Дружества от Група Скания	2019 г.	393	-	9,353

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

20. Оповестяване на свързани лица (продължение)

Покупки на активи, отдадени на финансов лизинг

		Продажби на свързани лица	Покупки от свързани лица/Разходи за лихви	Суми, дължими от свързани лица	Суми, дължими на свързани лица
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
<i>Други свързани лица</i>					
Дружества от Група Скания	2020 г.	-	28,095	-	153
Дружества от Група Скания	2019 г.	-	57,845	-	64
<i>Заеми от свързани лица</i>					
<i>Други свързани лица</i>					
Скания Трежъри АБ	2020 г.	-	426	-	133,940
Скания Трежъри АБ	2019 г.	-	439	-	138,010
	2020 г.			5,974	134,093
	2019 г.			9,353	138,074

При договори за сублизинг, рискът от търговската реализация на камионите при прекратяване на договора се носи от доставчика. Гарантирането на остатъчната стойност на лизинговите обекти дава право на купувача да продаде обратно вещите по предварително договорена и гарантирана цена. Договорните задължения на доставчиците-свързани лица към Дружеството са посочени като вземания от свързани лица.

Крайна компания-майка

Крайната компания майка на Дружеството е Скания АБ.

Предприятия с контролно участие в Дружеството

Едноличният собственик на Дружеството е Скания Файнанс Холдинг АБ.

Условия на сделките със свързани лица

Продажбите на и покупките от свързани лица се извършват по обичайни пазарни цени за преференциални клиенти. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени, безлихвени и уреждането им се извършва с парични средства. За вземанията от или задълженията към свързани лица не са предоставени или получени гаранции. Дружеството не е извършило обезценка на вземания от свързани лица към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г. Преглед за обезценка се извършва всяка финансова година на база на анализ на финансовото състояние на свързаното лице и пазара, на който то оперира.

Вземанията от свързани лица са предмет на индивидуална оценка на кредитния риск, която взема предвид наличната качествена и нестатистическа количествена информация. На база на тази информация, ръководството не е начислило обезценка на вземанията от свързани лица към 31 декември 2020 г. и 2019 г.

Възнаграждения на основния ръководен персонал на Дружеството

	2020 г.	2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни доходи на ръководния персонал	516	471
	516	471

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

21. Ангажименти и условни задължения

Капиталови ангажименти

Към 31 декември 2020 г. Дружеството няма пости капиталови ангажименти.

Правни искиове

През 2020г. срещу Дружеството няма новозаведени правни искиове и дружеството не е завело правни искиове срещу други дружества. Задълженията по съществуващи правни искиове, включително разноски по тях са оповестени в Бележка 17.

Гаранции

Дружеството не е предоставяло гаранции към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.

22. Цели и политика за управление на финансовия риск

Основните финансови пасиви на Дружеството включват заеми от групата на Скания и търговски задължения. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството.

Дружеството притежава и финансови активи, като например търговски вземания, предоставени заеми, парични средства и вземания по договори за финансов лизинг, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват лихвен, ликвиден, валутен и кредитен риск. Политиката, която Дружеството прилага за управление за всеки от тези рискове, е обобщена по-долу.

Фактори, пораждащи финансовия риск

(а) Кредитен риск

Кредитният риск се поражда от парични средства и еквиваленти, кредитни експозиции към клиенти, включващи вземания по предоставени заеми, оперативен и финансов лизинг, както и вземания от свързани лица.

Управление на риска

Дружеството изготвя политики и процедури с цел да се намали кредитният риск до приемливи нива. Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховка финансов риск, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в Централния регистър за особени залози, лични и фирмени гаранции, запис на заповед.

Паричните транзакции се извършват с финансови институции с висок кредитен рейтинг.

Обезценка на финансови активи, включително значими преценки

Дружеството притежава следните групи финансови активи, които са предмет на анализ за обезценка по модела на очакваната кредитна загуба:

- вземания по финансов лизинг
- търговски вземания от свързани лица, включително вземания по оперативен лизинг
- вземания по предоставени заеми

Въпреки, че паричните средства и еквиваленти попадат на анализ за обезценка съгласно изискванията на МСФО 9, то идентифицираната загуба от обезценка е несъществена.

