ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

И ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ТРАНСЛИЗИНГ ЕАД

ЗА 2020 г.

- ***ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД***
- ***ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ***
- ***ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ***
- ***ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ***
- ***ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ***

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД НА "ТРАНСЛИЗИНГ" ЕАД ЗА 2020г.

	Прило жения	*31.12.2020*	*31.12.2019*
		BGN ‘000	*BGN ‘000*
Приходи от продажби	3	**5385**	**5239**
Други доходи от дейността	4	**220**	**404**
Балансова стойност на продадени активи	5	**5138**	**5066**
Брутна печалба		**467**	**577**
Разходи за материали	6	**-**	**1**
Разходи за външни услуги	7	**115**	**143**
Разходи за амортизация	8	**50**	**55**
Разходи за персонал	9	**261**	**267**
Други разходи за дейността	10	**16**	**54**
Оперативна печалба (загуба)		**25**	**57**
Финансови приходи	11	**238**	**284**
Финансови разходи	12	**218**	**283**
Печалба преди даньци		**45**	**58**
Текущ разход за данък върху дохода		**(5)**	**(6)**
Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период		**(1)**	
Нетна печалба за периода		**39**	**52**
Общо друг всеобхватен доход за периода			
Общо всеобхватен доход за периода		**39**	**52**

Приложените пояснителни бележки от страница 6 до 45 са неразделна част от настоящите финансови отчети

Дата: 25.05.2021г.

Гл. счетоводител: ***Изпълнителен Директор:***

(Боряна Маринова Ганчева) ***(Иван Велеславов Масларов)***

"ТРАНСЛИЗИНГ" ЕАД * СОФИЯ SOFIA * TRANSLEASING PLC.

Заверил съгласно одиторски доклад
Стоянка Стефанова Дамянова
Регистриран одитор
Дата:14.07.2021

0511 Стоянка Дамянова Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА“ТРАНСЛИЗИНГ”ЕАД КЪМ 31.12.2020 г.

		31.12.2020	*31.12.2019*
	Приложения	*BGN ‘000*	*BGN ‘000*
Актив			
Нетекущи активи		**2387**	**2735**
Материални - машини, съоръжения и оборудване	13	298	484
Други предоставени заеми	14	92	113
Вземания от свързани предприятия	15	1994	2134
Отсрочени данъчни активи	16	3	4
Текущи активи		**8558**	**7370**
Материални запаси	17	2354	2010
Търговски вземания	18	5557	4503
Вземания от свързани предприятия	19	622	835
Предплатени разходи	20	16	19
Други вземания	21	9	3
Парични средства и парични еквиваленти	22	**26**	**90**
Общо активи		**10971**	**10195**
Собствен капитал и Пасиви			
Собствен капитал	23	**3971**	**3932**
Основен (акционерен) капитал		1000	1000
Резерви		136	136
Натрупани печалби		2835	2796
Пасиви		**7000**	**6263**
Нетекущи задължения		**4351**	**2125**
Задължения към банки	24	4351	2125
Текущи задължения		**2649**	**4138**
Задължения към банки	25	700	1884
Търговски задължения	26	192	216
Задължения към свързани предприятия	27	420	659
Задължения към свързани физически лица	28	279	262
Даньчни задължения	29	5	6
Задължения към персонала	30	52	42
Задължения към осигурителни предприятия	31	5	5
Други текущи задължения	32	996	1064
Общо собствен капитал и пасиви		**10971**	**10195**

Приложените пояснителни бележки от страница 6 до 45 са неразделна част от настоящите финансови отчети

Дата: 25.05.2021г.

Гл. счетоводител:
(Боряна Маринова Ганчева)

Изпълнителен Директор:
(Иван Веселинов Масларов)

"ТРАНСЛИЗИНГ ЕАД * СОФИЯ SOFIA * TRANSLEASING PLC.

Заверил съгласно одиторски доклад
Стоянка Стефанова Дамянова
Регистриран одитор
Дата:14.07.2021

0511 Стоянка Дамянова Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ НА “ТРАНСЛИЗИНГ” ЕАД ЗА 2020г.

	31.12.2020 BGN ‘000			*31.12.2019 BGN ‘000*		
	постъпления	**плащания**	**нетен поток**	**постъпления**	**плащания**	**нетен поток**
Парични потоци от основната дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	5865	5864	1	5734	4706	1028
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		232	(232)		243	(243)
Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденти и други подобни		26	(26)		158	(158)
Платени и възстановени данъци върху печалбата		6	(6)		8	(8)
Платени и възстановени ДДС и еднократни данъци		28	(28)		486	(486)
Други парични потоци от основната дейност	162	355	(193)	4262	3017	1245
Нетни парични потоциот оперативна дейност	**6027**	**6511**	**(484)**	**9996**	**8618**	**1378**
Парични потоци от финансовата дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	4414	3986	428	2282	3579	(1297)
Потоци от положителни и отрицателни курсови разлики		1	(1)		1	(1)
Други парични потоци от финансовата дейност		7	(7)		5	(5)
Парични потоци от финансова дейност	**4414**	**3994**	**420**	**2282**	**3585**	**(1303)**
Увеличение на паричните средства	**10441**	**10505**	**(64)**	**12278**	**12203**	**75**
Парични средства в началото на периода			**90**			**15**
Парични средства в края на периода			**26**			**90**

Приложените пояснителни бележки от страница 6 до 45 са неразделна част от настоящите финансови отчети

Дата: 25.05.2021г.

Гл. счетоводител:
(Боряна Маринова Ганчева)

"ТРАНСЛИЗИНГ" ЕАД * СОФИЯ SOFIA * TRANSLEASING PLC.

Изпълнителен Директор:
(Иван Велеславов Масларов)

Заверил съгласно одиторски доклад
Стоянка Стефанова Дамянова
Регистриран одитор
Дата:14.07.2021

0511 Стоянка Дамянова Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ НА “ТРАНСЛИЗИНГ” ЕАД ЗА 2020г.

	Основен акционерен капитал	Резерв съгласно учредителен акт	Други резерви	Натрупана печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2019г.	1000	100	36	2744	3880
Финансов резултат от текущата година	-	-	-	52	52
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	-	52	52
Салдо към 31 декември 2019г.	1000	100	36	2796	3932
Финансов резултат от текущата година	-	-	-	39	39
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	-	39	39
Салдо към 31 декември 2020г.	1000	100	36	2835	3971

Приложените пояснителни бележки от страница 6 до 45 са неразделна част от настоящите финансови отчети

Дата: 25.05.2021г.

Гл. счетоводител:
(Боряна Маринова Ганчева)

"ТРАНСЛИЗИНГ" ЕАД * СОФИЯ SOFIA * TRANSLEASING PLC.

Изпълнителен Директор:
(Иван Велеславов Масларов)

Заверил съгласно одиторски доклад
Стоянка Стефанова Дамянова
Регистриран одитор
Дата:14.07.2021

0511 Стоянка Дамянова Регистриран одитор

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГФО 2020

Съдържание

1.ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО 7

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО 8

2.1.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 8

2.1.2. ПРОМЕНЕНИ И НОВИ СТАНДАРТИ 9

3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ 35

4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА 36

5. БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ НА ПРОДАДЕНИ АКТИВИ 36

6. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ 36

7. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ 36

8. РАЗХОДИ ЗА АМОРТИЗАЦИЯ 37

9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА 37

10. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА 37

11. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ 37

12. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ 37

13. НЕТЕКУЩИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ – МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ 38

14 . ДРУГИ ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ 38

15. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (НАД 1 ГОДИНА) 39

16. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ 39

17. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ 39

18. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ 39

19. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ДО 1 ГОДИНА) 39

20. ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ 40

21. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ 40

22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ 40

23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ 40

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ (НЕТЕКУЩИ) 41

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ (ТЕКУЩИ) 42

26. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 43

27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПИЯТИЯ (ЗАДЪЛЖЕНИЯ ДО 1 ГОДИНА) 43

28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА 43

29. ДАНЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 44

30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА 44

31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ 44

32. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 44

33. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА 44

34. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА 45

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

“Транслизинг” ЕАД е търговско дружество, регистрирано в България и с адрес на управление гр. София, ул. ”Париж” № 8.

