

5. База за консолидация

5.1. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерните предприятия, включени в консолидацията, са както следва:

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2020 Консолидационен процент	31.12.2020 Номинален процент	31.12.2019 Консолидационен процент	31.12.2019 Номинален процент
Химимпорт АД	България	Сектор инвестиционна дейност	77.92%	77.92%	77.80%	77.80%
ЦКБ Груп ЕАД	България	Сектор инвестиционна дейност	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
Централна Кооперативна Банка АД	България	Банков сектор	60.69%	77.70%	60.59%	77.68%
Централна Кооперативна Банка АД – Скопие	Македония	Банков сектор	55.74%	91.83%	55.64%	91.83%
АО Инвестиционна Кооперативна Банка	Руска Федерация	Банков сектор	67.22%	86.27%	67.12%	86.27%
ЗАД Армеец	България	Застрахователен сектор	77.11%	98.36%	75.33%	98.23%
ЗАЕД ЦКБ Живот	България	Застрахователен сектор	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
ПОАД ЦКБ Сила	България	Сектор дейности на пенсионни дружества	77.36%	92.25%	77.28%	92.25%
ДПФ ЦКБ Сила	България	Сектор дейности на пенсионни дружества	77.36%	100.00%	77.28%	100.00%
УПФ ЦКБ Сила	България	Сектор дейности на пенсионни дружества	77.36%	100.00%	77.28%	100.00%
ППФ ЦКБ Сила	България	Сектор дейности на пенсионни дружества	77.36%	100.00%	77.28%	100.00%
ЦКБ Асетс Мениджмънт ЕАД	България	Сектор лизингови дейности и инвестиционни посредници	60.69%	100.00%	60.59%	100.00%
Инвест Кепитъл Асет Мениджмънт ЕАД	България	Сектор лизингови дейности и инвестиционни посредници	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Кепитъл Инвест ЕАД	България	Сектор лизингови дейности и инвестиционни посредници	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
М Лизинг ЕАД	България	Сектор лизингови дейности и инвестиционни посредници	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Зърнени Храни България АД	България	Производство, търговия и услуги	62.08%	77.12%	62.39%	77.51%
Проучване и добив на нефт и газ АД	България	Производство, търговия и услуги	41.11%	66.11%	41.32%	66.11%
Българска петролна рафинерия ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	41.11%	100.00%	41.32%	100.00%
Слънчеви лъчи Провадия ЕАД	България	Производство, търговия и услуги	62.08%	100.00%	62.39%	100.00%
Асенова Крепост АД	България	Производство, търговия и услуги	49.44%	78.43%	45.78%	73.00%
ПДНГ –Сервиз ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	41.11%	100.00%	41.32%	100.00%
Издателство геология и минерални ресурси ООД	България	Производство, търговия и услуги	28.78%	70.00%	28.92%	70.00%
Булхимтрейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	40.97%	66.00%	41.18%	66.00%
Рабър Трейд ООД	България	Производство, търговия и услуги	37.25%	60.00%	37.43%	60.00%
Хицелтекс ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	62.08%	100.00%	62.39%	100.00%
Химойл БГ ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	62.08%	100.00%	62.39%	100.00%
Зърнени храни грейн ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	62.08%	100.00%	62.39%	100.00%
Национална стокова борса АД	България	Производство, търговия и услуги	58.44%	75.00%	58.35%	75.00%
Прайм Лега Консулт ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	78.00%	100.00%	77.80%	100.00%
СК ХГХ Консулт ООД	България	Производство, търговия и услуги	46.24%	59.34%	46.17%	59.34%
Омега Финанс ООД	България	Производство, търговия и услуги	64.35%	96.00%	74.69%	96.00%
Ай Ти Системс Консулт ЕООД	България	Производство, търговия и услуги	62.08%	100.00%	62.39%	100.00%
Техно Капитал АД	България	Производство, търговия и услуги	57.91%	90.00%	56.15%	90.00%
Добрички панаир АД	България	Производство, търговия и услуги	37.23%	59.97%	37.41%	59.97%
Българска Корабна Компания ЕАД	България	Морски и речен транспорт	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%

Инвест Кепитъл АД
Консолидиран финансов отчет
31 декември 2020 г.