Провизията за обезценка свързана с финансовите активи се основава на предположения относно риска от неизпълнение и очакваните проценти на загуба. Дружеството използва преценки при определянето на тези предположения и при избора на входящи данни за изчислението на обезценката. Дружеството основава своите преценки към края на всеки отчетен период на минал опит, съществуващите пазарни условия, както и очакваното бъдещо развитие. Допълнителна информация относно използваните ключови предположения към 31 декември 2020 г. и 2019 г. са описани в Приложение 13 (относно търговските вземания) и Приложение 20 (относно вземанията от свързани лица).

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

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

Фактори, пораждащи финансовия риск (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Обезценка на финансови активи, включително значими преценки (продължение)

По-долу е представена класификация на финансовите активи, измерени по амортизирана стойност към отделните етапи на моделите на обезценка:

<i>(в хил. лева)</i>	МСФО 9 31/12/2020				МСФО9 31/12/2019			
	Степен 1	Степен 2	Степен 3	Общо	Степен 1	Степен 2	Степен 3	Общо
Брутна балансова стойност								
Вземания по договори за финансов лизинг	-	135,231	15	135,246	-	133,358	210	133,568
Търговски вземания, вкл. сублизинг	-	5,974		5,974		9,798		9,798
Предоставени заеми	7,248	10	-	7,258	6,254	46	-	6,300
Парични средства	76	-	-	76	783	-	-	783
Провизии за загуби (МСФО 9)								
Вземания по договори за финансов лизинг	-	(1,846)	-	(1,846)	-	(1,192)	(33)	(1,225)
Вземания по сублизинг	-	(120)		(120)	-	(124)	-	(124)
Предоставени заеми	(45)	-	-	(45)	(20)	-	-	(20)
Парични средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност (МСФО 9)	7,279	139,249	15	146,543	7,017	141,886	177	149,080

Провизиите за загуби, свързани с вземания по финансов лизинг, търговски и други вземания към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. съответстват на провизиите за загуби в началото на периода, както следва:

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

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

Фактори, пораждащи финансовия риск (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Обезценка на финансови активи, включително значими преценки (продължение)

За период от 12 месеца, приключил на 31.12.2020 г. (в хил. лева)	Вземания по финансови лизинги		Вземания по предоставени заеми		Търговски и други вземания		ОБЩО:
	Очаквани кредит-ни загуби за целия живот на актива	Очаквани кредит-ни загуби за целия живот на актива	Очаквани кредит-ни загуби за целия живот на актива	Очаквани кредит-ни загуби за целия живот на актива	Очаквани кредит-ни загуби за целия живот на актива	Очаквани кредит-ни загуби за целия живот на актива	
Провизии за загуби в началото на периода към 1.01.2020 – изчислени съгласно МСФО 9	(1,348)	(1,348)	(20)	-	(20)	-	(1,368)
Провизии за загуби, признати в печалбата или загубата	(910)	(910)	(30)	-	(30)	-	(940)
Възстановена неизползвана сума	292	292	2	3	5	-	297
Трансфери	-	-	-	-	-	-	-
Вземания, отписани като несъбираеми	-	-	-	-	-	-	-
Краен баланс съгласно МСФО 9	(1,966)	(1,966)	(48)	3	(45)	-	(2,011)

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

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

Фактори, пораждащи финансовия риск (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Обезценка на финансови активи, включително значими преценки (продължение)

За период от 12 месеца, приключил на 31.12.2019 г.
(в хил. лева)

	<u>Вземания по финансови</u> <u>лизинги</u>		<u>Вземания по предоставени</u> <u>заеми</u>		<u>Търговски и други вземания,</u> <u>вкл. сублизинг</u>		<u>ОБЩО:</u>
	Очаква- ни кредит- ни загуби за целия живот на актива	Очаква- ни кредитни загуби за 12 месеца	Очаква- ни кредитни загуби за целия живот на актива	Общо загуби за 12 месеца	Очаква- ни кредит- ни загуби за 12 месеца	Очаква- ни кредитни загуби за целия живот на актива	Общо
Провизии за загуби в началото на периода към 1.01.2019 – изчислени съгласно МСФО 9	(2,053)	(2,053)	(1)	(14)	(364)	(364)	(2,431)
Провизии за загуби, признати в печалбата или загубата	(717)	(717)	-	(19)	-	(17)	(753)
Възстановена неизползвана сума	1,546	1,546	1	13	-	257	1,816
Трансфери	(124)	(124)	-	-	-	124	-
Вземания, отписани като несъбираеми	-	-	-	-	-	-	-
Краен баланс съгласно МСФО 9	(1,348)	(1,348)	(20)	(20)	-	-	(1,368)