Търговското дружество “Транслизинг” ЕООД е регистрирано с решение на СГС от 06.12.1994 г., по фирмено дело 22986/1994, като дружество с ограничена отговорност, с капитал 5000 лв. Едноличен собственик на капитала е “Варекс” ООД.

С решение № 6/19.10.2005г. на СГС, по фирмено дело 22986 „Транслизинг“ ЕООД се преобразува в „Транслизинг“ ЕАД, с регистриран капитал 50000 лв., разпределен в 500 поименни акции с право на глас с номинална стойност 100 лв. всяка една.

Към 31.12.2014г. с Решение на Общото Събрание на съдружниците във Варекс ООД капиталът на Транслизинг ЕАД е увеличен от 50000,00 до размера от 1000000,00, което се извършва със собствени средства, чрез превръщане на част от неразпределената печалба от дейността на дружеството за минали години в капитал. Същият е разпределен в 10000 поименни акции с право на глас с номинална стойност 100 лв. всяка една.

Дружеството няма други клонове.

1.1.Собственост и управление

Към 31.12.2020г. едноличен собственик на акционерния капитал на дружеството е ”Варекс” ООД. Дружеството има едностепенна система на управление. Съветът на директорите се състои от трима членове в състав: Председател – Георги Христов Панков и членове – Иван Велеславов Масларов и Елисавета Георгиева Маркова. Изпълнителен директор на дружеството е Иван Велеславов Масларов. Съдружници във Варекс ООД са:

Съдружници	% от капитала
Иван Велеславов Масларов	40%
Георги Христов Панков	40%
Елисавета Георгиева Маркова	20%

Към 31.12.2020 г. средно-списъчният състав на дружеството е 5 човека и 5 човека към 31.12.2019г.

1.2.Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството през отчетния период е финансов лизинг на транспортни средства и селскостопанска техника.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

2.1.1. Индивидуалният финансов отчет на Транслизинг ЕАД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2017 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти” (МСС).

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

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2019 г., не са настъпили промени в счетоводната политика, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Финансовите отчети са изготвени на база историческата цена с изключение на финансовите инструменти на разположение и за продажба, които са оценени по преоценена респ. справедлива стойност.

Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

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

2.1.2. Променени и нови стандарти

Дружеството е приложило за първи път определени стандарти, които влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2020 г. Дружеството не е приложило по-рано други стандарти или изменения на стандарти, които са публикувани, но все още не са влезли в сила.

(а) Изменени стандарти в сила от 01.01.2020 г., приети за приложение в ЕС

Изменения на МСФО 3 – Дефиниция за стопанска дейност

С изменението на МСФО 3 *Бизнес комбинации* се пояснява, че за да се счита за стопанска дейност, интегриран набор от дейности и активи трябва да включва като минимум входящи ресурси и съществен процес, които заедно допринасят в значителна степен за възможността за създаване на резултат. Освен това се пояснява, че стопанската дейност може да съществува, без да включва всички входящи ресурси и процеси, необходими за създаването на резултати. Тези изменения не са оказали влияние върху финансовия отчет на Дружеството, но могат да повлияят в бъдещи периоди, ако Дружеството предприеме някакви бизнес комбинации.

Изменения на МСФО 7, МСФО 9 и МСС 39 – Реформа на базовия лихвен процент

Измененията на МСФО 7 *Финансови инструменти: оповестяване,* МСФО 9 *Финасови инструменти* и МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* са резултат от фаза 1 от проекта на СМСС за реформата на базовите лихвени проценти, публикувани от СМСС през септември 2019 г. С тях се предоставят определени облекчения във връзка със замяната на референтните (базови/бенчмаркови) лихвени проценти, като например EURIBOR, EONIA, LIBOR, и др. под., с алтернативни лихвени проценти по отношение на счетоводното отчитане на хеджирането, така че реформата на лихвените проценти да не доведе до прекратяване на счетоводното отчитане на хеджирането преди посочената дата. Според предоставените облекчения се изисква предприятието да приеме, че лихвеният процент, на който се базират хеджираните парични потоци, не се променя в резултат на реформата на референтните лихвени проценти, следоваетлно предприятието може да продължи да прилага счетоводното отчитане на хеджирането.

Тези изменения не оказват влияние върху финансовия отчет на Дружеството, тъй като то не прилага счетоводно отчитане на хеджирането.

Изменения на МСС 1 и МСС 8 – Дефиниция за същественост

С измененията на МСС 1 *Представяне на финансови отчети* и МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки* се въвежда нова дефиниция за същественост, която гласи: „информацията е съществена, ако с основание би могло да се очаква пропускането й, неточното й представяне или прикриването й да окаже влияние върху решенията, които основните потребители на финансови отчети с общо предназначение вземат въз основа на тези отчети, съдържащи финансова информация за конкретно отчитащо се предприятие." Пояснява се, че съществеността зависи от естеството или мащаба на информацията, самостоятелно или в комбинация с друга информация, в контекста на финансовия отчет като цяло. Също така са пояснени начините за прикриване на информация във финансовите отчети. Тези изменения не са оказали влияние върху финансовия отчет на Дружеството, нито се очаква да имат някакъв ефект в бъдеще върху Дружеството.

Преработена Концептуална рамка за финансово отчитане

На 29.03.2018 г. СМСС публикува преработена *Концептуалната рамка за финансово отчитане* (трета версия на рамката). Концептуалната рамка не е стандарт и съдържащите се в нея концепции нямат превес над изискванията в стандартите от МСФО. Целта на Концептуалната рамка е да подпомогне СМСС при разработването на стандарти, на съставителите на финансови отчети да разработят последователна счетоводна политика, когато няма приложим стандарт или разяснение по даден въпрос и да помогне на всички страни да разберат и тълкуват МСФО. Преработената концептуална рамка от 2018 г. ще засегне прдприятията, които разработват своята счетоводна политика въз основа на рамката. Преработената рамка включва някои нови концепции, актуализирани дефиниции и критерии за признаване на активи и пасиви и изяснява някои важни понятия. Тези изменения не са оказали влияние върху финансовия отчет на Дружеството.
Концептуалната рамка за финансово отчитане не е стандарт, поради което не подлежи на приемане от Европейската комисия за приложение в ЕС по реда на регламентираните процедури.

Изменения на препратките в МСФО към Концептуалната рамка

Заедно с преработената Концептуална рамка, публикувана през март 2018 г., СМСС публикува и изменения на препратките към Концептуалната рамка в стандартите от МСФО. Документът съдържа изменения на МСФО 2, МСФО 3, МСФО 6, МСФО 14, МСС 1, МСС 8, МСС 34, МСС 37, МСС 38, КРМСФО 12, КРМСФО 19, КРМСФО 20, КРМСФО 22 и ПКР-32. Не всички

изменения обаче актуализират препратките и цитирането на рамката, така че да се отнасят за преработената Концептуална рамка. В някои от измененията се посочва към коя версия на рамката е съответната препратка (*Общите положения*, публикувани от КМСС и приети от СМСС през 2001 г., *Концептуалната рамка за финансово отчитане* на СМСС от 2010 г. или новата преработена *Концептуална рамка за финансово отчитане от 2018 г.*) или се посочва, че дефинициите в стандарта не се актуализират съобразно новите дефиниции в преработената Концептуална рамка.

