



ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Индивидуалният Годишен финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 с приложенията към него от страница 27 до страница 73 и Доклада за дейността за 2021 година от страница 14 до страница 26 са одобрени от Съвета на директорите на Овергаз Капитал АД и подписани от:

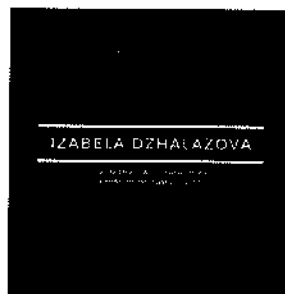
Изпълнителен директор:

Светлин Иванов

Съставител:

Цветанка Христова

София, Февруари 2022 г.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР **До акционерите на „Овергаз Капитал“ АД**

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Овергаз Капитал“ АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществени счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

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

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

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

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

Izabela Dzhalezova
email: izdzhalezova@jsaudit.bg
phone: +359 8 88 636 734
address: Sofia, 38A Hristo Botev blvd.,
Floor 4, Apt. 14

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

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

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

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

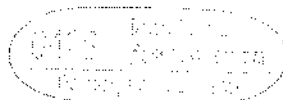
Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Регистриран одитор:

Изабела Василева Джалъзова

гр. София

17 Март 2022



Izabela Dzhalezova

email: idzhalezova@isaaudit.bg

phone: +359 8 88 636 734

address: Sofia, 38A Hristo Botev Blvd.,

Floor 4, Apt. 14

ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

	Приложение	2021 г. BGN'000	2020 г. BGN'000
Приходи от лихви	1.1.1.	1 191	1 749
Разходи за лихви	1.2.1	(52)	(44)
Приходи от такси и комисиони	1.1.1.	25	37
Разходи за такси и комисиони	1.2.1.	(97)	(150)
Нетни валутни разлики	1.2.1.	8	-
Нетни печалби (загуби) от продажба на вземания	1.2.1.	(99)	-
Загуба от продажба на дъщерни дружества	1.2.1.	-	(50)
Други оперативни приходи	1.1.2.	18	5
Брутна печалба		994	1 547
Административни разходи	1.2.2.	(803)	(1 482)
Обезценка на финансови активи, нетно	1.2.3.	159	468
Печалба от оперативна дейност		350	533
Печалба преди разходи за данъци		350	533
Разходи за данъци	1.2.4.	(35)	(55)
Печалба за периода		315	478
Друг всеобхватен доход, представен преди свързаните данъчни ефекти		(1)	-
Печалби (загуби) от преоценките на планове за дефинирани доходи		(1)	-
Общо компоненти на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат прекласифицирани към печалба или загуба преди облагане с данъци		(1)	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		(1)	-
Общо всеобхватен доход за периода		314	478

Приложенията от страница 27 до страница 73 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:
Светлин Иванов

Съставител:
Цветанка Христова

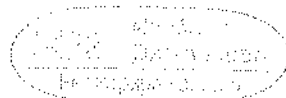
Заявлени от финансовия директор от дата:

17 MAR 2022

Изабела Димитрова

Izabela Dimitrova

София, 24 февруари 2022 г.



ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПРЕДСТАВЕН НА БАЗА ЛИКВИДНОСТ КЪМ 31.12.2021 година

Актив	Приложение	31.12.2021 г. BGN'000	31.12.2020 г. BGN'000
Парични средства и парични еквиваленти	2.1.	58	47
Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	2.2.	64 818	50 655
Други дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност		60 048	50 409
- Потребителски кредити		8 044	7 765
- Други кредити, свързани с дейността		52 004	42 644
Други вземания		4 770	246
Материални активи	2.3.	62	68
Имоти, машини и съоръжения		3	9
Инвестиционни имоти	2.3.	59	59
Активи с право на ползване	2.4.	9	45
Данъчни активи		14	11
Текущи данъчни активи		1	-
Отложени данъчни активи	2.5.	13	11
Други активи	2.6.	6	18
Общо активи		64 967	50 844
Пасиви и Собствен капитал			
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2.7.	59 036	44 846
Задължения към банки		3 128	-
Задължения към предприятия (корпоративни)		55 908	44 846
Пасиви, по договори за лизинг	2.8.	9	44
Данъчни пасиви	2.9.	29	6
Текущи данъчни задължения		29	6
Други пасиви	2.10.	287	226
Общо пасиви		59 361	45 122
Собствен капитал	2.11.		
Емитиран капитал	2.11.1.	5 000	5 000
Печалба за годината	2.11.2.	315	478
Други резерви	2.11.3.	291	244
Общо собствен капитал		5 606	5 722
Общо Пасиви и Собствен Капитал		64 967	50 844