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

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

Фактори, пораждащи финансовия риск (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Обезценка на финансови активи, включително значими преценки (продължение)

Таблицата по-долу представя промени в брутната балансова стойност по финансов лизинг, търговски и други вземания през отчетния период:

<i>(в хил.лв.)</i>	Вземания по лизингови договори		Предоставени заеми			Търговски и други вземания		Общо:
	Очаквани кредитни загуби за целия живот на актива	Общо	Очаквани кредитни загуби за 12 месеца	Очаквани кредитни загуби за целия живот на актива	Общо	Очаквани кредитни загуби за целия живот на актива	Общо	
Брутна балансова стойност към 31.12.2019г.	133,568	133,568	6,254	46	6,300	9,798	9,798	149,666
Възникнали	43,915	43,915	5,146	-	5,146	-	-	49,061
Натрупана лихва	-	-	-	-	-	-	-	-
Отписани	(96)	(96)	(2)	-	(2)	-	-	(98)
Прехвърлени	-	-	-	-	-	-	-	-
Изплатени	(42,141)	(42,141)	(4,140)	(46)	(4,186)	(3,824)	(3,824)	(50,151)
Брутна балансова стойност към 31.12.2020 г.	135,246	135,246	7,258	-	7,258	5,974	5,974	148,478

Основният кредитен риск, на който е изложено Дружеството, възниква вследствие на нетната инвестиция във финансов лизинг и произтичащите от нея вземания по лизингови договори. Този риск се изразява във вероятността клиентите да не погасят лизинговите си вноски, съгласно първоначално договорените условия.

Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховка финансов риск, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в Централния регистър за особени заложи, лични и фирмени гаранции, запис на заповед.

По отношение на кредитния риск, възникващ от други финансови активи на Дружеството, включващи парични средства и парични еквиваленти, и търговски и други вземания, експозицията на Дружеството на кредитен риск възниква във връзка с неизпълнение на задълженията на насрещната страна по договора, като максималната експозиция е равна на балансовата стойност на тези инструменти.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

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

Фактори, пораждащи финансовия риск (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Обезценка на финансови активи, включително значими преценки (продължение)

Максималната експозиция на Дружеството към кредитен риск към 31 декември 2020г. и 31 декември 2019 г. е както следва:

	2020 г.		2019 г.	
	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция	Брутна максимална експозиция	Нетна максимална експозиция
Експозиция				
Вземания по финансов лизинг	135,246	133,280	133,568	132,219
Предоставени заеми	7,258	7,213	6,300	6,280
Парични средства и еквиваленти	76	76	783	783
Търговски и други вземания	5,974	5,974	9,798	9,798
Общо балансови позиции	148,554	146,543	150,449	149,080

Дружеството разпределя своите финансови активи в няколко класификационни групи, за да оцени техния кредитен риск. По-долу приложената таблица показва класификацията на финансовите активи от баланса по тяхната брутна балансова стойност според тяхното просрочие към 31 декември 2020 г.:

	Непросрочени	до 30 дни	31 - 60 дни	61 - 90 дни	над 91 дни	Общо
Парични средства и	76	-	-	-	-	76
Търговски и други	5,974	-	-	-	-	5,974
Вземания по договор за финансов лизинг	134,754	298	125	66	3	135,246
Предоставени заеми	7,252	4	2	-	-	7,258
	148,056	302	127	66	3	148,554

Възрастовият анализ по горепосочените категории по видове финансови активи към 31 декември 2019 г. е както следва:

	Непросрочени	до 30 дни	31 - 60 дни	61 - 90 дни	над 91 дни	Общо
Парични средства и	783	-	-	-	-	783
Търговски и други	9,798	-	-	-	-	9,798
Вземания по договор за финансов лизинг	133,154	261	109	31	13	133,568
Предоставени заеми	6,294	5	1	-	-	6,300
	150,029	266	110	31	13	150,449

Към 31.12.2020 г. 92% от паричните средства на Дружеството по разплащателната сметка и по депозити се намират в една банка с рейтинг BBB, определен от Рейтингова агенция Фич (Fitch Ratings).

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

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

Фактори, пораждащи финансовия риск (продължение)

(б) Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Дружеството и управлението на неговите позиции. Той има две измерения – риск Дружеството да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат изискуеми и риск от невъможност да реализира своите активи на подходяща цена и в приемливи срокове.