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31.12.2020 Консолидационен процент	31.12.2020 Номинален процент	31.12.2019 Консолидационен процент	31.12.2019 Номинален процент
Параходство Българско Речно Плаване АД	България	Морски и речен транспорт	62.25%	79.89%	62.15%	79.89%
Порт Балчик АД	България	Морски и речен транспорт	60.62%	100.00%	77.80%	100.00%
Пристанище Леспорт АД	България	Морски и речен транспорт	78.14%	100.00%	77.80%	100.00%
Леспорт Проджент Мениджмънт ЕООД	България	Морски и речен транспорт	78.14%	100.00%	77.80%	100.00%
МАЯК КМ АД	България	Морски и речен транспорт	53.89%	86.57%	53.81%	86.57%
Българска Логистична Компания ЕООД	България	Морски и речен транспорт	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
Порт Пристис ООД	България	Морски и речен транспорт	34.24%	55.00%	0.00%	55.00%
Портстрой Инвест ЕООД	България	Морски и речен транспорт	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
Порт Инвест ЕООД	България	Морски и речен транспорт	62.25%	100.00%	77.80%	100.00%
Интерлихтер Словакия	Словакия	Морски и речен транспорт	62.25%	100.00%	62.15%	100.00%
Блу Сий Хорайзън Корп	Сейшели	Морски и речен транспорт	62.25%	100.00%	62.15%	100.00%
Бългериан Еървейз Груп ЕАД	България	Въздушен транспорт	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
България Ер АД	България	Въздушен транспорт	77.91%	99.99%	77.79%	99.99%
България Ер Техник ЕООД	България	Въздушен транспорт	77.91%	100.00%	77.79%	100.00%
Еърпорт Консулт ЕООД	България	Въздушен транспорт	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
Флай лийз ЕООД	България	Въздушен транспорт	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
Рентинтеркар ЕООД	България	Транспорт	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
Енергопроект АД	България	Транспорт	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
България Ер Менитенанс ЕАД	България	Недвижими имоти и инженеринг	76.90%	98.69%	76.78%	98.69%
Голф Шабла АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
Спортен Комплекс Варна АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	26.72%	65.00%	26.86%	65.00%
Спортен мениджмънт ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	50.65%	65.00%	50.57%	65.00%
ТИ АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	77.92%	100.00%	50.57%	100.00%
Булхимекс ГМБХ	България	Недвижими имоти и инженеринг	68.30%	87.66%	68.20%	87.66%
Инвест Кепитал Консулт АД	Германия	Недвижими имоти и инженеринг	77.92%	100.00%	77.80%	100.00%
Ситняково Продажкт Истейд ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	77.92%	100.00%	100.00%	100.00%
Имоти Активитис 1 ЕООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	41.11%	100.00%	41.32%	100.00%
АМ Сервис ООД	България	Недвижими имоти и инженеринг	62.08%	100.00%	62.39%	100.00%
Ловико Сухиндол Груп АД	България	Недвижими имоти и инженеринг	80.50%	80.50%	100.00%	100.00%
М Кар Груп АД	България	Търговия с и поддръжка на автомобили	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%
М Кар София ЕАД	България	Производство, търговия и услуги	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
М Кар ООД	България	Търговия с и поддръжка на автомобили	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
Зара Кар ЕООД	България	Търговия с и поддръжка на автомобили	93.75%	93.75%	93.75%	93.75%
М Кар Варна ООД	България	Търговия с и поддръжка на автомобили	100.00%	100.00%	93.75%	93.75%
М Кар Уест ООД	България	Търговия с и поддръжка на автомобили	98.61%	98.61%	99.30%	98.61%
Виа интеркар 2007 ООД	България	Търговия с и поддръжка на автомобили	98.61%	98.61%	99.30%	98.61%
М Кар Плевен ООД	България	Търговия с и поддръжка на автомобили	80.00%	80.00%	80.00%	80.00%
Експрес кар ООД	България	Търговия с и поддръжка на автомобили	99.98%	99.98%	99.98%	99.98%
			86.27%	86.27%	86.27%	86.27%

5.2. Придобиване на контролиращо участие в Флай Лийз ЕООД

През 2020 г. Групата е учредила ново дъщерно дружество Флай Лийз ЕООД с цел оптимизиране на лизинговите договори на Сектор „Въздушен транспорт“. Предметът на дейност на новорегистрираното дъщерно дружество е финансов лизинг, факторинг, въздушен транспорт, експлоатация на въздухоплавателни средства и друга свързана незабранена дейност в областта на въздушния транспорт. Регистрираният капитал е на стойност 2 млн. лв., разпределен в 20 000 дяла по 100 лв. всеки. Капиталът е изцяло внесен. Контролното участие на Групата е в размер на номинален процент – 100% - и консолидационен процент – 78.66%.

5.3. Придобиване на неконтролиращо участие в Асенова Крепост АД

През 2020 г. Групата придоби допълнително дялово участие в размер 3.07% консолидационен и 4.08 % (номинален) в своето дъщерно дружество Асенова Крепост АД за сума в размер на 3 056 хил. лв. за Групата и 1 755 хил. лв. номинална цена, като по този начин увеличи своето контролиращо участие до 42.71% консолидационен и 77.08% номинален.

Балансовата стойност на новопридобитите нетни активи на дъщерното дружество Асенова Крепост АД, признати към датата на придобиване в консолидирания финансов отчет, възлиза на 3 491 хил. лв. Групата е признала намаление на неконтролиращото участие в размер на 3 491 хил. лв. и увеличение на неразпределената печалба в размер на 1 736 хил. лв.

	2020 хил. лв.
Общо прехвърлено възнаграждение	(1 755)
Допълнително придобит дял в нетните активи на дружество Асенова Крепост АД	3 491
Увеличение на неразпределена печалба	1 736

5.4. Придобиване на неконтролиращо участие в ЦКБ АД

През 2020 г. Групата придоби допълнително дялово участие в размер 0.02 % в своето дъщерно дружество ЦКБ АД за сума в размер на 21 хил. лв., като по този начин увеличи своето контролиращо участие до 77.68%% (консолидационен).