Приложенията от страница 27 до страница 73 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:
Светлин Иванов

София, 24 февруари 2022 г.

Съставител:
Цветанка Христова

Задължен е за вярност на данните до момента на датата:

17 MAR 2022

Цветанка Христова

Иванка Христова

0422 Кметство
Директор
Регистър

ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

	2021 BGN'000	2020 BGN'000
Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност		
Плащания по предоставени кредити	(16 184)	(72 350)
Постъпления, свързани с предоставени кредити	9447	49 197
Парични потоци свързани с лихви по предоставени кредити	112	485
Други плащания, нетно	5	112
Паричен поток използван в специализирана инвестиционната дейност	(6 620)	(22 556)
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		
Покупки на дълготрайни активи	-	(2)
Постъпления от клиенти и доставчици	71	48
Плащания към доставчици	(249)	(264)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(473)	(446)
Платени данъци (без корпоративни данъци)	(7)	(11)
Платен дивидент	-	(502)
Платен корпоративен данък	(12)	(74)
Паричен поток използван в неспециализирана инвестиционната дейност	(670)	(1 251)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления по получени заеми	46791	75 189
Плащания по получени заеми	(39 365)	(51 304)
Плащания по лизингови договори	(41)	(46)
Платени банкови такси и лихви върху заеми	(84)	(62)
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	7 301	23 777
Нето увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти преди ефектът от промените в обменните курсове	11	(30)
Ефект от очаквани кредитни загуби	-	
Нето увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	11	(30)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	47	77
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	58	47

Приложенията от страница 27 до страница 73 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:
Светлин Иванов

Съставител:
Цветанка Христова

Завършен финансов отчетен доклад от дата:

17 MAR 2022

Изабела Джамалзова

Izabela Dzhalazova

София, 24 февруари 2022 г.



ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, за годината, завършваща на 31.12.2021 година

	Основен капитал BGN'000	Резерви BGN'000	Натрупани печалби/ (загуби) BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо на 1.1.2020 г.	5 000	188	558	5 746
Промени в собствения капитал за 2020 г.				
Операции със собствениците	-	56	(558)	(502)
Дивиденди		-	(502)	(502)
Заделени законови резерви от натрупани печалби		56	(56)	-
Печалба за периода			478	478
Салдо към 31.12.2020 г.	5 000	244	478	5 722
Промени в собствения капитал за 2021 г.				
Операции със собствениците	-	48	(478)	(430)
Дивиденди		-	(430)	(430)
Заделени законови резерви от печалбата		48	(48)	-
Печалба за периода			315	315
Друг всеобхватен доход	-	(1)	-	(1)
Печалби (загуби) от преоценките на планове за дефинирани доходи		(1)	-	(1)
Салдо към 31.12.2021г.	5 000	291	315	5 606

Приложенията от страница 27 до страница 73 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:
Светлин Иванов

Съставител:
Цветанка Христова

София, 24 февруари 2022 г.