Изменение на МСФО 16 – Отстъпки по наем в контекста на COVID-19

На 28.05.2020 г. СМСС публикува изменение на МСФО 16 *Лизинг* относно отстъпки по наем, свързани с COVID-19. С изменението се предоставя освобождаване на лизингополучателите от прилагането на насоките в МСФО 16 относно отчитането на изменение на лизинговите договори за отстъпки по наем, възникнали като пряка последица от пандемията от COVID-19. Като практически целесъобразна мярка лизингополучателят може да избере да не оценява дали отстъпката по наем, свързана с Covid-19 и предоставена от лизингодателя, е изменение на лизинговия договор. Лизингополучател, който направи този избор, отчита всяка промяна в лизинговите плащания, произтичаща от свързана с COVID-19 отстъпка по наем, по същия начин, по който би отчел промяната съгласно МСФО 16, ако промяната не е изменение (модификация) на лизинговия договор. Според СМСС изменението на МСФО 16 следва да се прилага за годишни отчетни периоди, започващи на или след 01.06.2020 г., но според чл. 2 на регламента за прилагането на изменението в ЕС датата на първоначално прилагане е 01.01.2020 г. Това изменение на МСФО 16 не оказа влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

(б) Нови стандарти и изменени стандарти, които влизат в сила от по-късна дата

Изменение на МСФО 4 – Удължаване на срока на прилагане на временното освобождаване от МСФО 9

С изменението на МСФО 4 *Застрахователни договори* се променя фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 от прилагането на МСФО 9 *Финансови инструменти* (като вместо МСФО 9 прилагат МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване*), така че предприятията, които предимно извършват застрахователни дейности, възползвали се от тази възможност, ще прилагат МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2023 г. заедно с новия МСФО 17 *Застрахователни договори*. Изменението влиза в сила от 01.01.2021 г. Изменението е прието за приложение в ЕС.

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 – Реформа на базовите лихвени проценти - Фаза 2

Измененията се отнасят до въпроси, които могат да засегнат финансовото отчитане *след* реформата на съществуващите базови лихвени проценти, включително замяната им с алтернативни базови лихвени проценти. През септември 2019 г. СМСС публикува свързано изменение на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7 в резултат на фаза 1 от проекта. Измененията от фаза 2 се прилагат само за промени, изисквани от реформата на лихвените проценти по отношение на финансовите инструменти и счетоводното отчитане на хеджирането. Счетоводното отчитане на хеджирането не следва да се прекратява единствено поради реформата на базовите лихвени проценти.

По отношение на финансови инструменти с плаващ лихвен процент, като практически целесъобразна мярка, се изисква предприятието да прилага пар. Б5.4.5 на МСФО 9, така че промяната в базата за определяне на договорните парични потоци се прилага в перспектива, като се преразглежда ефективният лихвен процент.

С изменението на МСФО 4 *Застрахователни договори* се изисква застрахователите, които прилагат временното освобождаване от МСФО 9, да прилагат изменението на МСФО 9 при отчитане на модификации, пряко изисквани от реформата на лихвените проценти.

МСФО 7 *Финансови инструменти: оповестяване* също е променен, като се изискват допълнителни оповестявания, които позволяват на потребителите да разберат естеството и степента на рисковете, произтичащи от реформата на базовите лихвени проценти, на които е изложено предприятието и как предприятието управлява тези рискове.

Лизингополучателите, като практически целесъобразна мярка, прилагат пар. 42 на МСФО 16 *Лизинг*, отчитайки промяната в базовия лихвен процент по отношение на променливи лизингови плащания като изменение на лизинговия договор. В резултат на това при преоценката на пасива по лизинга лизингопоучателите следва да използват коригиран дисконтов процент, който отразява промяната в референтния лихвен процент.

Измененията на посочените стандарти влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2021 г., като се разрешава по-ранно прилагане. Измененията са приети за приложение в ЕС.

Изменение на МСФО 3 – Препратка към Концептуалната рамка

С изменението на МСФО 3 *Бизнес комбинации* е променена препратката към Концептуалната рамка за финансово отчитане от 2018 г. (вместо към Общите положения за изготвянето и представянето на финансови отчети), без да се променят съществено изискванията в стандарта.

Изменението на МСФО 3 следва да се прилага за годишни отчетни периоди с начало на или

след 01.01.2022 г., като се разрешава по-ранно прилагане, ако предприятието също прилага и останалите препратки към Концептуалната рамка, публикувани заедно с новата версия на рамката. Изменението все още не е прието за приложение в ЕС.

Изменение на МСС 16 – Постъпления преди предвидената употреба

С изменението на МСС 16 *Имоти машини и съоръжения* се забранява да се приспадат от цената на придобиване на даден имот, машини или съоръжение нетните парични постъпления от продажбата на произведените единици до привеждане на актива до местоположението и състоянието, необходимо, за да може да функционира по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятието признава приходите от продажбата на такива единици и разходите за тяхното производство в печалбата или загубата. Изменението на МСС 16 следва да се прилага за годишни отчетни периоди с начало на или след 01.01.2022 г., като се разрешава по-ранно прилагане. Изменението все още не е прието за приложение в ЕС.

Изменение на МСС 37 – Обременяващи договори — Разходи за изпълнение на договор

С изменението на МСС 37 *Провизии, условни пасиви и условни активи* се уточнява, че „разходите (цената) за изпълнение“ на договор включват „разходите, които са пряко свързани с договора“. Разходите, които са пряко свързани с договора, могат да бъдат допълнителни разходи за изпълнението на този договор (например разходи на пряк труд, материали) или разпределение на други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договора (например разпределение на разходи за амортизация на актив от имоти, машини и съоръжения, използван за изпълнение на договора).
Изменението на МСС 37 следва да се прилага за годишни отчетни периоди с начало на или след 01.01.2022 г., като се разрешава по-ранно прилагане. Изменението все още не е прието за приложение в ЕС.

Годишни подобрения на МСФО, цикъл 2018–2020 г.

С тези поредни годишни подобрения се внасят изменения в следните стандарти:

МСФО 1 ***Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане*** – С изменението се позволява на дъщерно дружество, което прилага пар. Г16 (а) от МСФО 1, да оцени кумулативните курсови разлики от преизчисляване, като използва сумите, отчетени от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка.

МСФО 9 ***Финансови инструменти*** – С изменението се пояснява кои такси да включва предприятието, когато прилага критерия „10%“ в параграф Б3.3.6 от МСФО 9 при оценката за отписване на финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието (заемополучателя) и заемодателя, включително такси, платени или получени или от предприятието, или от заемодателя от името на другия.

МСФО 16 ***Лизинг*** – Направено е изменение на Пример за илюстрация 13, придружаващ МСФО 16, като е премахнат от примера текстът за възстановяване на подобрения на лизинговия имот от лизингодателя, за да не се получи евентуално объркване по отношение на третирането на стимулите по лизинга, които могат да възникнат поради начина на илюстриране на стимулите по лизинга в този пример.

МСС 41 ***Земеделие*** – С изменението се премахва изискването в пар. 22 на МСС 41 предприятията да изключват данъчните парични потоци при оценяването на справедливата стойност на биологичен актив, използвайки техниката на настоящата стойност. Така се постига последователно третиране както в МСФО 13 *Оценяване по справедлива стойност*.

Измененията на посочените стандарти следва да се прилагат за годишни отчетни периоди с начало на или след 01.01.2022 г., като се разрешава по-ранно прилагане. Тези изменения все още не са приети за приложение в ЕС.

Изменение на МСС 1 – Класификация на пасиви като текущи или нетекущи

Изменението на МСС 1 *Представяне на финансови отчети* има за цел да поощри последователността при прилагане на изискванията, като дава възможност на предприятията да определят дали в отчета за финансовото състояние получените заеми и други пасиви с несигурна дата на уреждане трябва да бъдат класифицирани като текущи (изискуеми или евентуално изискуеми в рамките на една година) или нетекущи. Изменението на МСС 1 следва да се прилага за годишни отчетни периоди с начало на или след 01.01.2022 г. (променена дата, както е посочено по-долу). То все още не е прието за приложение в ЕС.