Балансовата стойност на новопридобитите нетни активи на дъщерното дружество ЦКБ АД, признати към датата на придобиване в консолидирания финансов отчет, възлиза на 112 хил. лв. Групата е признала намаление на неконтролиращото участие в размер на 112 хил. лв. и увеличение на неразпределената печалба в размер на 91 хил. лв.

	2020 хил. лв.
Общо прехвърлено възнаграждение	(21)
Допълнително придобит дял в нетните активи на дружество ЦКБ АД	112
Увеличение на неразпределена печалба	91

6. Инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал

Стойността на инвестициите, отчитани по метода на собствения капитал, е както следва:

	Пояснение	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Инвестиции в асоциирани предприятия	6.1	23 606	26 162
Инвестиции в съвместни предприятия	6.2	744	2 860
Общо инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал		24 350	29 022
(Загуба)/печалба от инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	6.1, 6.2	(1 411)	5 094

6.1. Инвестиции в асоциирани предприятия

Групата притежава акции или дялове от капитала на следните асоциирани предприятия:

Име на асоциираното предприятие	Страна на учредяване и основно място на дейност	Основна дейност	2020 хил. лв.	Участие %	2019 хил. лв.	Участие %
Луфтханза Техник София ООД	България	Авиоремонтна дейност	8 558	24.90%	8 502	24.90%
Суиспорт България АД	България	Наземно обслужване	5 665	49.00%	5 829	49.00%
Силвър Уингс България ООД	България	Кетъринг услуги	4 713	42.50%	4 678	42.50%
Ви Ти Си АД	България	Морски и пристанищни услуги	3 694	41.00%	3 385	41.00%
Каварна Газ ООД	България	Газопреносни услуги	626	35.00%	582	35.00%
Амадеус България ООД	България	Резервационни услуги	263	44.99%	3 078	44.99%
Експерт Снаб ООД	България	Сервизна дейност	87	50%	108	50%
			23 606		26 162	

Дяловете и акциите на асоциираните предприятия не се търгуват на публична фондова борса и поради тази причина липсват котирувани цени на активен пазар.

Групата е заложила като обезпечение по банкови заеми акции на свои асоциирани предприятия на стойност 5 665 хил. лв.

Групата е заложила като обезпечение по търговски заеми акции на свои асоциирани предприятия с балансова стойност 19 562 хил. лв.

Обобщена финансова информация за съществените асоциирани предприятия на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на съответното асоциирано предприятие след корекции във връзка с прилагането на метода на собствения капитал::

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Нетекущи активи	199 077	215 592
Текущи активи	52 913	68 606
Общо активи	251 990	284 198
Нетекущи пасиви	143 306	178 698
Текущи пасиви	45 373	42 779
Общо пасиви	188 679	221 477
Нетни активи	63 311	62 721
Приходи	140 607	212 253
Печалба за годината	4 675	10 050
Печалба след данъци	4 125	8 974
Друга всеобхватна печалба/(загуба)	212	(136)
Общ всеобхватен доход за годината	4 337	8 838

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в съществени асоциирани предприятия е представено, както следва:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Общо нетни активи към 1 януари	62 717	64 615
Печалба за годината	4 125	8 974
Друг всеобхватен доход/(загуба) за годината	212	(136)
Платени дивиденди	(3 743)	(10 736)
Общо нетни активи към 31 декември	63 311	62 717
Дялово участие на Групата (в хил. лв.)	20 885	20 760
Репутация	2 721	5 402
Балансова стойност на инвестицията	23 606	26 162

Всички трансфери на парични средства към Групата, напр. изплащане на дивиденди, се осъществяват след одобрението на най-малко 51% от всички собственици на асоциираните предприятия. През 2020 г. и 2019 г. Групата е получила дивиденди съответно в размер на 1 342 хил. лв. и 3 205 хил. лв.

Групата няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с нейните инвестиции в асоциирани предприятия.

6.2. Инвестиции в съвместни предприятия

Групата притежава акции или дялове от капитала на следните съвместни предприятия:

Име	2020	Участие	2019	Участие
	хил. лв.	%	хил. лв.	%
Нюанс БГ АД	538	50%	2 674	50%
Консорциум България Ер - Посока	151	90%	132	90%
Консорциум България Ер И Посока	55	70%	54	70%
Варнафери ООД	-	50%	-	50%
	744		2 860	

Инвестициите в съвместни предприятия са отчетени в консолидирания финансов отчет на Групата по метода на собствения капитал. Датата на финансовите отчети на съвместни предприятия е 31 декември.

Дяловете и акциите на съвместни предприятия не се търгуват на публична фондова борса и поради тази причина липсват котирани цени на активен пазар.