Дружеството се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Дружеството извършва текущи оценки на ликвидния риск посредством идентифициране и следене на промените в необходимостта от средства за постигането на целите, залегнали в цялостната ѝ стратегия.

Ликвидният риск се минимизира чрез продължаващата подкрепа на компанията-майка и крайната компания-майка, които предоставят заеми на Дружеството чрез специализираното си дъщерно дружество - Скания Трежъри АБ.

По-долу приложената таблица показва задълженията на Дружеството към 31 декември 2020г. по остатъчен, договорен матуритет на недисконтираните парични потоци.

	<i>На виждане</i>	<i>до 1 месец</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 6 мес.</i>	<i>от 6 до 12 мес.</i>	<i>над 1 год.</i>	<i>Общо</i>
Лихвоносни заеми	-	4,361	9,542	16,491	31,154	72,884	134,432
Търговски и други задължения	-	613	-	121	-	1,990	2,724

По-долу приложената таблица показва задълженията на Дружеството към 31 декември 2019г. по остатъчен, договорен матуритет на недисконтираните парични потоци.

	<i>На виждане</i>	<i>до 1 месец</i>	<i>от 1 до 3 мес.</i>	<i>от 3 до 6 мес.</i>	<i>от 6 до 12 мес.</i>	<i>над 1 год.</i>	<i>Общо</i>
Лихвоносни заеми	-	3,821	7,295	10,465	22,328	94,787	138,696
Търговски и други задължения	-	405	-	99	-	2,179	2,683

(в) Лихвен риск

Дейността на Дружеството е обект на колебания в лихвените проценти дотолкова, доколкото лихвоносните активи и лихвените задължения търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Дружеството е изложено на риск от промени в тримесечния EURIBOR, към който е обвързан договореният лихвен процент по привлечения заем. За да минимизира негативния ефект от колебанията на пазарните лихвени проценти, Дружеството договаря лихвените плащания по договорите за финансов лизинг на база тримесечен и шестмесечен EURIBOR плюс надбавка, като те остават фиксирани за срока на договора.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

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

Фактори, пораждащи финансовия риск (продължение)

(в) Лихвен риск (продължение)

Дружеството е приело за праг на чувствителност +/- 25 б.п. в лихвените нива. Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответстващи на стратегията на Дружеството.

Към 31 декември 2020 г. Дружеството има обща нетна експозиция в рамер на 140,493 хил. лв. към четиристотин четиридесет и пет контрагенти по договори за финансов лизинг и по договори за заем . Дружеството също така има лихвоносен заем, с плаваща лихва в размер на 133,940 хил. лв. към същата дата.

Анализът на чувствителността към възможните промените в лихвените проценти показва ефект върху печалбата преди данъци от -11 хил. лв., при колебание на лихвениите нива от +25 б.п., и – 31 хил. лв., при колебание на лихвениите нива от -25 б.п. при условие, че всички други променливи са приемат за константни.

Анализът на чувствителността към възможните промените в лихвените проценти показва ефект върху печалбата преди данъци от -26 хил. лв., при колебание на лихвениите нива от +25 б.п., и – 9 хил. лв., при колебание на лихвениите нива от -25 б.п. при условие, че всички други променливи са .

(г) Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при извършването на сделки с финансови инструменти, деноминирани в чужда валута.

Тъй като българският лев е фиксиран към еврото, влияние върху отчетите оказват движенията в обменните курсове на лева спрямо валутите извън Еврозоната. През отчетния период Дружеството не е извършвало съществени операции с такива валути.

Управление на капитала

Към 31 декември 2020 г. собственият капитал на Дружеството е 15,012 хил.лв. (2019: 12,252 хил.лв.) и надвишава стойността на внесения капитал с 14,012 хил.лв.

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса като действащо предприятие и максимизиране на стойността му за собствениците.

Дружеството управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура, Дружеството може да коригира изплащането на дивиденди, да намали или увеличи основния си капитал, по решение на собствениците.

През 2020 г., както и през 2019г., няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

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

Управление на капитала (продължение)

Дружеството следи собствения си капитал чрез реализирания финансов резултат преди данъци за отчетния период:

	2020 г.	2019 г.
Финансов резултат преди данъци	2,958	4,406

Дружеството е вписано под номер BGR00169 в регистъра на финансовите институции в Българска Народна Банка. Дружеството отговаря на изискванията на Наредба №26 на БНБ за финансовите институции за минимално необходим внесен капитал в размер на един милион лева. Структурата и управлението на привлечения капитал се осъществяват на ниво Група Скания.