Изменение на МСС 1 – Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - отсрочване на датата на влизане в сила

С изменението на МСС 1 *Представяне на финансови отчети* се отсрочва датата на влизане в сила на изменението на стандарта относно класификацията на пасивите като текущи или нетекущи с една година, така че предприятията ще трябва да прилагат изменението за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2023 г. . Изменението влиза в сила веднага. То все още не е прието за приложение в ЕС.

Изменение на МСС 1 – Оповестяване на счетоводна политика

С изменението на МСС 1 (направено е и свързано изменение на Практически стандарт 2 по МСФО) се изисква предприятието да оповестява информация за „съществената” си счетоводна политика вместо за „значимата**”** си счетоводна политика. Пояснява се как предприятието може да идентифицира информацията за съществена счетоводна политика и се дават примери кога информацията за счетоводната политика е вероятно да бъде съществена. Информацията за счетоводната политика може да бъде съществена поради своето естество, дори ако свързаните суми са несъществени. Също така информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието ще се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети. Ако предприятието оповести несъществена информация за счетоводната си политика, такава информация няма да прикрива съществената информация за счетоводната политика.

Измнението на МСС 1 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 01.01.2023 г., като се разрешава по-ранно прилагане Изменението все още не е прието за приложение в ЕС

Изменение на МСС 8 – Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки

С изменението на МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки* се заменя определението за „промяна в счетоводни приблизителни оценки” с определение за „счетоводни приблизителни оценки” – „парични суми във финансови отчети, които са обект на несигурност на оценяването”.

С изменението се пояснява връзката между счетоводната политика и счетоводните приблизителни оценки, като се уточнява, че предприятието разработва счетоводна приблизителна оценка, за да постигне целта, посочена в счетоводната политика. Разработването на счетоводна приблизителна оценка включва и двете: (а) избор на техника на оценяване (приблизително оценяване или техника на измерване) – например техника за оценяване, използвана за измерване на коректива за загуби по отношение на очакваните кредитни загуби при прилагане на МСФО 9 *Финансови инструменти*; и (б)

избор на входящи данни, които да се използват при прилагане на избраната техника на оценяване – например очакваните парични потоци за определяне на провизия за гаранционни задължения при прилагане на МСС 37 *Провизии, условни пасиви и условни активи*.

Ефектът от промяната на счетоводна приблизителна оценка, свързана с текущия период, се признава като приход или разход през текущия период. Ефектът, ако има такъв, върху бъдещи периоди се признава като приход или разход през тези бъдещи периоди.

Измнението на МСС 8 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 01.01.2023 г., като се разрешава по-ранно прилагане. Изменението все още не е прието за приложение в ЕС.

Изменение на МСС 12 – Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, възникващи от единична сделка

С изменението на МСС 12 *Данъци върху дохода* се уточнява начина на отчитане на отсрочените данъци, възникващи от една и съща сделка или операция като лизингови договори (лизингополучател: актив с право на ползване и пасив по лизинга) и разходи за извеждане от експлоатация (включени в цената на придобиване на имоти, машини или съоръжения и признати като провизия), при които предприятието признава едновременно актив и пасив. Според изменението освобождаването от признаването на отсрочени данъци при първоначалното признаване на активи и пасиви, което се предоставя с пар. 15 и 24 на МСС 12, не следва да се прилага по отношение на сделки и операции, които водят до възникване едновременно на облагаеми и приспадащи се данъчни временни разлики, и признатите суми на временните разлики са еднакви. Затова предприятията трябва да признаят отсрочения данъчен актив и отсроченият данъчен пасив с еднакъв размер в такива случаи.

Изменението на МСС 12 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 01.01.2023 г., като се разрешава по-ранно прилагане. Изменението все още не е прието за приложение в ЕС.

МСФО 17 Застрахователни договори

МСФО 17 *Застрахователни договори* е нов стандарт, който ще замени МСФО 4 *Застрахователни договори*. Новият стандарт изисква застрахователните задължения да се оценяват по текуща стойност на изпълнението и осигурява по-унифициран подход на оценяване и представяне на всички застрахователни договори. Тези изисквания са предназначени за постигане на целта на последователно, основано на принципи счетоводно отчитане на застрахователните договори. МСФО 17 е в сила за периоди, започващи на или след 01.01.2021 г. (променена дата, както е посочено по.долу), като е разрешено по-ранно прилагане, ако се прилагат също и МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти* и МСФО 9 *Финансови инструменти*. МСФО 17 все още не е приет за приложение в ЕС.

МСФО 17 не е приложим за дейността на Дружеството.

Изменение на МСФО 17 Застрахователни договори

СМСС публикува изменение на МСФО 17, за да отговори на опасенията и предизвикателствата във връзка с прилагането на стандарта, които бяха установени след публикуването му през 2017 г. С изменението на МСФО 17 се отсрочва датата на първоначално прилагане на МСФО 17 с две години – за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2023 г. Също така се въвеждат редица други промени в МСФО 17.

Изменението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2023 г., като е

разрешено по-ранно прилагане. Изменението на МСФО 17 все още не е прието за приложение в ЕС.

Изменения на МСФО 10 и МСС 28 – Продажба или апорт на активи между инвеститора и негово асоциирано или съвместно предприятие

Изменението на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети* и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия* бе публикувано от СМСС на 11.09.2014 г. На 17.12.2015 г. с ново изменение СМСС отсрочи за неопределена дата в бъдеще прилагането на това изменение, докато не приключи изследователският му проект за счетоводното отчитане при метода на собствения капитал. Независимо от това продължава да е разрешено предприятията да прилагат измененията на двата стандарта от по-ранна дата. Измененията не са приети за приложение в ЕС.

Ръководството на Дружеството не очаква посочените по-горе изменения на стандарти да имат ефект в бъдеще при първоначалното им прилагане върху финансовия отчет на Дружеството.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционална и отчетна валута на представяне на финансовия отчет на дружеството е българският лев. От 1.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1 : DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583 : EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева, като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за общия всеобхватен доход в момента на възникването им, като се третират като “други оперативни доходи/(загуби) от дейността” и се представят нетно.

2.4. Приходи

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

При продажбите на продукция, стоки и материали приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминават у купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването й.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените стоки и услуги, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати.

Нетните разлики от промяна на валутни курсове, свързани с парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в отчета за общия всеобхватен доход, когато възникнат, като се представят нетно към “други оперативни доходи/(загуби) от дейността”.

Приходите от преоценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност се представят в отчета за общия всеобхватен доход на ред “други оперативни доходи/(загуби) от дейността”. В същата статия от отчета се отчитат и реализираните приходи от предоставени инвестиционни имоти на оперативен лизинг.

При продажби на изплащане, приходът се признава на датата на продажбата без инкорпорираните лихви.

Финансовите приходи се представят отделно на лицевата страна на отчета за общия всеобхватен доход и се състоят от: приходи от лихви по предоставени заеми, приходи/печалби от сделки с инвестиции в ценни книжа, в т.ч. дивиденти, нетна печалба от курсови разлики от преоценка на заеми в чуждестранна валута, парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се представят отделно в отчета за общия всеобхватен доход и се състоят от: разходи за лихви по получени заеми, банкови такси по заеми и гаранции, нетна загуба от курсови разлики по заеми в чуждестранна валута, разходи/загуби от сделки с инвестиции в ценни книжа.

2.6. Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива, отчетени в отчета за финансовото състояние.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, транзакционни разходи, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Лихвените приходи и разходи, представени в отчета за всеобхватния доход, включват:

- Лихви, признати на базата на ефективен лихвен процент по финансови активи и пасиви, отчитани по амортизирана стойност;
- Нереализираният 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 периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя.

2.7. Такси и комисиони

Приходите и разходите от такси и комисиони, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив, се включват в изчислението на ефективния лихвен процент.

Другите приходи от такси и комисиони, включително такси за логистични услуги, застрахователно и друго посредничество се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с банкови услуги, се признават с получаването на съответните услуги.