Обобщена финансова информация за съществените съвместни предприятия на Групата е представена по-долу. Тя отразява сумите, представени във финансовия отчет на съответното асоциирано предприятие след корекции във връзка с прилагането на метода на собствения капитал (вкл. корекции на справедлива стойност) или корекции за разлики в счетоводната политика:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Нетекущи активи	8 447	10 685
Текущи активи	6 500	12 772
Общо активи	14 947	23 457
Нетекущи пасиви	22	1 308
Текущи пасиви	16 968	18 779
Общо пасиви	16 990	20 087
Нетни активи	(2 043)	3 370
Приходи	19 135	54 448
(Загуба)/печалба за годината	(2 246)	1 074
(Загуба)/печалба след данъци	(2 266)	718
Общ всеобхватна (загуба)/ доход за годината	(2 266)	718

Равнение на финансовата информация, посочена по-горе, с балансовата стойност на инвестициите в съществени съвместни предприятия е представено, както следва:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Общо нетни активи към 1 януари	3 370	4 372
(Загуба)/печалба за годината след данъци	(2 265)	(54)
Платени дивиденди	(3 148)	(1 720)
Общо нетни активи към 31 декември	(2 043)	3 370
Дялово участие на Групата (в хил. лв.)	744	2 968
Балансова стойност на инвестициите	744	2 968

Всички трансфери на парични средства към Групата, напр. изплащане на дивиденди, се осъществяват след одобрението на съвместните предприятия. Групата е получила дивиденди за 2020 г. в размер на 1 574 хил. лв., а за 2019 г. са 953 хил. лв.

Групата няма условни задължения или други поети ангажименти, свързани с нейните инвестиции в съвместни предприятия.

7. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията на Групата включват земи, сгради, машини и съоръжения, оборудване, транспортни средства, ремонт на наети активи, разходи за придобиване на нетекучи активи и други. Балансовата стойност може да бъде анализирана, както следва:

2020 г.	Земя	Сгради	Машини и оборудване	Съоръжения и резервни части	Транспортни средства	Ремонт на наети активи	Други	Разходи по придобиване и аванси	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2020 г.	57 416	169 520	170 398	91 275	130 854	23 529	84 117	35 654	762 763
Новопридобити активи:									
- отделно придобити	95	69	5 155	621	1 902	3	1 648	15 945	25 438
Отписани активи	(7)	(56)	(1 943)	(782)	(3 210)	-	(100)	(4 779)	(10 877)
- отделно отписани	-	2 014	(1 764)	(218)	197	-	29	(258)	-
Трансфери									
Салдо към 31 декември 2020 г.	57 504	171 547	171 846	90 896	129 743	23 532	85 694	46 562	777 324
Амортизация									
Салдо към 1 януари 2020 г.	-	(36 207)	(125 995)	(36 278)	(64 910)	(23 388)	(45 156)	-	(331 934)
Отписана амортизация	-	29	1 760	629	1 382	-	98	-	3 898
Амортизация за годината	-	(4 717)	(7 807)	(1 838)	(14 800)	(7)	(4 208)	-	(33 377)
Други изменения	-	(158)	-	-	-	-	-	-	(158)
Салдо към 31 декември 2020 г.	-	(41 053)	(132 042)	(37 487)	(78 328)	(23 395)	(49 266)	-	(361 571)
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	57 504	130 494	39 804	53 409	51 415	137	36 428	46 562	415 753

- за периода, приключващ на 31 декември 2019 г.

2019 г.

	Земля	Сгради	Машини и оборудване	Съоръжения и резервни части	Транспортни средства	Ремонт на наети активи	Други	Разходи по придобиване и аванси	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2019 г.	56 802	172 856	190 485	90 805	129 928	26 986	78 633	41 292	787 787
Новопридобити активи:									
- от бизнес комбинации	-	2	-	-	3 434	-	1	-	3 437
- отделно придобити	657	778	4 004	1 022	3 279	1 075	5 841	2 256	18 912
Отписани активи									
- отделно отписани	(28)	(3 559)	(958)	(552)	(4 026)	-	(338)	(5 495)	(14 956)
- от бизнес комбинации	(15)	(557)	(725)	-	(95)	-	(20)	-	(1 412)
- рекласифицирани към активи с право на ползване	-	-	(22 408)	-	(1 666)	(4 494)	-	(1 306)	(29 874)
- рекласифицирани към нематериални активи	-	-	-	-	-	(38)	-	(1 093)	(1 131)
Салдо към 31 декември 2019 г.	57 416	169 520	170 398	91 275	130 854	23 529	84 117	35 654	762 763
Амортизация									
Салдо към 1 януари 2019 г.	-	(32 558)	(126 375)	(34 996)	(60 811)	(25 723)	(41 258)	-	(321 721)
Новопридобити от бизнес комбинации	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Амортизация на отписани активи	-	515	510	-	150	-	20	-	1 195
- отписани от бизнес комбинации	-	-	8 033	-	125	2 750	-	-	10 908
- от рекласификация към активи с право на ползване	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- отписана амортизация	-	1 128	1 854	282	2 858	-	58	-	6 180
Амортизация за годината	-	(5 291)	(10 017)	(1 564)	(7 232)	(415)	(3 976)	-	(28 495)
Салдо към 31 декември 2019 г.	-	(36 207)	(125 995)	(36 278)	(64 910)	(23 388)	(45 156)	-	(331 934)
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	57 416	133 313	44 403	54 997	65 944	141	38 961	35 654	430 829

Всички разходи за амортизация са включени в консолидирания отчет за печалбата и другия всеобхватен доход на ред „Оперативни и административни разходи“.