Изпълнителен директор: Светлин Иванов

17 MAR 2022

Цветанка Христова

Цветанка Христова



СЪДЪРЖАНИЕ

Доклад на независимия одитор	
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	
Отчет за финансовото състояние	
Отчет за паричните потоци	
Отчет за промените в собствения капитал	

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	14
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	14
I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	27
II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	28
ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА	28
ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ	28
ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	29
База за изготвяне	29
База за изготвяне	31
Минимална сравнителна информация	31
Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2021г.	32
Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети	32
Критични счетоводни преценки	32
Оповестявания за комплекта финансови отчети	32
Допустимо алтернативно третиране	33
Финансов обзор от ръководството	33
ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД	33
Приходи от договори с клиенти	33
Приход от продажба на стоки	35
Приход от продажба на услуги	35
Приходи от лихви	35
Приходи от дивиденди	35
РАЗХОДИ	35
Общи и административни разходи	35
Разходи за постигане и изпълнение на договор с клиент	35
Разходи за обезценка	36
Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи)	36
Плащания по лизингови договори	36
Финансови приходи и разходи	36
ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА	36
ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ	36
АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	37
Лизингови дейности и как те се отчитат	37
ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	38
НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	39

Отделно придобит нематериален актив	39
Вътрешно създаден нематериален актив	39
Амортизация	39
ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ	40
АКТИВИ И ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	40
Последваща оценка на финансови активи.....	41
Обезценка на финансови активи	42
Отписване на финансови активи	42
Последваща оценка на финансови пасиви	42
Отписване на финансови пасиви	43
Лихви, дивиденди, загуби и печалби.....	43
Компенсирание на финансов актив и финансов пасив	43
Пари и парични еквиваленти	44
РАЗХОДИ ПО ЗАЕМИ	44
СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	44
ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	45
ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС	46
Данък върху добавената стойност (ДДС)	46
ПРОВИЗИИ	47
КАПИТАЛ	47
Разпределяне на дивидент	47
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	47
КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ	48
Признаване на приходите.....	49
Тестове за обезценка на финансови активи.....	49
Приблизителна оценка за отсрочени данъци.....	50
Провизии	50
Условни активи и пасиви.....	51
Актюерски предположения за дефинирани планове при пенсиониране.....	51
СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ	51
III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	51
1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	51
1.1. Приходи	51
1.1.1. Финансови приходи	51
1.1.2. Други оперативни приходи	52
1.2. Разходи.....	52
1.2.1. Финансови разходи	52
1.2.2.Административни разходи.....	52
1.2.3. Обезценка на финансови активи, нетно	54

1.2.4. Разходи/(приходи) за данъци от продължаващи дейности	54
2. Отчет за финансовото състояние	54
Нетекущи активи	54
2.1. Парични средства	54
2.2. Кредити и вземания.....	54
2.3. Материални активи.....	56
2.4. Активи с право на ползване	57
2.5. Активи по отсрочени данъци.....	57
2.6. Други активи	57
2.7. Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	57
2.8. Пасиви по договори за лизинг.....	58
2.9. Текущи данъчни задължения.....	59
2.10. Други пасиви	59
Задължения по доходи след напускане на наетите лица	60
Собствен капитал	60
2.11. Собствен капитал.....	60
2.11.1. Основен капитал.....	60
2.11.2. Резерви	60
2.11.3. Финансов резултат	60
IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	61
1. Свързани лица и сделки със свързани лица.....	61
2. Дивиденди	66
2. Цели и политика за управление на финансовия риск.....	66
Информация за финансовия риск	67
Кредитен риск.....	67
Ликвиден риск.....	68
Лихвен риск	69
Валутен риск.....	70
Пазарен риск.....	71
4. Управление на капитала	71
5. Условни активи и пасиви.....	72
6. Събития след края на отчетния период	72
7. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние	72
8. Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID 19 върху дейността на Дружеството през 2021 година	72
V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ.....	73

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, завършваща на 31 декември 2021г.

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 24.02.2022 г. НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АДЕ ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ГЛАВА СЕДМА ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Ръководството представя своя годишен доклад и годишен финансов отчет към 31 декември 2021г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в България с ф.д. № 250/1998 г. по описа на Софийски градски съд. Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, район Лозенец, ул. Филип Кутев 1.

Основният предмет на дейност на Овергаз Капитал е отпускане на парични заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Дружеството извършва още и:

- предоставяне на финансов лизинг;
- осъществяване на гаранционни сделки;
- придобивания на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/;
- придобиване на участия в кредитни институции или в друга финансови институции.

Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана с предоставяне на потребителски и други форми на кредит.

