

“Уотър Индъстри Сърпорт енд Едюкейшън” ЕООД
Годишен доклад на ръководството и финансов отчет
За годината, приключваща на 31 декември 2018 г.
С доклад на независимия одитор

Съдържание

Годишен доклад на ръководството

Финансов отчет:

1. Отчет за финансовото състояние	3
2. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	4
3. Отчет за промените в собствения капитал	5
4. Отчет за паричните потоци	6
5. Бележки към финансовия отчет	7

Доклад на независимия одитор

Отчет за финансовото състояние

Към 31 декември

В хиляди лева

	Бележка	2018	2017
Активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	10	-	-
Общо нетекущи активи		-	-
Вземания от свързани лица	16	-	1
Търговски и други вземания	11,16	6	9
Корпоративен данък за възстановяване		12	12
Парични средства и еквиваленти	13	201	202
Общо текущи активи		219	224
Общо активи		219	224
Собствен капитал			
Регистриран капитал	14	5	5
Печалби и загуби		210	215
Общо собствен капитал		215	220
Пасиви			
Търговски и други задължения	15,16	4	4
Общо текущи пасиви		4	4
Общо пасиви		4	4
Общо собствен капитал и пасиви		219	224

Бележките на страници 8 до 30 са неразделна част от този финансов отчет.

Станислав Станев
Управител



Анелия Илиева
Финансов директор

Съгласно доклад на независимия одитор:
„КПМГ Одит“ ООД

Добрина Капомянова
Управител



Иван Андонов
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

За годината, приключваща на 31 декември

В хиляди лева

	Бележка	2018	2017
Приходи	4	-	1
Други приходи	4	-	6
		-	7
Разходи за външни услуги	5	(4)	(10)
Приходи/(разходи) за персонала	6	(1)	30
Други разходи за дейността	7	-	(11)
Печалба от оперативна дейност		(5)	16
Финансови приходи	8	-	1
Финансови разходи	8	-	1
Нетни финансови приходи/(разходи)		-	2
Печалба/(загуба) преди данъци		(5)	18
Разход за данък	9	-	(13)
Печалба/(загуба) за периода		(5)	5
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалба или загуба:			
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи	18	-	4
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		-	4
Общо всеобхватен доход за периода		(5)	9

Бележките на страници 8 до 30 са неразделна част от този финансов отчет.

Станислав Станев
Управител

Съгласно доклад на независимия одитор:
„КПМГ Одит“ ООД

Добринка Калоянкова
Управител

Анелия Илиева
Финансов директор

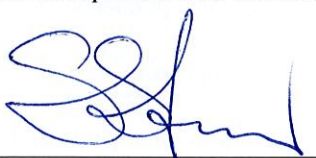
Иван Андонов
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева

	Бележка	Регистриран капитал	Печалби и загуби	Общо
Баланс на 1 януари 2017		5	206	211
Общо всеобхватен доход за годината				
Печалба за годината		-	5	5
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		-	4	4
Общо всеобхватен доход за годината		-	9	9
Баланс на 31 декември 2017	14	5	215	220
Баланс на 1 януари 2018		5	215	220
Общо всеобхватен доход за годината				
Печалба за годината		-	(5)	(5)
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		-	-	-
Общо всеобхватен доход за годината		-	(5)	(5)
Баланс на 31 декември 2018	14	5	210	215

Бележките на страници 8 до 30 са неразделна част от този финансов отчет.

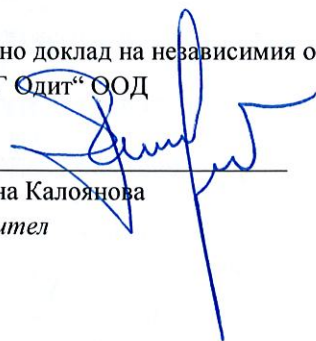


Станислав Станев
Управител




Анелия Илиева
Финансов директор

Съгласно доклад на независимия одитор:
„КПМГ Одит“ ООД



Добринка Калоянова
Управител




Иван Андонов
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Отчет за паричните потоци

За годината, приключваща на 31 декември

В хиляди лева

Парични потоци от оперативна дейност

Нетна печалба / (загуба) за периода

Корекции за:

Отписани активи

Разход за корпоративен данък

Бележка 2018 2017

(5) 5

- 6

9 - 13

(5) 24

Изменение на търговски и други вземания

1 4

Изменение на търговски и други вземания от свързани лица

- 81

Изменение на предплащания

- 2

Изменение на търговски и други задължения

- (95)