Балансова стойност на заложените като обезпечение имоти, машини и съоръжения на Групата към 31 декември, е както следва:

	Земя	Сгради	Машини, съоръжения и оборудване	Транспортни средства	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	9 584	36 678	37 218	37 082	2 467	88 602
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	8 920	35 518	61 406	3 588	3 019	112 451

8. Активи с право на ползване

Активите с право на ползване на Групата включват летателни апарати и транспортни средства, сгради, машини и съоръжения, свързани с права на ползване на тези наети активи. Балансовата стойност на тези активи може да бъде анализирана, както следва:

	Летателни апарати	Подобрения на наети летателни апарати	Транспортни средства	Сгради	Машини и съоръжения	Общо активи с право на ползване
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност						
Салдо към 1 януари 2020 г.	161 585	19 988	4 295	73 321	24 249	283 438
Новопридобити	106 524	48 884	1 553	14 397	-	171 358
Отписани	-	-	(793)	(9 308)	(783)	(10 884)
Преоценка	99 084	-	-	-	-	99 084
Салдо към 31 декември 2020 г.	367 193	68 872	5 055	78 410	23 466	542 996
Амортизация						
Салдо към 1 януари 2020 г.	(32 924)	(6 486)	(1 385)	(7 793)	(9 501)	(58 089)
Амортизация за годината	(32 924)	(21 310)	(1 871)	(18 565)	(1 090)	(75 760)
Отписани	-	-	668	7 969	-	8 637
Салдо към 31 декември 2020 г.	(65 848)	(27 796)	(2 588)	(18 389)	(10 591)	(125 212)
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	301 345	41 076	2 467	60 021	12 875	417 784

Брутна балансова стойност					
Салдо към 1 януари 2019 г.					42 241
Ефект от МСФО 16 Лизинг	1 666			22 408	218 898
Новопридобити	178 331			1 284	36 700
Отписани	5 870			558	(14 401)
Салдо към 31 декември 2019 г.	-			-	283 438
Амортизация					
Салдо към 1 януари 2019 г.					(8 158)
Ефект от МСФО 16 Лизинг – Рекласификация на активи	(125)		-	(8 033)	(2 874)
Амортизация за годината	(2 750)		-	(124)	(55 293)
Отписани	(37 920)		(16 029)	(1 344)	8 236
Салдо към 31 декември 2019 г.	-		8 236	-	(58 089)
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	(40 795)		(7 793)	(9 501)	225 349
	145 072		65 528	14 749	

9. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти на Групата включват земи, сгради, хангари и обслужващи пристройки, които се държат с цел получаване на приходи от наем или за увеличаване стойността на капитала.

Инвестиционните имоти са представени в консолидирания финансов отчет на Групата, като е използван модел на справедливата стойност. Промени в балансовите стойности, отразени в консолидирания отчет за финансовото състояние, могат да бъдат представени както следва:

	Инвестиционни имоти хил. лв.
Балансова стойност към 1 януари 2019 г.	425 404
Новопридобити активи	1 464
- от бизнес комбинации	2 246
- чрез разходи за придобиване	4 577
- отделно придобити	
Печалба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	2 501
Загуба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	(807)
Отписани активи	(9 557)
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	425 829
Новопридобити активи	653
- чрез разходи за придобиване	18 168
- отделно придобити	
Печалба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	1 719
Загуба от промяна на справедливата стойност на инвестиционни имоти	(1 379)
Отписани активи	(60)
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	444 930

Справедливата стойност на инвестиционните имоти на Групата е определена на база оценки от лицензирани оценители и от изготвени доклади на вътрешни експерти, които се базират на актуални пазарни нива.

Инвестиционни имоти, заложили като обезпечения на задължения, са в общ размер на 158 062 хил. лв. (2019 г.: 90 266 хил. лв.)

Доходите от инвестиционни имоти за 2020 г. възлизат на 14 861 хил. лв. (2019 г.: 12 769 хил. лв.) и са включени в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Приходи от нефинансова дейност“. Преките оперативни разходи в размер на 1 380 хил. лв. са отчетени в реда „Оперативни и административни разходи“ (2019 г.: 1 496 хил. лв.).

10. Репутация

Основните промени в балансовата стойност на репутацията произтичат от извършените годишни тестове за обезценка и от придобиването на дъщерни дружества в Групата през отчетния период.

	Репутация хил. лв.
За 2019 г.	
Салдо към 1 януари	28 425
Призната загуба от обезценка през периода	(4 084)
Салдо към 31 декември	24 341
За 2020 г.	
Салдо към 1 януари	24 341
Призната загуба от обезценка през периода	(275)
Салдо към 31 декември	24 066

В следствие на извършения годишен тест за обезценка за 2020 г. балансовата стойност на репутацията е разпределена по следните обекти, генериращи парични потоци:

Дейност	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Застрахователен сектор	8 541	8 541
Производство, търговия и услуги	7 816	7 816
Банков сектор	5 759	5 759
Сектор инвестиционна дейност	1 166	1 166
Морски и речен транспорт	566	566
Недвижими имоти и инженеринг	172	447
Сектор дейности на пенсионни дружества	46	46
	24 066	24 341

Възстановимата стойност на обектите, генериращи парични потоци е определена на база изчисляване на стойността в употреба. При изчисленията са използвани прогнозни стойности на паричните потоци въз основа на финансови бюджети, одобрени от ръководството, които обхващат петгодишен период. Паричните потоци след петгодишния период са екстраполирани с помощта на постоянни проценти на нарастване, които са характерни за сектора, в който оперира всеки от обектите, генериращ парични потоци. Използваните дисконтови проценти отразяват специфичните рискове, свързани със сегмента, в който оперира всеки от обектите, генериращ парични потоци.