23. Справедлива стойност на финансовите инструменти

По-долу е изложено сравнение по категории на балансовите и справедливите стойности на всички финансови инструменти на Дружеството, които се отчитат във финансовия отчет:

	<i>Балансова стойност</i>		<i>Справедлива стойност</i>	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	76	783	76	783
Вземания по договори за финансов лизинг	133,280	132,220	134,509	132,163
Предоставени заеми	7,213	6,280	7,117	6,296
Търговски и други вземания	5,974	9,798	5,974	9,798
Финансови пасиви				
Лихвоносни заеми	133,940	138,022	133,829	137,990
Търговски и други задължения	1,910	1,836	1,910	1,836

Справедливата стойност на финансовите инструменти на Дружеството е определена като цената, която би била получена при продажбата на финансов актив или платена при прехвърлянето на финансов пасив в неспринудена сделка между пазарни участници към датата на оценката.

При оценяването на справедливата стойност са използвани следните методи и допускания:

- Дългосрочни вземания с плаващи и фиксирани лихви – използвани са входящи данни като лихвени проценти, специфични рискови фактори на страната, в която оперира длъжникът, неговия индивидуален кредитен риск и риска, свързан с финансираните проект/сделка. На база на тази оценка, е определена и загубата от обезценка на вземанията. Към 31 декември 2020 г., отчетната стойност на дългосрочните лихвоносни вземания, нетно от натрупаната обезценка, не се отличава съществено от оценената справедлива стойност;
- Парични средства и краткосрочни депозити, търговски вземания, търговски задължения и други текущи финансови активи и пасиви – поради краткосрочния падеж на тези финансови инструменти, тяхната справедлива стойност се доближава до съответната отчетна стойност;
- Лихвоносни заеми и привлечени средства – справедливата стойност е определена чрез МДПП като се използва дисконтов фактор базиран на лихвени нива по дългови инструменти със сходни условия и оставащ падеж. Собственият риск от неизпълнение по инструмента е оценен като несъществен към 31 декември 2020 г.

В таблицата по-долу е представена йерархията на справедлива стойност на активите и пасивите на Дружеството.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

23. Справедлива стойност на финансовите инструменти (продължение)

Количествени оповестявания на йерархията на справедлива стойност към 31.12.2020 г.

	Дата на оценка	Оценяване на справедлива стойност чрез използване на			
		Общо хил. лв.	Котирани	Значителни	Значителни ненаблюда-вани входящи данни (Ниво 3) хил. лв.
			цени на	наблюдавани	
			активни пазари (Ниво 1) хил. лв.	входящи данни (Ниво 2) хил. лв.	
Активи, за които се оповестява справедлива стойност:					
Вземания по договори за финансов лизинг	31.12.2020 г.	134,509	-	-	134,509
Предоставени заеми		7,117	-	-	7,117
Пасиви, за които се оповестява справедлива стойност:					
Лихвоносни заеми	31.12.2020 г.	133,829			133,829

През отчетния период не е имало трансфери между нивата от йерархията на справедлива стойност.

Описание на оценителските методи и ключовите входящи данни при определянето на справедливата стойност:

	Оцени- телски метод	Значителни ненаблюдавани входящи данни	Анализ на чувствителността
Вземания по договори за финансов лизинг	МДПП	Текущ лихвен процент на отпускане на лизингови договори	Увеличение (намаление) на дългосрочния растеж с 5% би довело до увеличение (намаление) в справедливата стойност с 57 хил. лв.
Предоставени заеми	МДПП	Текущ лихвен процент на отпускане на заеми	Увеличение (намаление) на дългосрочния растеж с 5% би довело до увеличение (намаление) в справедливата стойност с 18 хил. лв.
Заеми и привлечени средства	МДПП	Текущ лихвен процент на привличане на заеми	Увеличение (намаление) на дългосрочния растеж с 5% би довело до увеличение (намаление) в справедливата стойност със 31 хил. лв.