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е регистрирано като финансова институция под № BGR00139 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 от ЗКИ, воден при БНБ.

Финансовият резултат на Дружеството за 2021 г. след данъци е печалба в размер на 315 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2021г. „Овергаз Капитал“ АД няма пряко участие в други дружества.

Структура на основния капитал

Акционери	Седалище/Адрес	Акционерно участие в дружеството /брой, %/
ОвергазХолдинг АД	гр. Ямбол, ул. "Цар Симеон" № 14А	49 999 броя - 99,998%
СашоГеоргиевДончев	Гр. София бул. „Джеймс Баучер“ №114	1 брой - 0,002%

Капиталова структура

Регистрирания капитал на Дружеството е 5 000 000 /пет милиона/ лева, внесен изцяло и разпределен в 50 000 /петдесет хиляди/ броя обикновени налични поименни акции с номинална стойност 100 /сто/ лева всяка.

През отчетната 2021 г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2021г., „Овергаз Капитал“ е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Органи на управление на дружеството са:

1. Общо събрание на акционерите;
2. Съвет на директорите.

Към 31 декември 2021г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

Фирма/име	Седалище/Адрес	Катокакъвучаства
Сашо Георгиев Дончев	гр. София бул. Джеймс Баучер№114	Председател
„Ди Ди Мениджмънт“ АД	гр. София, ул. "Филип Кутев" №1	Заместник-председател
Светлин Йоцов Иванов	гр. София, ул. Руен №18	Изпълнителен член

През 2021 г. неса извършвани промени в състава на Съвета на директорите.

Дружеството се представлява от Светлин Йоцов Иванов – изпълнителен директор.

Организационна структура

Организационната структура в Дружеството е следната:

Процес „Административно обслужване“

Процес „Развитие на човешкия капитал на компанията“

Процес „Корпоративни финанси“

Процес „Маркетинг и продажби на кредити“

Процес „Управление на финансови активи и пасиви“

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът по трудови правоотношения, с който е реализирана дейността през 2021год. е десет човека

Работна заплата

Начислените и изплатени средства за работна заплата за изтеклата година са в размер на 448 хил. лв., което представлява 92.18 % спрямо планираните 486 хил. лв.

Социални придобивки

На служителите по съгласно действащата социална се предоставя: допълнително здравно осигуряване, застраховка живот и злополука, ваучери за храна и подпомагане при събития в личен план.

Анализ на продажби и структура на разходите

Основният дял от приходите на Дружеството са от лихви по предоставени кредити и са в размер на 1 191 хил.лв..

Структура на приходите от основна дейност е както следва:

- приходи от лихви
- приходи от такси и комисионни
- приходи от операции с финансови активи
- други оперативни приходи

Разходите за основна дейност са в размер на 1 051 хил. лв. и са свързани основно с:

- разходи за лихви
- разходи за такси и комисионни
- административни разходи – материали, външни услуги, заплати и осигуровки
- други разходи

Показател	2021 г. BGN'000	2020 г. BGN'000	% изменение
Приходи от лихви	1 191	1 749	-32%
Разходи за лихви	-52	-44	18%
Приходи от такси и комисиони	25	37	-32%
Разходи за такси и комисиони	-97	-150	-35%
Приходи от операции с финансови активи	8	-	
Други оперативни приходи	18	5	260%
Административни разходи	-803	-1482	-46%
Загуба от продажба на дъщерни дружества и вземания	-99	-50	98%
Обезценка на финансови активи, нетно	159	468	-66%
Печалба от оперативна дейност	350	533	

Инвестиционни проекти

Дружеството притежава недвижими имоти в с. Кошарица, област Бургас на стойност 59 хил.лв. Дружеството разполага с дълготрайни материални активи /компютърна техника и офис оборудване/ с балансова стойност 3 хил.лв. към 31.12.2021г.

Система за управление на качеството

Въвеждането на СУК в „Овергаз Капитал“ АД е осъществено през 2011 г.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2021г. Дружеството не е извършвало изследователска и развойна дейност.