През 2020 г. е извършена обезценка на репутацията за сегмент Недвижими имоти и инженеринг в размер на 275 хил. лв.

През 2019 г. е извършена обезценка на репутацията за следните сегменти: Финанси в размер на 2 610 хил. лв., за Производство, търговия и услуги в размер на 1 304 хил. лв., за Транспорт 95 хил. лв. и за Недвижими имоти и инженеринг 75 хил. лв.

Обезценката на репутацията е включена на ред „Оперативни и административни разходи“ в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Балансовите стойности на нематериалните активи на Групата за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност									
Салдо към 1 януари 2020 г.	49 096	28 526	12 420	6 058	1 145	7 324	128 755	233 324	
Новопридобити активи:									
- отделно придобити	-	390	219	-	-	-	1 577	2 186	
Отписани активи									
- отделно отписани	-	(18 824)	-	-	(7)	-	(488)	(19 319)	
- рекласифицирани	-	-	1 509	-	-	-	(1 509)	-	
Салдо към 31 декември 2020 г.	49 096	10 092	14 148	6 058	1 138	7 324	128 335	216 191	
Амортизация									
Салдо към 1 януари 2020 г.	(35 019)	(24 375)	(11 318)	(6 007)	(52)	-	(23 424)	(100 195)	
Отписани	1 881	16 940	(11)	-	7	-	15	18 832	
Амортизация	(1 418)	(497)	(636)	(51)	-	-	(2 154)	(4 756)	
Салдо към 31 декември 2020 г.	(34 556)	(7 932)	(11 965)	(6 058)	(45)	-	(25 563)	(86 119)	
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	14 540	2 160	2 183	-	1 093	7 324	102 772	130 072	

- за периода, приключващ на 31 декември 2019 г.

2019 г.	Търговски марки	Лицензи и патенти	Програмни продукти	Връзки с клиенти	Продукти от развойна действие	Разходи по проучване и оценка	Учредени вещни права	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност									
Салдо към 1 януари 2019 г.	55 627	28 332	10 803	6 058	1 145	9 595	13 811	131 518	256 889
Новопридобити активи:									
- отделно придобити	-	158	714	-	-	119	-	1 037	2 028
- рекласифицирани към имоти машини и съоръжения	-	53	409	-	-	-	-	669	1 131
- от бизнес комбинации	-	-	539	-	-	-	-	-	539
Отписани активи									
- рекласифицирани към активи с право на ползване	-	-	-	-	-	-	-	(4 356)	(18 167)
- отделно отписани	(6 531)	(17)	(45)	-	-	(2 390)	-	(113)	(9 096)
Салдо към 31 декември 2019 г.	49 096	28 526	12 420	6 058	1 145	7 324	-	128 755	233 324
Амортизация									
Салдо към 1 януари 2019 г.	(40 170)	(23 882)	(10 392)	(5 594)	(52)	-	-	(18 994)	(99 084)
Бизнес комбинации	-	-	(302)	-	-	-	-	-	(302)
Отписани	6 531	-	1	-	-	-	-	96	6 628
Амортизация	(1 380)	(493)	(625)	(413)	-	-	-	(4 647)	(7 558)
Салдо към 31 декември 2019 г.	(35 019)	(24 375)	(11 318)	(6 007)	(52)	-	-	(23 545)	(100 316)
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	14 077	4 151	1 102	51	1 093	7 324	-	105 210	133 008

Търговски марки

Търговските марки на Групата включват марка „България Ер“, национален превозвач и марка Арена-Армеец, представляваща име на мултифункционална зала в гр. София, България – Зала Арена Армеец.

Разходи по проучване и оценка

Разходите по проучване и оценка се състоят от предоставени права и капитализирани разходи по проучване и оценка.

Към 31.12.2020 г. са отчетени разходи за проучване и оценка в Блок 1-12 Кнежа в размер на 7 324 хил. лв. (2019 г.: 7 324 хил. лв.).

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Блок 1-12 Кнежа	7 324	7 324
	7 324	7 324

Към края на отчетния период ръководството е направило технически и финансов преглед на активите по проучване и оценка с цел потвърждаване на намерението за продължаване на проучвателните дейности.

През 2020 г. не са установени индикации за обезценка на разходи по проучване и оценка (2019: 2 390 хил. лв., в т.ч. в Блок 1-17 Овча могила – 1 753 хил. лв. и в Блок 1-12 Кнежа – 637 хил. лв., като същата е представена на ред „Разходи от оперативна дейност“ в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход).