2.8. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Собствени активи

Материалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

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

Последващи разходи

Разходи възникнали, за да се подмени главен компонент на актив от имотите, машините, съоръженията и оборудването, който се отчита отделно, включително и разходи за инспекция и основен ремонт, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива или полезния живот. Всички останали разходи се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за периода) в момента на възникването им.

Амортизации

Амортизацията се начислява на база линейния метод въз основа на очаквания полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца, следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.Очакваните срокове на полезен живот са, както следва:

	Амортизационна норма %	Години
Офис оборудване	15	6.7
Транспортни средства	25	4
Компютри	20	5
Мобилни телефони	30	3.3
Машини, съоръжения, оборудване -	15	6.7
Машини, съоръжения, оборудване-други	30	3.3

Остатъчна стойност

Към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние Дружеството е определило нулева остатъчна стойност на активите за собствена употреба.

2.9. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

В дружеството се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 5 - 10 години.

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

2.10. Инвестиции в дъщерни дружества

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции в дъщерни дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е платено, вкл. преките разходи по придобиване на инвестицията.

Повечето от тези инвестиции не се търгуват на фондови борси, или продажбите на акции на фондови пазари са минимални по размер. Това обстоятелство не дава възможност да се осигурят котировки на пазарни цени на активен пазар, които да изразяват достатъчно достоверно справедливата стойност на тези акции. Допълнително, бъдещото функциониране на част от тези дружества е свързано с определени несигурности, за да могат да се правят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други оценъчни методи.

Притежаваните от дружеството инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в отчета за общия всеобхватен доход *(Приложение 2.22)*.

При покупка и продажба на инвестиции в дъщерни дружества се прилага “датата на сключване” на сделката.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от инвестициите. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя съответно към “финансови приходи” или “финансови разходи” на отчета за общия всеобхватен доход.

2.11. Инвестиции на разположение и за продажба

Първоначално оценяване

Първоначално инвестициите на разположение и за продажба се признават по цена на придобиване, която е справедливата стойност на възнаграждението, което е платено, включително разходите по придобиване, включени в инвестицията. *(Приложение 2.19).*

Последващо оценяване

Притежаваните от дружеството акции в публични дружества, които се търгуват на активен борсов пазар се оценяват последващо по справедлива стойност, на база на “средни цени” на реализирани сделки за последния месец на годината, освен ако се търгува незначителен пакет от капитала на тези дружества и/или има силно ограничен обем сделки с тях - тогава борсовите цени се съпоставят със и коригират чрез стойностите, получени при прилагането и на други оценъчни методи и цени на подобни инструменти *(Приложение № 2.19).*

Ефектите от последващата преоценка на ценните книжа до тяхната справедлива стойност се представят в отделен компонент на собствения капитал, преоценъчен резерв на финансови активи и се признават в отчета за общия всеобхватен доход при освобождаване (продажба) от инвестицията като се посочват към статията “финансови приходи”/”финансови разходи”.

Притежаваните от дружеството инвестиции, представляващи акции в други дружества (малцинствено участие), които не се търгуват на активен пазар и за тях няма котировки на пазарни цени, а предположенията за прилагането на алтернативни оценъчни методи са свързани с високи несигурности, за да се постигне достатъчно надеждно определяне на справедливата им стойност, се оценяват и представят по себестойност *(Приложение 2.19).*

Притежаваните инвестиции на разположение и за продажба се преглеждат към всяка дата на отчета за финансовото състояние и при установяване на условия за перманентна обезценка, същата се отразява в отчета за общия всеобхватен доход.

При установяване на условия за обезценка, същата се определя като разлика между балансовата стойност и възстановимата стойност на инвестицията и се отразява в отчета за общия всеобхватен доход, освен ако през предходни периоди има формиран положителен преоценъчен резерв за тези инвестиции – тогава първо обезценката се покрива за сметка на този резерв.

При отписването на акции поради продажба се използва методът на средно-претеглена цена, определена към края на месеца, в който се извършва отписването.

Всички покупки и продажби на инвестиции на разположение и за продажба се признават на “датата на търгуване” на сделката, т.е. датата, на която дружеството се ангажира да закупи или продаде актива.

2.12. Материални запаси

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цена на придобиване (себестойност) и нетната им реализируема стойност.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на конкретно определена доставна стойност на партида..

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

2.13. Търговски и други вземания

Вземания по финансов лизинг

Лизинговата дейност на Дружеството е свързана с отдаване на селскостопански машини, инвентар и транспортни средства по договори за финансов лизинг. Договорът за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива. При стартиране на договор за финансов лизинг се признава актив като вземане, чиято сума е равна на нетните минимални лизингови плащания. Дължимото от лизингополучателя плащане погасява главницата и реализира финансов доход, компенсиращ инвестицията и лизинговата услуга. В резултат на промяната в Закона за ДДС, в сила от 1 януари 2007 г., датата на присъединяване на Република България към Европейския съюз, когато в договорите за лизинг изрично е предвидено прехвърлянето на правото на собственост, ДДС се начислява при фактическото предоставяне на стоките и съответно може да се плати от лизингодателя и да се включи в бутната инвестиция във финансов лизинг.

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи, или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. В

минималните лизингови плащания Дружеството включва също така и цената на упражняване на евентуална опция, която лизингополучателят притежава за закупуване на актива, като в началото на лизинговия договор в голяма степен е сигурно, че опцията ще бъде упражнена. Минималните лизингови плащания не включват суми по условни наеми, както и разходи за услуги и данъци, които са платени от Дружеството и впоследствие префактурирани на лизингополучателя.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати - на лизинговою споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Първоначално Дружеството признава вземане по финансов лизинг, равно на своята нетна инвестиция, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Дружеството. Сегашната стойност се изчислява чрез дисконтиране на дължимите минималните лизингови плащания с лихвен процент, присъщ на лизинговия договор. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Получените лизингови плащания се разглеждат като намаление на нетната инвестиция (погасяване на главница) и признаване на финансов доход по начин, който да осигури постоянна норма на възвръщаемост от нетната инвестиция.

Впоследствие нетната инвестиция в договори за финансов лизинг, се представя нетно, след приспадане на индивидуалните и портфейлни провизии за несъбираемост.

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

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят. Обезценката

на вземанията се начислява чрез съответна кореспондентна корективна сметка за всеки вид вземане към статията “обезценка на активи” на лицевата страна на отчета за общия всеобхватен доход.

2.14. Лихвоносни заеми и други предоставени финансови ресурси

Всички заеми и други предоставени финансови ресурси са представени по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на предоставеното по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и предоставени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други предоставени ресурси, последващо са оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други суми, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за общия всеобхватен доход като финансови приходи (лихви) или разходи през периода на амортизация или когато вземанията се погасят, отпишат или редуцират.

2.15. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности и разплащателните сметки в банки .

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- лихвите по получени кредити се включват като плащания за финансова дейност;
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи от чуждестранни доставчици се посочва на ред “платени данъци”, а при доставка на дълготрайни активи от страната се посочва на ред “плащания към доставчици” към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).

2.16. Търговски и други задължения

Търговските и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

2.17. Лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, са последващо оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за общия всеобхватен доход като финансови приходи или разходи през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.18. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

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

Основно задължение на дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ), фонд “Гарантиране вземания на работниците и служителите” (ГВРС) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

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

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

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

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

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им, вкл. признатите актюерски печалби и загуби - в отчета за общия всеобхватен доход.

Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за общия всеобхватен доход.

Към датата на настоящият годишен финансов отчет, ръководството на дружеството е преценило,че размера на задължението не е съществен за изготвянето на дългосрочна провизия при пенсиониране от сертифицирани актюери.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, обезщетения за:

- неспазено предизвестие - брутното трудово възнаграждение за един месец;

- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутното трудово възнаграждение за един месец;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – обезщетение в размер на две брутни месечни работни заплати;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.19. Акционерен капитал и резерви

Дружеството е акционерно и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на ***акционерен капитал***, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, дружеството е длъжно да формира и резерв ***“фонд Резервен”,*** като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Резервът по финансови активи на разположение и за продажба е формиран от разликата между балансовата стойност на финансовите активи на разположение и за продажба и техните справедливи стойности към датата на извършване на преоценката.