Кратък преглед на състоянието на пазара

Нормативната уредба, регулираща дейността на дружеството, включва:

- Закон за потребителския кредит;
- Закон за кредитните институции;
- Закон за защита на личните данни;
- Закон за мерките срещу изпирането на пари;
- Наредбите и Правилниците за прилагането им;
- Наредба № 26 на БНБ за финансовите институции и др. законови и подзаконови нормативни актове, уреждащи отношенията във връзка с предоставяните от дружеството финансови услуги.

Овергаз Капитал осъществява кредитиране за индивидуални клиенти на територията на цялата страна. През месеците на пандемия, дигиталните методи за кандидатстване станаха още по-атрактивни за клиентите. Онлайн формата за кандидатстване за кредит през сайта ни предлага възможност на клиентите да кандидатстват през уебсайта ни, ползвайки мобилни телефони, компютри и таблети, без да се изисква лично присъствие. 94% от Исканията са получени онлайн. 91% от тях са изпратени през мобилни телефони, което отговаря напълно на съвременните тенденции в електронната търговия. Кредити се предлагат и през офисите на фирмите партньори, с които работим. През цялата година се наблюдаваше процес на затваряне на част от офисите на партньори поради усложнената икономическа обстановка, както и по здравословни причини.

През 2021 г. определящи фактори за икономиката бяха:

-кризата, породена от COVID 19;

-драстичното повишаване на цените на енергоносителите на едро през трето и четвърто тримесечие на годината. Ръстът на цените на енергията се отрази съществено върху индустрията, налице е намалена покупателна способност на потребителите, по-ниско производство и по-високи оперативни разходи;

-политическият цикъл в страната, който се отрази в забавяне на изпълнението или промяна в обхвата и размера на заложените инвестиционни разходи на правителството и фирмите.

Годишната инфлация за декември 2021 г. спрямо декември 2020 г. е 7,8%. Прогнозата на Европейската комисия е за ръст на БВП на България с 3,8% или с 0,8% под очакванията от лятната прогноза на институцията. Според прогнозите на Европейската комисия за 2021 и 2022 г. ръстът на българската икономика ще е по-нисък от средния за ЕС темп. Очакванията са инфлацията да се

ускори през първите шест месеца на 2022 г. годината и да надхвърли 10%, а към края на 2022-а да се забави и достигне ниво от около 7,5%. Според БНБ brutният вътрешен продукт на България през 2022 година ще се увеличи само с 3,6% спрямо очакванията на правителството за 4,8% скок. Прогнозата на банката е под тази на Европейската комисия и се основава на предвижданията за висока инфлация, която ще свие потреблението на домакинствата и инвестициите на фирмите. Тя взема предвид и забавянето на одобрението на Плана за възстановяване на страната.

В сложната икономическа обстановка банките отчетоха в края на 2021 г. със 74% повече печалба в сравнение с 2020 г. В централната банка изчисляват, че разходите за обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, в края на декември 2021 г. възлизат на 594 млн. лв., с 32,2% (282 млн. лв.) по-малко от тези година по-рано.

Собственият капитал в баланса на банковата система в края на декември 2021 г. нараства с 316 млн. лв. (1,9%) повече спрямо края на септември 2021 г. Прирастът му е обусловен от повишението на банковата печалба през тримесечието.

Спестяванията в банковата система през последното тримесечие на миналата година нарастват с 1,9% (2,1 млрд. лв.) до 115,4 млрд. лв. Основен принос има увеличението при домакинства (с 2 млрд. лв.). Растеж отбелязват и депозитите на кредитни институции (с 1 млрд. лв.) и на бизнеса (със 128 млн. лв.). Към края на 2021 г. депозитите в банковата система достигнаха 115,4 млрд. лв.

Brutният кредитен портфейл на банковата система нараства с 2,2 млрд. лв. до 75,9 млрд. лв. за четвърто тримесечие. Кредитите за фирми и за домакинства се увеличават също с по 3%. Общият брутен размер на одобрените кредити и аванси по реда за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерните им дружества – финансови институции, към 31 декември е 8,255 млрд. лв., от които 6,481 млрд. лв. за предприятия и 1,774 млрд. лв. за домакинства.