Групата не е заложила нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

12. Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъци възникват в резултат на данъчни временни разлики и могат да бъдат представени като следва:

Отсрочени данъчни пасиви/(активи)	1 януари 2020 г.	Признати в друг всеобхватен доход	Признати в печалби и загуби	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи				
Имоти, машини и съоръжения	8 674	9 908	454	19 036
Инвестиционни имоти	5 462	-	47	5 509
Финансови активи	2 634	(703)	3 431	5 362
Търговски и други нефинансови вземания	(456)	1	343	(112)
Материални запаси	(42)	(1)	(36)	(79)
Други активи	5 969	-	(1 050)	4 919
Пасиви				
Пенсионни и други задължения към персонала	(1 931)	(3)	(353)	(2 287)
Провизии и търговски задължения	(381)	-	252	(129)
Други пасиви	(37)	-	(1)	(38)
Неизползвани данъчни загуби	(2 941)	-	(3 076)	(6 017)
	16 951	9 202	11	26 164
Признати като:				
Отсрочени данъчни активи	(5 788)			(8 662)
Отсрочени данъчни пасиви	22 739			34 826

Отсрочените данъци за сравнителния период 2019 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

Отсрочени данъчни пасиви/(активи)	1 януари 2019 г.	Признати в резултат на бизнес комбинации	Признати в друг всеобхватен доход	Признати в печалби и загуби	31 декември 2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи					
Имоти, машини и съоръжения	9 527	-	-	(853)	8 674
Инвестиционни имоти	5 381	-	-	81	5 462
Финансови активи	1 480	-	(103)	1 257	2 634
Търговски и други нефинансови вземания	(230)	(1)	-	(225)	(456)
Материални запаси	(79)	-	2	35	(42)
Други активи	6 650	-	-	(681)	5 969
Пасиви					
Пенсионни и други задължения към персонала	(1 623)	-	-	(308)	(1 931)
Провизии и търговски задължения	(398)	-	-	17	(381)
Други пасиви	(29)	-	-	(8)	(37)
Неизползвани данъчни загуби	(3 823)	-	-	882	(2 941)
	16 856	(1)	(101)	197	16 951
Признати като:					
Отсрочени данъчни активи	(6 182)				(5 788)
Отсрочени данъчни пасиви	23 038				22 739

13. Предоставени кредити и аванси на банкови клиенти

Предоставените кредити и аванси могат да бъдат обобщени, както следва:

(а) Анализ по видове клиенти

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Граждани:		
В български лева	933 845	897 185
В чуждестранна валута	252 381	237 927
Предприятия:		
В български лева	945 346	796 857
В чуждестранна валута	613 161	765 313
Загуба от обезценка	(35 870)	(79 775)
Общо предоставени кредити и аванси на банкови клиенти	2 708 863	2 617 507

Предоставени кредити и аванси на клиенти към 31 декември 2020 включват депозити при международни финансови институции по маржин сделки с деривати в размер на 1 556 хил. лв. (2019: 14 149 хил. лв.), включително резултат от сделки.

(б) Лихвени проценти

Кредитите, отпуснати в български лева и чуждестранна валута, се олихвяват с променлив лихвен процент. Според условията по тези кредити, лихвеният процент се изчислява въз основа на референтен лихвен процент на Банката или лихвен индекс за кредитите във валута - EURIBOR, LIBOR, плюс надбавка. Надбавката по редовните кредити е в границите от 2% до 5%, в зависимост от кредитния риск, отнасящ се за съответния кредитополучател, а по просрочените кредити се начислява допълнителна надбавка над договорения лихвен процент.

14. Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансовите активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата могат да бъдат обобщени, както следва:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Български корпоративни акции, дялове и права	1 170 325	1 005 604
Български корпоративни облигации	232 178	208 117
Средносрочни български ДЦК	53 222	66 150
Дългосрочни български ДЦК	27 381	45 143
Ценни книжа, издадени или гарантирани в други държави	547 016	608 694
Деривативи, държани за търгуване	4 788	28
	2 034 910	1 933 736

Финансови активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет или на база на оценки на независими оценители, определени към датата на финансовия отчет.

Печалбите и загубите са признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Резултат от операции с финансови инструменти“.

15. Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Стойността на финансовите активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, включващи облигации и държавни ценни книжа, е представена, както следва:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Облигации	210 804	123 984
Държавни ценни книжа	506 791	410 197
Общо дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	717 595	534 181

Към 31 декември 2020 г. за дълговите инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, са заделени очаквани кредитни загуби в размер на 2 734 хил. лв. (2019 г.: 3 179 хил. лв.), които са отразени в капитала и не са намалили отчетната стойност на активите.

Към 31 декември 2020 г. държавни облигации, емитирани от българското правителство, с балансова стойност в размер на 116 743 хил. лв. (2019 г.: 118 279 хил. лв.) са заложили като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки в банковата дейност на Групата на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

16. Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Котирани капиталови инструменти	29 731	21 313
Некотирани капиталови инструменти	65 475	62 260
Общо капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	95 206	83 573

17. Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

Сумите, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние, които се отнасят към другите финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, са както следва:

	Пояснение	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Договори за заеми	17.1	203 972	234 058
Вземания по споразумения за обратно изкупуване	17.2	395 633	336 687
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	17.3	465 563	357 228
Вземания от свързани лица	44	155 763	250 557
Търговски вземания	17.4	134 414	155 338
Други		26 879	14 948
Обезценка		(37 165)	(163 348)
		1 345 059	1 185 468

17.1. Договори за заеми

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Вземания по предоставени заеми	143 234	133 239
Вземания по договори за цесии	41 517	60 397
Вземания по предоставен лизинг	19 221	40 422
	203 972	234 058

Заемите са предоставени при годишни лихвени равнища от 3% до 10% в зависимост от срочността на кредита.