Изменение на търговски и други задължения към свързаните лица

- (55)

Изменение на пенсионна провизия

- (28)

Изменение в задълженията/вземания за ДДС

3 (8)

4 (75)

Изплатен корпоративен данък

- (6)

Нетен паричен поток от (за) оперативна дейност

(1) (81)

Парични потоци от инвестиционна дейност

Постъпления от продажба на активи

- 6

Нетен паричен поток от инвестиционна дейност

- 6

Парични потоци от финансова дейност

Получени лихви

- -

Платени други финансови разходи

- -

Нетен паричен поток от финансова дейност

- -

Нетно (намаление)/увеличение на пари и парични еквиваленти

(1) (75)

Пари и парични еквиваленти на 1 януари

202 277

Пари и парични еквиваленти на 31 декември

13,16 201 202

Бележките на страници 8 до 30 са неразделна част от този финансов отчет.

Станислав Станев
Управител

Анелия Илиева
Финансов директор

Съгласно доклад на независимия одитор:
„КПМГ Одит“ ООД

Добринка Калоянова
Управител

Иван Андонов
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Бележки към финансовия отчет

1. Статут и предмет на дейност	8
2. База за изготвяне	8
3. Значими счетоводни политики	22
4. Приходи	22
5. Разходи за външни услуги	22
6. Разходи/(приходи) свързани с персонала	22
7. Други разходи за дейността	22
8. Финансови приходи и разходи	23
9. Разходи за данъци	23
10. Имоти, машини, съоръжения и оборудване	24
11. Търговски и други вземания	24
12. Предплащания и разходи за бъдещи периоди	24
13. Пари и парични еквиваленти	25
14. Регистриран капитал и резерви	25
15. Търговски и други задължения	25
16. Финансови инструменти	25
17. Оперативен лизинг	29
18. Задължения по план с дефинирани доходи	29
19. Свързани лица	29
20. Събития настъпили след отчетната дата	30

Бележки към финансовия отчет

1. Статут и предмет на дейност

“Уотър Индъстри съпорт енд Едюкейшън” ЕООД е търговско дружество, регистрирано в България с решение на Софийски градски съд, фирмено дело № 9889/2000г., том 633, стр. 29, парт. № 57546. Дружеството е вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията с ЕИК 130337729.

“Уотър Индъстри съпорт енд Едюкейшън” ЕООД (Дружеството) е 100% дъщерно предприятие на “Софийска вода” АД, което дружество е собственост 77.1% на Веолия Вода (София) БВ и 22.9% на Водоснабдяване и Канализация ЕАД. Крайната компания-майка е Веолия Енвиронман СА.

Адресът на регистрация на дружеството е България, София, ж.к. Младост 4, Бизнес Парк София, сграда 2А. Предмет на дейност на Дружеството е услуги по измерване, поддръжка и проектиране.

2. База за изготвяне

(а) Съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейската комисия (ЕК).

Финансовият отчет, изготвен за годината приключваща на 31 декември 2018 г., е одобрен за издаване от Ръководството на “Уотър Индъстри съпорт енд Едюкейшън” ЕООД на 27 март 2019 г.

(б) Действащо предприятие

Този финансов отчет е изготвен въз основа на допускането, че Дружеството ще продължи да оперира като действащо предприятие.

През 2016 г. Съветът на директорите на компанията-майка, “Софийска вода” АД, взима решение за прекратяване на Договор за възлагане на проектантски услуги между Дружеството и “Софийска вода” АД и прехвърляне на служители на Дружеството в “Софийска вода” АД. Договорът е прекратен на 15 декември 2016 г.

Дружеството ще продължи като действащо предприятие поне, без да се ограничава до дванадесет месеца след края на отчетния период, като намерението на компанията-майка е да му бъдат възлагани дейности по проекти в бъдеще в случай на необходимост.

(в) База за измерване

Този финансов отчет е изготвен на базата на историческата стойност, с изключение на задължението по плана за дефинирани доходи, което е представено по настояща стойност на задължението за дефинирани доходи.

(г) Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Дружеството. Представената финансова информация в Български лева е закръглена до хиляди.

2. База за изготвяне (продължение)

(д) Използване на оценки и преценки при съставяне на финансовите отчети

При изготвянето на този финансов отчет, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на Дружеството и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

Справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви.

Дружеството е установило контролна рамка по отношение на оценката на справедливи стойности.