2021 г. донесе рекорден ръст на ипотечното кредитиране с близо 18% на годишна база. Кредитният портфейл по отношение на ипотечните кредити е нараснал с над 2,3 млрд. лева. Като основни причини се посочват: свръхликвидността, ниските лихви от 2,3-2,8% и пандемията. Спестяванията на населението растяха през цялата 2021 г., а депозитите имаха нулева доходност. При тези условия покупката на имот беше предпочитана инвестиция.

Беше регистриран ръст и при потребителските кредити - за инвестиции в ремонти, закупуване на автомобили - като лихвите в този сегмент отново са на рекордно ниски нива от между 4% и 6,5%. По-ниските лихви са резултат на натрупана ликвидност в банките.

В края на декември brutните необслужвани кредити и аванси в банките достигат 4,969 млрд. лв. (при 5,399 млрд. лв. в края на септември), а делът им в общата сума на brutните заеми и аванси е 6,03% (при 6,44% в края на септември).

В поведението на кредитополучателите се запазиха тенденциите да се търсят по-големи суми за по-дълги срокове, поради което повечето клиенти се обръщаха за кредити към банките.

Кредитният пазар в страната продължава да е изключително конкурентен в условията на ниски банкови лихви.

Конкуренти на Овергаз Капитал са:

-Небанкови финансови институции – 208 бр. към 31.01.2022 г. по данни на БНБ;

- Банки – 25 бр. към 31.01.2022 г.: 18 банки, лицензирани в Република България и 7 клона на чуждестранни банки в Република България.

Потенциалните клиенти за кредитните продукти на Овергаз Капитал са:

-Настоящи и бъдещи битови клиенти на Овергаз, които желаят целево финансиране за газификация;

-Служители на дружествата в групата Овергаз, които желаят финансиране за текущи нужди;

-Дружествата от групата Овергаз, които ползват финансовите ни услуги: привличане на парични средства, цесии, краткосрочно финансиране, осигуряване на банкови гаранции и др.

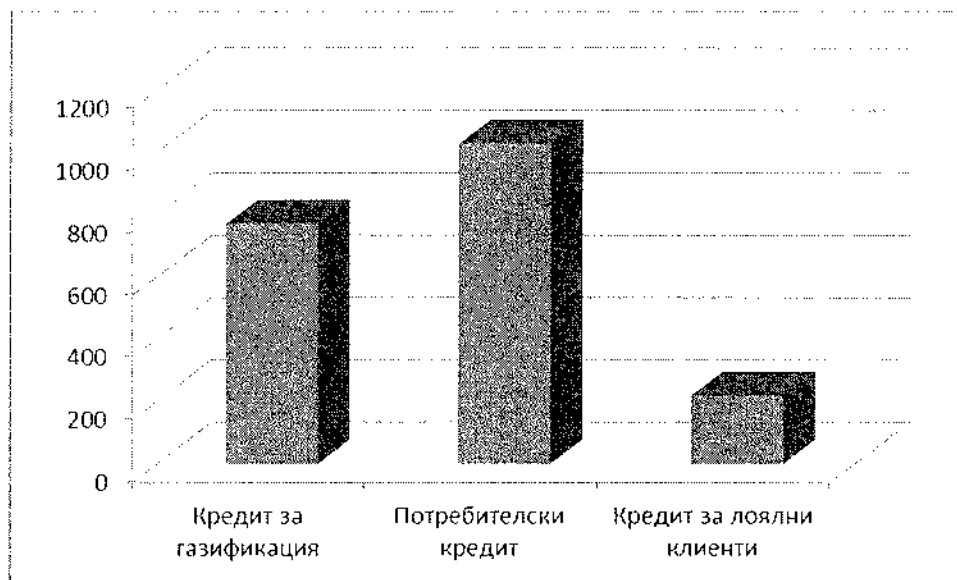
Овергаз Капитал осъществява кредитиране за индивидуални клиенти на територията на цялата страна. През месеците на пандемия, дигиталните методи за кандидатстване станаха още по-атрактивни за клиентите. Онлайн формата за кандидатстване за кредит през сайта ни предлага възможност на клиентите да кандидатстват през уебсайта ни, ползвайки мобилни телефони, компютри и планшети, без да се изисква лично присъствие. 94% от Исканията са получени онлайн.