Справедливата стойност на предоставените заеми не е определяна поотделно, тъй като ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

17.2. Вземания по споразумения за обратно изкупуване

Към 31 декември 2020 г. Групата има сключени споразумения с клауза за обратно изкупуване на обща стойност 395 633 хил. лв. (2019 г.: 336 687 хил. лв.), в това число вземанията по лихви.

Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на български държавни ценни книжа, е минимум 100%. Коефициентът на обезпеченост на споразумения с клауза за обратно изкупуване, които са обезпечени със залог на корпоративни ценни книжа, е минимум 120%. Падежът на тези споразумения е между януари и юни 2021 г. (2019 г.: между януари и юни 2020 г.).

Групата не е идентифицирала съществени промени в степента на обезпеченост на вземанията по споразумения с клауза за обратно изкупуване, която да е повлияна от флуктуации в пазарните цени на инструментите, в резултат на Covid-19 пандемията.

17.3. Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Към 31 декември 2020 г., дълговите инструменти, оценявани по амортизирана стойност се състоят от български държавни облигации, държавни облигации на страни от ЕС, български корпоративни облигации и чуждестранни корпоративни облигации, включващи размера на начислените лихви и скonto/премия, на базата на техния оригинален матуритет, както следва:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Български държавни облигации	213 470	248 909
Чуждестранни държавни облигации	214 915	87 614
Български корпоративни облигации	7 963	20 704
Чуждестранни корпоративни облигации	29 215	1
Загуба от обезценка	(686)	(834)
Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	464 877	356 394

Към 31 декември 2020 държавни облигации, емитирани от българското правителство, в размер на 148 013 хил. лв. (2019 г.: 107 654 хил. лв.) са заложили като обезпечение за обслужване на бюджетни сметки на основание на чл. 152 от Закона за публичните финанси.

17.4. Търговски вземания

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Търговски вземания, брутна сума	134 414	155 338
Обезценка	(15 684)	(22 425)
Търговски вземания	118 730	132 913

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

Върху всички търговски вземания на Групата се прилага модел за изчисление на очаквани кредитни загуби в съответствие с МСФО 9. Някои търговски вземания са били отписани и съответната обезценка в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Оперативни и административни разходи“. Обезценените вземания са били дължими главно от търговски клиенти, които са имали финансови затруднения.

18. Данъчни вземания

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Надвнесен корпоративен данък	555	53
ДДС за възстановяване	1 553	1 805
Акциз за възстановяване	-	3
Други надвнесени данъци	9	29
	2 117	1 890

19. Вземания по застрахователни и презастрахователни договори

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Вземания по начислени премии по застрахователни договори	47 370	50 635
Разчети по презастрахователни договори	98	78
Разчети по съзастрахователни договори	238	138
Коректив за кредитни загуби на застрахователни вземания	(1 776)	-
	45 930	50 851

20. Други вземания

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Нетекущи други вземания		
Авансови плащания	259	501
Предплатени разходи	273	265
Нетекущи други вземания	532	766
Текущи други вземания		
Предплатени разходи	7 121	5 634
Авансови плащания	17 342	14 378
Други	5 627	10 088
Текущи други вземания	30 090	30 100
Общо други вземания	30 622	30 866

Значимата част от краткосрочните авансови плащания в общ размер на 17 342 хил. лв. (2019 г.: 14 378 хил. лв.), представляват краткосрочни депозити, платени гаранционни суми по сключените договори за оперативен лизинг на самолети, вземания по гаранции за обслужване на летища, гаранции за наем на помещения и други договори и гаранция за безмитно-валутна търговия към Митница София.

Краткосрочните предплатени разходи в общ размер на 7 121 хил. лв. (2019 г.: 5 634 хил. лв.) представляват предплатени разходи за реклама, наеми, застраховки и др.

21. Материални запаси

Материалните запаси, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние, могат да бъдат анализирани, както следва:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Материали	16 872	19 754
Продукция	1 853	1 613
Стоки	21 601	28 104
Незавършено производство	1 716	1 965
Резервни части	11 120	8 163
Активи, придобити от обезпечения	31 363	33 891
	84 525	93 490

Към 31 декември 2020 г. материални запаси на Групата в размер на 10 497 хил. лв. (2019 г.: 5 015 хил. лв.) са предоставени като обезпечения по задължения към банки.

Активите, придобити от обезпечения, в размер на 31 363 хил. лв. (2019 г.: 33 891 хил. лв.), се отнасят до активи, придобити от банковата дейност на Групата, които не отговарят на критериите за класифициране като държани за продажба и се отчитат съгласно изискванията на МСС 2 Материални запаси.

22. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Парични средства в брой и в банки:		
- български лева	1 798 336	1 663 918
- евро	137 214	196 774
- щатски долари	120 012	103 235
- други валути	168 692	178 198
Пари и парични еквиваленти	2 224 254	2 142 125

	2020 хил. лв.	2019 хил. лв.
Парични средства в Централната Банка	1 590 560	1 511 983
Парични средства в брой	346 055	314 121
Предоставени ресурси и аванси на банки	269 355	304 549
Блокирани парични средства	18 284	11 472
	2 224 254	2 142 125