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

24. Матуритетен анализ на активите и пасивите

Матуритетната структура на активите и пасивите към 31 декември 2020 г. е изготвена на база очакванията на ръководството относно възстановяването/уреждането на сумите

Активи	До 1 година	Над 1 година	Обща сума
Парични средства и парични еквиваленти	76	-	76
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	4,345	-	4,345
Вземания по договори за финансов лизинг	36,213	97,067	133,280
Предоставени заеми	2,929	4,284	7,213
Машини съоръжения и оборудване	-	189	189
Търговски и други вземания	6,431	-	6,431
Нематериални активи	-	47	47
Отсрочени данъчни активи	-	95	95
Общо активи	49,994	101,682	151,676
Пасиви	До 1 година	Над 1 година	Обща сума
Лихвоносни заеми	61,252	72,688	133,940
Текущи данъчни задължения	56	-	56
Търговски и други задължения	678	1,990	2,668
Общо пасиви	61,986	74,678	136,664

Матуритетната структура на активите и пасивите към 31 декември 2019 г. е изготвена на база очакванията на ръководството относно възстановяването/уреждането на сумите.

Активи	До 1 година	Над 1 година	Обща сума
Парични средства и парични еквиваленти	783	-	783
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	3,659	-	3,659
Вземания по договори за финансов лизинг	31,539	100,681	132,220
Предоставени заеми	826	5,454	6,280
Машини съоръжения и оборудване	-	268	268
Търговски и други вземания	9,798	-	9,798
Нематериални активи	-	1	1
Общо активи	46,605	106,404	153,009
Пасиви	До 1 година	Над 1 година	Обща сума
Лихвоносни заеми	43,584	94,438	138,022
Отсрочени данъчни пасиви	-	52	52
Текущи данъчни задължения	124	-	124
Търговски и други задължения	954	1,605	2,559
Общо пасиви	44,662	96,095	140,757

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

25. Оповестяване на промени в представянето

През 2020г. Дружеството рекласифицира договорите, по които преотдава активи с гаранция от доставчика като финансов сублизинг. Направени са рекласификации в Отчета за всеобхватния доход и в Отчета за финансовата състояние за 2019 г., както следва:

	Прил.	2019 г. Рекласификация		След рекла- сификация 2019 г.
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	3	4,394	300	4,694
Разходи за лихви	4	(439)	-	(439)
Нетни приходи от лихви		3,955	300	4,255
Приходи от такси и комисионни	5	1,061	-	1,061
Разходи за такси и комисионни	5	(7)	-	(7)
Нетни приходи от такси и комисионни		1,054	-	1,054
Други финансови разходи	6	(2)	-	(2)
Приходи от наемни вноски	7	2,428	(2,428)	-
Разходи за амортизация по оперативен лизинг		(2,128)	2,128	-
Други нетни приходи/(разходи)	7	41	-	41
Общо приходи от дейността		5,348	-	5,348
Движение в обезценката на финансовите активи		1,058	-	1,058
Административни разходи	10	(1,979)	-	(1,979)
Разходи за съдебни такси и разноски		(21)	-	(21)
Общо разходи за дейността		(942)	-	(942)
Печалба преди данъци		4,406	-	4,406
Разходи за данъци	11	(500)	-	(500)
Печалба за годината		3,906	-	3,906
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		3,906	-	3,906

„СКАНИЯ ФАЙНАНС БЪЛГАРИЯ“ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Прил.	2019 г. Рекласификация		След рекасификация 2019 г.
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ				
Парични средства и парични еквиваленти	12	783	-	783
Търговски и други вземания	13	13,308	(3,510)	9,798
Непредадено оборудване по договори за финансов лизинг	14	3,659	-	3,659
Вземания по договори за финансов лизинг	8	128,710	3,510	132,220
Предоставени заеми	9	6,280	-	6,280
Машини, съоръжения и оборудване	15	268	-	268
Нематериални активи	16	1	-	1
Отсрочени данъчни активи	11	-	-	-
ОБЩО АКТИВИ		153,009	-	153,009
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ				
Пасиви				
Търговски и други задължения	17	2,683	-	2,683
Отсрочени данъчни пасиви	11	52	-	52
Лихвоносни заеми	18	138,022	-	138,022
Общо пасиви		140,757	-	140,757
Собствен капитал				
Основен капитал	19	1,000	-	1,000
Натрупана печалба		11,252	-	11,252
Общо собствен капитал		12,252	-	12,252
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		153,009	-	153,009

26. Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Дружеството има подписано споразумение със Скания Трежъри АБ, Швеция за увеличаване на размера на ползваната кредитна линия до EUR 100 млн., което е в състояние да обезпечи ликвидността му.

Не са настъпили други събития след датата на отчета за финансовото състояние, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.