Финансовият отдел регулярно преглежда значителните ненаблюдаеми входящи данни и корекции на оценките. Ако информация от трети страни, като котировки от брокери или сходни услуги, се използва за оценка на справедливи стойности, тогава финансовият отдел оценява получените доказателства от трети страни, за да се подкрепи заключението, че такива оценки отговарят на изискванията на МСФО, включително нивото в йерархията на справедливите стойности, в което такива оценки трябва да бъдат класифицирани.

Значими въпроси, свързани с оценките, се докладват на Управителя.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котирани цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в следните бележки:

- Бележка 16 – Финансови инструменти.

3. Значими счетоводни политики

Значимите счетоводни политики представени по-долу са прилагани последователно във всички представени периоди.

(а) Операции с чуждестранна валута

Сделките, осъществявани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към отчетната дата. Непарични активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по курса на датата, на която справедливата стойност е определена. Непарични позиции, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута, не се преизчисляват.

От 1 януари 1999 година до датата на одобряване на финансовите отчети за издаване, обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

(б) Финансови инструменти

(i) Признаване и първоначално измерване

Търговски вземания първоначално се признават, когато са възникнали. Всички други финансови активи и пасиви са първоначално признати, когато Дружеството става страна по договорните условия на инструмента.

Финансов актив (освен търговските вземания без съществен компонент на финансиране) или финансов пасив се измерва първоначално по справедлива стойност плюс, за позиции, които не се отчитат по справедлива стойност през печалба и загуба, разходи по сделката, които са пряко свързани с неговото придобиване или издаване. Търговски вземания без съществен компонент на финансиране се измерват първоначално по съответната им цена на сделката (транзакционна стойност).

(ii) Класификация и последващо измерване

Финансови активи – Политика приложима от 1 януари 2018 година

При първоначално признаване финансов актив се класифицира като оценяван по: справедлива стойност, ССДВД – дългова инвестиция; ССДВД – капиталова инвестиция; или по ССППЗ.

Финансовите активи не се рекласифицират след тяхното първоначално признаване, освен ако Дружеството промени бизнес модела за управление на финансови активи, в който случай всички засегнати финансови активи се рекласифицират от първия ден на първия отчетен период, следващ промяната в бизнес модела.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако отговаря и на двете условия и не е определен по ССППЗ:

- държи се в бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и

- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Финансов актив се измерва по ССДВД ако отговаря едновременно на следните две изисквания и не е предназначена за измерване по ССППЗ:

- тя се държи в бизнес модел, чиято цел се постига чрез събиране на договорни парични потоци и продажба на финансови активи; и

- съгласно нейните договорни условия на определени дати възникват парични потоци, които са само плащания на главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Всички финансови активи, които не се класифицират като измервани по амортизирана стойност или по ССДВД, както е описано по-горе, се измерват по ССППЗ. Това включва всички деривативни финансови активи. При първоначалното признаване Дружеството може еднократно да определи финансов актив, който иначе отговаря на изискванията да бъде измерван по амортизирана стойност или по ССДВД като ССППЗ, ако това ще елиминира или значително ще редуцира счетоводните несъответствия, които иначе биха възникнали.

Финансови активи – Оценка на бизнес модела: Политика, приложима от 1 януари 2018 г.

Дружеството прави оценка на целите на бизнес модела, по който даден финансов актив се държи на ниво портфейл, тъй като това най-добре отразява начина, по който се управлява бизнеса и се предоставя информация на ръководството. Информацията, която се взема под внимание включва:

- посочените политики и цели на портфейла и действието на тези политики на практика.
- как се оценява и отчита дейността на портфейла пред ръководството на Дружеството;
- рисковете, които засягат представянето на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел) и как се управляват тези рискове;
- как се компенсират управителите на бизнеса - напр. дали компенсацията се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и
- честотата, обема и периода на продажбите на финансови активи в предходни периоди, причините за такива продажби и очакванията за бъдещи продажби.

Прехвърлянето на финансови активи на трети страни в сделки, които не отговарят на условията за отписване, не се считат за продажби за тази цел, в съответствие с продължаващото признаване на активи от Дружеството.

Финансовите активи, които се държат за търгуване или се управляват и чието изпълнение се оценява на база справедливата стойност, се оценяват на база ССППЗ.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(iii) Финансови активи – Оценка дали договорните парични потоци са единствено плащания на гл и лихва: Политиката е приложима от 1 януари 2018 г.