Този резерв се прехвърля към текущите печалби и загуби в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато финансовите активи се освободят (продадат) от дружеството и/или при установена трайна обезценка на определени финансови активи.

2.20. Финансови инструменти

2.20.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории: “заеми (кредити) и вземания” и “активи на разположение и за продажба”. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото състояние си финансовите активи на “датата на търгуване” - датата, на която то е поело ангажимент да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

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

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи.

Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние *(Приложения 2.12, 2.13 и 2.14).* Лихвеният доход по кредитите и вземанията се признава на база ефективна лихва, освен при краткосрочните вземания под 3 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия. Той се представя в отчета за общия всеобхватен доход, към статията„финансови приходи”.

На датата на всеки отчет за финансовото състояние дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на кредитите и вземанията *(Приложение 2.22)*.

Финансови активи на разположение и за продажба

Финансовите активи на разположение и за продажба са недеривативни активи, които са придобити с такава цел или не са класифицирани в друга група. Обичайно те представляват акции или дялове в други дружества, придобити с инвестиционна цел и се включват към нетекущите активи, освен ако намерението на дружеството е да ги продава в рамките на следващите 12 месеца и активно търси купувач.

Финансовите активи на разположение и за продажба се оценяват по:

- справедлива стойност - за дружества, чиито книжа са борсово котирани. Справедливата стойност на тези активи се определя чрез прилагане на борсова цена “купува” от последния месец към датата на отчета за финансовото състояние, или по изключение

- цена на придобиване - за дружества от затворен тип, за които е трудно да се намерят данни за аналогови пазарни сделки или поради обстоятелството, че бъдещото функциониране на тези дружества е свързано с определени несигурности, за да може да се направят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други алтернативни оценъчни методи.

Ефектите от преоценката до справедливата стойност, печалби или загуби, се отчитат директно в отчета за промените в собствения капитал, в отделен компонент “Преоценъчен резерв от последващи оценки на финансови активи”. При всяка последваща трайна обезценка или при продажба на инвестиция, сумата на обезценката и всички натрупани преди това загуби (нетно) в преоценъчен резерв, се признават в отчета за общия всеобхватен доход като “финансови разходи”. Аналогично, при продажба на инвестициите натрупаните нереализирани печалби в преоценъчния резерв се признават в отчета за общия всеобхватен доход в статията “финансови приходи”.

Дивиденти по акции и дялове, класифицирани като финансови активи на разположение и за продажба, се признават и отчитат в отчета за общия всеобхватен доход, когато се установи, че дружеството е придобило правото върху тези дивиденти.

Притежаваните инвестиции на разположение и за продажба се преглеждат към всяка дата на отчета за финансовото състояние дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, че за отделен финансов актив или група активи има обезценка. Те се обезценяват, ако балансовата стойност е по-висока от очакваната им възстановима сума. Сумата на признатата загуба от обезценка е равна на разликата между цената на придобиване, намалена с плащанията и възстановимата им сума, която се приема за равна на сегашната стойност на очакваните прогнозируеми бъдещи парични потоци,

дисконтирани по текущ пазарен лихвен процент или чрез нормата на доходност за сходни финансови активи.

2.20.2. Финансови пасиви и инструменти на собствен капитал

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

Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват заеми (кредити), задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в отчета за финансовото състояние по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва *(Приложения 2.15 и 2.16).*

2.20.3. Управление на финансовия риск

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финасови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск и риск на лихвено-обвързаните парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на извършваните от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Риск от финансов лизинг

За да се предотвратят негативните последици от непогасяване на вноските по договорите за финансов лизинг от клиенти, ръководството на дружеството е застраховало вземанията от тях в застрахователни компании.

Валутен риск

При счетоводно отчитане на сделките в чуждестранна валута се прилага подхода на оценяване по централен курс. Валутните курсови разлики се появяват, когато настъпи промяна във валутния курс на датата на сделката и датата на разплащането. Валутните курсови разлики се появяват и когато към датата на финансовия отчет паричните позиции се оценяват по

валутен курс, който е различен от този, по който са били счетоводно отразени. Валутните курсови разлики, които се явяват от оценка на паричните позиции се отчитат като текущ приход или текущ разход от основната дейност.

Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените на услугите, обект на неговите операции, защото те са специфични за определен кръг клиенти и има установени процедури за периодично актуализиране спрямо промените на пазара.

Кредитен риск

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

Дружеството предоставя кредитни периоди от една седмица до 60 дни, след което пристъпва към прекратяване на договорите за финансов лизинг.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролират текущо и стриктно, съгласно установената политика на дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва равнение и анализ.

- Финансовите активи на дружеството са концентрирани в следните групи: парични средства, търговски вземания от клиенти и свързани лица, . За ограничаване на риска относно паричните средства политика на дружеството е да оперира само със стабилни финансови институции в България.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от финансовия отдел, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Вземания по лизингови договори по периоди:

хил.лв.	2021г.	2022г.	2023г.	2024г.	2025г.	Общо към 31.12.2020г.
Вземания	1811	1720	1019	629	304	5483

Дружеството разполага с ликвидни средства за посрещане на текущите си задължения.

2.21. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2020 г. е 10 % (2019 г.: 10 %).

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

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/(загуба).

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

Стойностите на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на отчета за финансовото състояние и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

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

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31.12.2020 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при ставка 10 % (31.12.2019 г.: 10 %).

2.22. Сегментно отчитане

Дружеството идентифицира своите отчетни сегменти и оповестява информация по сегменти в съответствие с организационната и отчетна структура, използвана от ръководството. Оперативните сегменти са компоненти на бизнеса, които се оценяват редовно от членовете на ръководството, вземащи оперативни решения - като се използва финансова и оперативна информация, изготвена конкретно за сегмента, за целите на текущото наблюдение и оценяване на резултатите от дейността (изпълнението) и разпределението на ресурсите на дружеството.

Информация по оперативни сегменти

Дружеството използва един основен измерител – брутен марж (печалба) при оценяването на резултатите в оперативните сегменти и за разпределянето на ресурси между тях. Тя се определя като разлика между сегментните приходи и сегментните разходи, пряко съотносими към съответния сегмент.

Сегментните активи, пасиви, респ. приходи, разходи и резултати включват тези, които са и могат да бъдат директно относими към съответния сегмент, както и такива, които могат да бъдат разпределени на разумна база. Обичайно това са: а) за приходите - продажби на стоки; б) за разходите – балансовата стойност на продадените стоки; в) за активите - материални запаси и вземания от свързани предприятия; г) за пасивите - задължения към персонала и за обществено осигуряване и задължения към свързани предприятия.

Дружеството управлява инвестициите в ценни книжа, търговските разчети и предоставените, респ. получените финансови ресурси, както и данъците на ниво предприятие и те не се разпределят на сегментно ниво.

Резултатите от дейности, които се считат за случайни спрямо основните типове операции (дейности) на дружеството, както и неразпределяемите приходи, разходи, пасиви и активи, се отчитат отделно в позиция „общи на ниво дружество”. Тези суми по принцип включват: други доходи от дейността, освен ако не произтичат от дейността на конкретен сегмент, административни разходи, лихвени приходи и разходи, реализирани и нереализирани печалби и загуби от сделки с валута и инвестиции, инвестиции в други дружества, търговски и други вземания, търговски задължения и получени заеми и разчети по данъци.