За целите на тази оценка „главницата“ се определя като справедливата стойност на финансовия актив първоначално признаване. „Лихвата“ се определя като възнаграждение за стойността на парите във времето и за кредитния риск, свързан с непогасената главница през определен период от време и за други кредитни рискове и разходи по кредитиране (напр. ликвиден риск и административни разходи), както и м печалбата.

При оценката дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихви, Друж разглежда договорните условия на инструмента. Това включва оценка дали финансовият актив с договорна клауза, която би могла да промени времето или сумата на договорните парични потоци, тя да не отговаря на това условие. При извършването на тази оценка Дружеството взема предвид:

- условни събития, които биха променили размера или времето на паричните потоци;
- условия, които могат да коригират договорната купонна лихва, включително характеристики променлива лихва;
- характеристиките за предплащане и удължаване; и
- условия, които ограничават претенциите на Дружеството към парични потоци от определени (например характеристики без право на регрес).

Характеристика за предплащане съответства на критериите за плащане само на главница и лих предплащането представлява неизплатена сума на главницата и лихвата върху неизплатената гл която може да включва разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване на договора това, финансов актив, придобит с отстъпка или премия, до договорната му номинална сума, функци позволява или изисква предплащане в размер, който представлява по същество номиналната сум натрупана (но неизплатена) договорна лихва (която може да включва и разумна допълнителна комп за предсрочно прекратяване) се счита за съответстващ с този критерий, ако справедливата стой предплащането е незначителна при първоначалното признаване.

Финансови активи - Последващо измерване и печалби и загуби: Политика, приложима от 1 2018 г.

Финансови активи, отчетени по ССППЗ	Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Нетните печалби и загуби, включително доходи от лихви и дивиденди, се признават в печалбата или загубата, освен за деривативите определени за хеджиращи инструменти, за които се прилага отчитане на хеджирането.
Финансови активи по амортизирана стойност	Тези активи се оценяват в последствие по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност е се намаля със загубите от обезценка. Приходите от лихви, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване се признава в печалбата или загубата.
Дългови инвестиции, отчетени по ССДВД	Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Приходите от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Други нетни печалби и загуби се признават в ДВД. При отписването печалбите и загубите натрупани в ДВД се рекласифицират към печалбата или загубата.
Капиталови инвестиции, отчетени по ССДВД	Тези активи се измерват впоследствие по справедлива стойност. Дивидентите се признават като приход в печалбата или загубата, освен ако дивидентът не представлява ясно възстановяване на част от стойността на инвестицията. Други нетни печалби и загуби се признават в ДВД и не се рекласифицират към печалбата или загубата.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Финансови активи - Политика прилагана преди 1 януари 2018 г.

Дружеството класифицира не-деривативните финансови активи в категория заеми и вземания.

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват парични наличности и депозити на виждане с първоначален матуритет от три месеца или по-малко от датата на придобиване, които са свързани с незначителен риск от промяна в справедливата им стойност и се използват от Дружеството за управление на краткосрочни ангажименти.

Финансови пасиви – Класификация, последващо измерване и печалби и загуби

Финансовите пасиви се класифицират по амортизирана стойност или по ССППЗ. Финансовият пасив се класифицира по ССППЗ ако е класифициран като държан за продажба, като дериватив или обозначен като такъв при първоначалното признаване. Финансовите пасиви според ССППЗ се измерват по справедлива стойност, а нетните печалби и загуби, включително разходите за лихви, се признават в печалбата или загубата. Другите финансови пасиви впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Разходите за лихви и валутните печалби и загуби се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване също се признава в печалбата или загубата.

(iii) Отписване

Финансови активи

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато се прехвърлят правата за получаване на договорните парични потоци от сделка, при която по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени или при която Дружеството не прехвърля и не запазва по същество всички рискове и изгоди от собствеността, нито запазва контрол върху финансовия актив.

Финансови пасиви

Групата отписва финансов пасив, когато договорните задължения са изпълнени, анулирани или изтекли. Групата също така отписва финансов пасив, когато неговите условия се променят и паричните потоци от модифицирания пасив са съществено различни, като в този случай се признава нов финансов пасив по справедлива стойност, който се базира на променените условия.

При отписване на финансов пасив разликата между балансовата стойност и платеното възнаграждение (включително всички прехвърлени непарични активи или поети задължения) се признава в печалбата или загубата.