2.23. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

Обезценка на инвестиции в дъщерни дружества

На всяка дата на отчета за финансовото състояние ръководството прави оценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции в дъщерни дружества. Като основни индикатори за обезценка се приемат: значително редуциране на обема (над 25%) или преустановяване дейността на дружеството, в което е инвестирано; отчитане на загуби за по-продължителен период от време (над три години), както и отчитане на отрицателни нетни активи или активи под регистрирания основен акционерен капитал. В тези случаи за оценката на инвестициите в дъщерните дружества се преценяват и измерват икономическите изгоди, които дружеството получава от тези инвестиции било пряко, чрез доходите от участието в тях, било косвено, чрез използването на техните вътрешно-създадени търговски марки и генерираните от тези марки обеми приходи, осигуряване на позиции на чуждестранни пазари (разработване и запазване) и пр. На база на тази комплексна преценка, потвърждаваща наличие на условия за обезценка, се отчита обезценка на същата в отчета за общия всеобхватен доход до

размера на нейната възстановима стойност.

Последваща оценка на инвестиции на разположение и за продажби по справедлива стойност

Ръководството е приело, че притежаваните от дружеството акции в публични дружества, котирани на борсата, се търгуват на активен пазар в достатъчен обем сделки и могат да се оценяват последващо по справедлива стойност, която да се определя на база “средни цени” на реализирани борсови сделки през месец декември на финансовата година.

Обезценка на вземания

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави към датата на всеки отчет, на индивидуална база. Вземанията, при които са констатирани трудности при тяхното събиране, подлежат на анализ за определяне на частта от тях, която е реално събираема, а останалата част до номинала на съответното вземане се признава в отчета за общия всеобхватен доход като загуба от обезценка.

След 180 дни закъснение вече се счита, че може да има индикатори за обезценка. При преценката на събираемостта на вземанията ръководството прави анализ на цялата експозиция от всеки контрагент с оглед установяване на реалната възможност за събирането им, а не само на ниво просрочени индивидуални вземания от контрагента. При установяване на висока несигурност относно събираемостта на дадено вземане (група вземания) се прави преценка каква част от него (тях) е обезпечена (залог, ипотека, поръчителства, банкова гаранция) и по този начин е гарантирана събираемостта им (чрез бъдещо възможно реализиране на обезпечението или плащане от поръчител). Вземанията или частта от тях, за които ръководството преценява, че съществува много висока несигурност за събирането им и не са обезпечени, се обезценяват на 100 % .

През текущата година, след направена оценка на вземанията от ръководството на дружеството, не е установена и извършена обезценка, поради тяхната гарантирана събираемост.

3. ПРИХОДИ ОТ ПРОДАЖБИ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Приходи от продажба на стоки по договори за финансов лизинг	5385	5239
Общо	**5385**	**5239**

4. ДРУГИ ДОХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Комисиони, услуги и такси лизинг	87	236
Наем	75	79
Такса лизингово обслужване	12	-
Неустойки и цена на придобиване	37	64
Префактурирани раазходи	9	4
Получени обезщетения	-	21
Общо	**220**	**404**

5. БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ НА ПРОДАДЕНИ АКТИВИ

Балансовата стойност на продадените стоки представлява цената на придобиване на продадени чрез финансов лизинг стоки, която е в размер на 5138 хил.лв. за 2020 г., спрямо 5066 хил.лв. за 2019 г.

6. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Разходи за горива и енергия	-	1
Общо	**-**	**1**

7. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN ‘000	***BGN ‘000***
Комуникации (телефон, куриерски, поща)	7	9
Услуги - Одит	6	6
Консултантски услуги, маркетингови, комисионни	21	11
Абонаменти	6	5
Наеми	12	12
Застраховки	8	14
Данъци и такси	14	13
Поддръжка на ССТ	38	69
Граждански договори	2	-
Други	1	4
Общо	**115**	**143**

8. РАЗХОДИ ЗА АМОРТИЗАЦИЯ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN ‘000	***BGN ‘000***
Машини и съоръжения	45	49
Автомобили и други	5	6
Общо	**50**	**55**

9. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Разходи за текущи възнаграждения	229	234
Вноски по социалното осигуряване	32	33
Общо	**261**	**267**

10. ДРУГИ РАЗХОДИ ЗА ДЕЙНОСТТА

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Представителни разходи	4	2
Карти за градски транспорт	1	1
Брак	-	33
Префактуриране	9	4
Разходи несвързани с дейността	2	2
Неустойки	-	3
Вземания с изтекъл 5 годишен давностен срок	-	9
Общо	**16**	**54**

11. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Финансовите приходи в размер на 238 хил.лв. са формирани от: приходи от лихви по финансов лизинг в размер на 120 хил.лв., лихви от предоставени търговски заеми – 74 хил.лв. и 44 хил.лв. положителна валутна курсова разлика. За 2019 г. приходите са в размер на 284 хил.лв.

12. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

Финансовите разходи в размер на 218 хил.лв. са формирани от: отрицателни курсови разлики – 13 хил.лв., лихви по привлечени парични средства – 186 хил.лв. банкови такси – 19 хил. лв., за 2019 техният размер е – 283 хил.лв.

13. НЕТЕКУЩИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ – МАШИНИ СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

Отчетна стойност	*Машини, съоръжения и оборудван*	*Транспортни средства*	*Стопански инвентар*	*Общо*
Салдо на 1 януари 2020г.	**555**	**75**	**59**	**689**
Придобити	204	-	-	204
Отписани	395	-	-	395
Салдо на31декември 2020	**364**	**75**	**59**	**498**
Натрупана амортизация				
Салдо на 1 януари 2020г.	**93**	**53**	**59**	**205**
Начислена амортизация за периода	45	5	-	50
Отписана амортизация	55	-	-	55
Салдо на31декември 2020	**83**	**58**	**59**	**200**
Балансова стойност на 1 януари 2020г.	**462**	**22**	-	**484**
Балансова стойност на 31 декември 2020г.	**281**	**17**	-	**298**

14 . ДРУГИ ПРЕДОСТАВЕНИ ЗАЕМИ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	*BGN '000*
Вземания по финансов лизинг над 1 година		22
Заем предоставен на нефинансово предприятие над 1 година	92	91
Общо	**92**	**113**

15. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (НАД 1 ГОДИНА)

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Варекс ООД	1000	1000
Агрилизинг ЕАД	944	1131
ЗБК Варекс ЕООД	50	3
Общо	**1994**	**2134**

Вземанията са по предоставени заемни средства.

16. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ

Отсрочените данъчни активи за 2020г. са 3 хил.лв., а за 2019г. са били 4 хил.лв. Отсрочените данъчни активи са от неизплатени доходи на физически лица.

17. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Те обхващат налични стоки на стойност 2354 хил.лв., които се очаква да бъдат продадени през следващи отчетни периоди по договори за финансов лизинг.

Към 31.12.2019 г. стоковата наличност е била в размер на 2010 хил.лв.

18. ТЪРГОВСКИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Вземания от клиенти по договори за финансов лизинг	5417	4351
Вземания от клиенти по договори за наем	66	77
Съдебни вземания	74	75
Общо	**5557**	**4503**

19. ВЗЕМАНИЯ ОТ СВЪРЗАНИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ДО 1 ГОДИНА)

Вземанията са по продажби на селско-стопанска техника.

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Варекс ООД	622	749
Агрилизинг ЕАД	-	86
Общо	**622**	**835**

20. ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ

Предплатените разходи към 31.12.2020 г. са 16 хил. лв. и представляват застраховки 1 хил. лв. и такса обслужване по банкови кредити за бъдещи периоди 15 хил. лв., а към 31.12.2019 г. са 19 хил. лв. - застраховки 2 хил. лв. и такса обслужване по банкови кредити за бъдещи периоди 17 хил.лв..

21. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Надвнесен корпоративен данък	2	-
Надвнесен данък общ доход	2	3
Вземания от подотчетни лица по предоставени аванси	5	-
Общо	**9**	**3**

22. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Парични средства в разплащателни сметки	15	90
Парични средства в брой	11	-
Общо	**26**	**90**

Наличните парични средства на дружеството са в разплащателни сметки в , „УниКредит Булбанк“ АД, „Райфайзенбанк” АД, ТексимБанк АД и „Българска Банка за Развитие“ АД.

23. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31.12.2020	*31.12.2021*
	BGN '000	***BGN '000***
Основен акционерен капитал	1000	1000
Законови резерви	100	100
Други резерви	36	36
Натрупани печалби от минали години	2796	2744
Нетна печалба за периода	39	52

Общо	**3971**	**3932**

С Решение на Общото Събрание на съдружниците във Варекс ООД от 20.05.2014 е увеличен акционерния капитал на „Транслизинг“ ЕАД от 50 хил.лв. до размера от 1000 хил.лв., което се извършва със собствени средства, чрез превръщане на част от неразпределената печалба от дейността на дружеството за минали години в капитал. Увеличението е с 950 хил.лв., чрез издаване на 9500 броя поименни акции с право на глас. От 31.12.2014 г. и до момента регистрираният акционерен (дружествен) капитал на „Транслизинг” ЕАД възлиза на 1000 хил. лв., разпределени в 10000 акции с номинална стойност 100 лв. за една акция. Едноличен собственик на капитала е „Варекс”ООД, който притежава 100% от акциите. През 2015 год. „Транслизинг“ ЕАД разпределя 95 хил.лв. от печалба от минали години в Общи резерви, които представляват 10% от увеличението на основния акционерен капитал - 950 хил.лв.

През 2020 г. “Транслизинг” ЕАД е реализирал печалба след данъчно облагане в размер на 39 хил.лв. (за 2019 година е в размер на 52 хил.лв.).

24. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ (НЕТЕКУЩИ)

хил.лв.	краен срок на договора	2022г.	2023г.	2024г.	2025г.	Общо към 31.12.2020г.
Българска банка за развитие АД, договор за кредит сключен на 21.07.2016г.	юли 2022г.	658	-	-	-	658
Българска банка за развитие АД, договор за кредит сключен на 14.02.2019г.	февруари 2025г.	569	271	115	-	955
Българска банка за развитие АД, договор за кредит сключен на 30.10.2020г.	октомври 2026г.	406	160	150	99	815
УниКредит Булбанк АД, договор за кредит сключен на 19.06.2014г.	ноември 2024г.	981	540	402	-	1923
Общо заеми от банки		2614	971	667	99	4351

хил.лв.	краен срок на договора	2021г.	2022г.	2023г.	2024г.	Общо към 31.12.2019г.
Българска банка за развитие АД, договор за кредит сключен на 21.07.2016г.	юли 2022г.	678	480	-	-	1158
Българска банка за развитие АД, договор за кредит сключен на 14.02.2019г.	февруари 2025г.	230	234	228	51	743
УниКредит Булбанк АД, договор за кредит сключен на 19.06.2014г.	ноември 2024г.	224	-	-	-	224
Общо заеми от банки		1132	714	228	51	2125

Нетекущите задължения по банкови кредити със срок за погасяване над 1 година към 31.12.2020 г. възлизат на 4351 хил.лв., а към 31.12.2019 г. на 2125 хил.лв.

Дружеството се финансира от „Българска банка за развитие“ АД и „Уни Кредит Булбанк“ АД. Финансирането от „Българска банка за развитие“ АД е по програма за малки и средни – лизингополучатели „Лизинг Лайн“. Лихвата по отделните кредити е плаваща или фиксирана, като плаващата се формира от база и надбавка. Финансирането на Дружеството е в лева и евро.

25. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ БАНКИ (ТЕКУЩИ)

хил.лв.	краен срок на договора	Общо към 31.12.2020г.	Общо към 31.12.2019г.
Българска банка за развитие АД, договор за кредит сключен на 21.07.2016г.	юли 2022г.	700	614
Българска банка за развитие АД, договор за кредит сключен на 14.02.2019г.	февруари 2025г.	-	193
УниКредит Булбанк АД, договор за кредит сключен на 19.06.2014г.	ноември 2024г.	-	935
УниКредит Булбанк АД, договор за кредит сключен на 11.02.2015г.	септември 2020г.	-	142
Общо заеми от банки		700	1884

Текущите задължения по банкови кредити с матуритет до една година, към 31.12.2020 г. са в размер на 700 хил.лв., а към 31.12.2019 г. са 1884 хил.лв.

26. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Задължения към доставчици	3	-
Задължения по получени аванси	164	161
Разчети по гаранции	25	55
Общо	**192**	**216**

27. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ПРЕДПИЯТИЯ (ЗАДЪЛЖЕНИЯ ДО 1 ГОДИНА)

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Варекс ООД по предоставени аванси за закупуване на селско- стопанска техника	420	646
Варекс ООД по договор за наем	-	4
Агрилизинг ЕАД задължение за закупуване на селско-стопанска техника	-	9
Общо	**420**	**659**

28. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ СВЪРЗАНИ ФИЗИЧЕСКИ ЛИЦА

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Предоставени търговски заеми от лица по сребрена линия	264	246
Задължения по лихви по търговски заеми от лица по сребрена линия	15	16
Общо	**279**	**262**

29. ДАНЪЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Данък общ доход	4	6
ДДС	1	-
Общо	**5**	**6**

30. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Задължения по текущи възнаграждения за месец декември 2020 година	50	38
Задължения по компенсируеми отпуски	2	4
Общо	**52**	**42**

31. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задълженията към осигурителни предприятия към 31.12.2020 г. са в размер на 5 хил.лв (5 хил.лв. към 31.12.2019 г.).

32. ДРУГИ ТЕКУЩИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31.12.2020	*31.12.2019*
	BGN '000	***BGN '000***
Задължения по търговски заеми от физически лица	983	1039
Разчети по лихви по търговски заеми от заеми от физически лица	10	19
Други задължения – предвидени разходи	3	6
Общо	**996**	**1064**

33. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица	***Вид на свързаност***
“Агрилизинг” ЕАД	Дружество под общ контрол
ЗБК “Варекс” ЕООД	Дружество под общ контрол
“Варекс ООД	Дружество, притежаващо 100% от капитала на фирмата

Условията, при които са извършвани сделките не се отклоняват от пазарните за подобен вид сделки.

Разчетите със свързаните лица са покупка на техника и търговски кредити.

ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СДЕЛКИТЕ МЕЖДУ ДРУЖЕСТВОТО И ПОСОЧЕНИТЕ СВЪРЗАНИ ЛИЦА:

№	търговско дружество или физическо лице	вид на сделката	стойност на сделката хил.лв.	неуреден разчет хил.лв. към 31.12.2020г.	
				вземане	задължение
1	Варекс ООД	предоставен кредит	1000	1000	-
2	Варекс ООД	лихва - приход	34	-	-
3	Агрилизинг ЕАД	предоставен кредит	187	944	-
4	Агрилизинг ЕАД	лихва - приход	38	-	-
5	ЗБК Варекс ЕООД	предоставен кредит	50	50	-
6	ЗБК Варекс ЕООД	лихва - приход	1	-	-
7	Варекс ООД	покупка	4834	-	-
8	Варекс ООД	продажба	1951	622	-
9	Агрилизинг ЕАД	покупка	1117	-	-
10	Агрилизинг ЕАД	продажба	388	-	-
11	Лица по сребрена линия	получен кредит	264	-	264
12	Лица по сребрена линия	лихва - разход	15	-	15
	ОБЩО		9879	2616	279

34. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Между датата на съставяне на годишния финансов отчет и датата на настоящото оповестяване не са се случили важни и значими събития, изискващи специално оповестяване и преизчисляване на някои активи, пасиви, приходи или разходи, които да повлияят съществено на бъдещото развитие на предприятието.

Дружеството отговаря на критериите на действащо предприятие и има намерение в обозримо бъдеще да се развива като такова.

Дата: 25.05.2021г.

Главен счетоводител: ***Изпълнителен Директор:***

(Боряна Маринова Ганчева) ***(Иван Велеславов Масларов)***

"ТРАНСЛИЗИНГ" ЕАД * СОФИЯ SOFIA * TRANSLEASING PLC.