(iv) Компенсирано представяне

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да компенсира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(iv) Регистриран капитал

Собственият капитал на Дружеството е представен по историческа стойност към датата на регистрация.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(в) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

(i) Оценка при признаване и последваща оценка

Първоначално признаване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва разходите, пряко свързани с придобиването на актива. Цената на придобиване на активите придобити по стопански начин включва следното:

- разходи за материали и за директно вложен труд;
- разходи пряко свързани с привеждане на актива до състояние необходимо за предвидената употреба;
- когато дружеството има задължение да демонтира актива или да възстанови терена, приблизителна оценка на разходите за демонтаж и за възстановяване на площадката, на която е разположен актива;
- капитализирани разходи за лихви.

Закупен софтуер, без който е невъзможно функционирането на закупено оборудване, се капитализира като част от това оборудване.

Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно.

Всички имоти, машини, съоръжения и оборудване и активи в процес на изграждане са представени в отчета за финансовото състояние на базата на историческа цена, намалена с натрупани амортизации и загуби от обезценка.

Печалби и загуби при отписване на имоти, машини, съоръжения и оборудване (определят се като разлика между постъпленията и балансовата стойност на актива) се признават нетно в други приходи/други разходи в печалби и загуби.

(ii) Оценка след признаване

След признаване като актив дадена позиция от имоти, машини и съоръжения се отчита по нейната цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценки.

(iii) Последващи разходи

Последващи разходи се капитализират, само когато е вероятно че бъдещи икономически ползи от тези разходи ще бъдат получени от Дружеството. Текущи ремонти и поддръжка се признават като разход при възникването им.

(iv) Амортизация

Амортизация се начислява в печалби и загуби на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на имоти, машини, съоръжения и оборудване.

Амортизационната норма е изчислена на база очакваните срокове на полезен живот, които са:

Стопански инвентар	10 години
--------------------	-----------

(г) Нематериални активи

(i) Оценка при признаване и последваща оценка

Нематериални активи, придобити от Дружеството, се представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Последващите разходи се капитализират само при увеличение на бъдещата икономическа изгода от конкретен актив. Всички други разходи, включително добра репутация и търговска марка, се признават в печалби и загуби при възникването им.

(ii) Амортизация

Амортизация се начислява в печалби и загуби на база линейния метод според оценения полезен живот на нематериалните активи.

Полезният живот на нематериалните активи е както следва:

софтуер	5 години
---------	----------

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Наети активи

Лизинговите договори, по силата на които на Дружеството се прехвърлят всички значими рискове и изгоди от собствеността, се класифицират като финансов лизинг. При първоначално признаване наетите активи се отчитат по по-ниската от справедлива стойност и настояща стойност на минималните лизингови плащания. След първоначално признаване, активът се отчита според счетоводната политика, приложима за съответния актив.

Различни от тези лизингови договори са договори за оперативен лизинг и те не се признават в отчета за финансовото състояние на Дружеството.

(е) Обезценка на активи

(i) Не-деривативни финансови активи

Политика, приложима от 1 януари 2018 г.

Финансови инструменти и активи по договори

Дружеството признава загуба от обезценка за очакваните кредитни загуби (ОКЗ) за:

- финансови активи оценявани по амортизирана стойност; и
- активи по договори.

Дружеството измерва загубата от обезценка по стойност равна на ОКЗ за целия живот на финансовия актив. Загуба от обезценка на търговските вземания и активите по договор винаги се оценяват в размер равен на ОКЗ за целия живот на финансовия инструмент.

При определяне дали кредитният риск на даден финансов актив е нараснал значително след първоначалното признаване и при оценяването на ОКЗ, Дружеството взема предвид разумната и обоснована информация, която е подходяща и достъпна без излишни разходи или усилия. Това включва както количествена, така и качествена информация и анализ, основани на историческия опит на Дружеството и обоснована кредитна оценка и включваща прогнозна информация.

Дружеството счита, че финансовия актив е в неизпълнение, когато е малко вероятно кредитополучателят да изплати кредитните си задължения към Дружеството в пълен размер, без да изисква от Дружеството действия като реализиране на гаранция (ако има такава).

ОКЗ за целия живот са тези ОКЗ, които са резултат от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент.

12-месечната ОКЗ е тази част от ОКЗ, която е резултат от събитията на неизпълнение, които е възможно да се случат в рамките на 12 месеца след отчетната дата (или по-къс период, ако очаквания живот на инструмента е по-кратък от 12 месеца).

Максималния период, който се взема предвид при определяне на ОКЗ е максималният договорен период, през който Дружеството е изложено на кредитен риск.