91% от тях са изпратени през мобилни телефони, което отговаря напълно на съвременните тенденции в електронната търговия. Кредити се предлагат и през офисите на фирмите партньори, с които работим. През цялата година се наблюдаваше процес на затваряне на част от офисите на партньори поради усложнената икономическа обстановка, както и по здравословни причини.

Преглед на дейността

Кредитният портфейл на „Овергаз Капитал“ АД към 31.12.2021 г. е в размер на 60 048 хил.лв.

В графиката по-долу е посочено разпределението на сумите на продажбите през 2021г. по основни типове потребителски кредити в лева. Най-голяма сума е усвоена за стандартни потребителски кредити.



Финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви (финансовите инструменти) на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

	Приложение	31.12.2021 г. BGN'000	31.12.2020 г. BGN'000
Парични средства и парични еквиваленти	2.1.	58	47
Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	2.2.	64 818	50 655
Други дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност		60 048	50 409
- Потребителски кредити		8 044	7 765
- Други кредити, свързани с дейността		52 004	42 644
Други вземания		4 770	246
Вземания от продажби от свързани лица	2.7.	2	5
Финансови активи		64 878	50 707
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2.8.	59 036	44 846
Задължения към банки		3 128	-
Задължения към предприятия (корпоративни)		55 908	44 846
Други пасиви	2.11.	287	226
Финансови пасиви		59 323	45 072

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

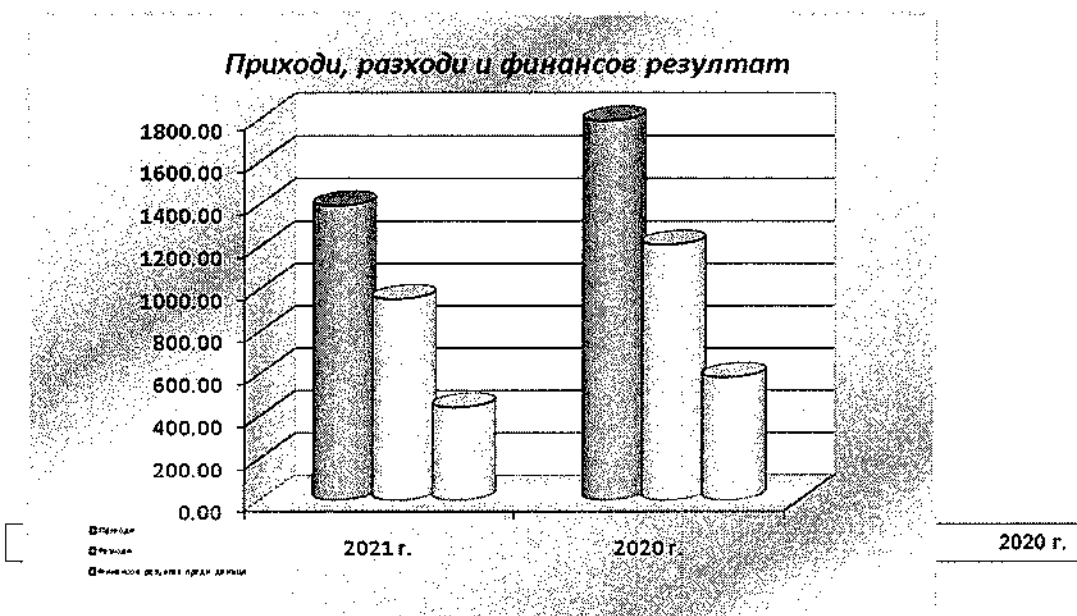
В приложенията към финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2021г. е представена допълнителна информация относно оценяването и представянето на финансовите инструменти.

Финансов отчет и анализ

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

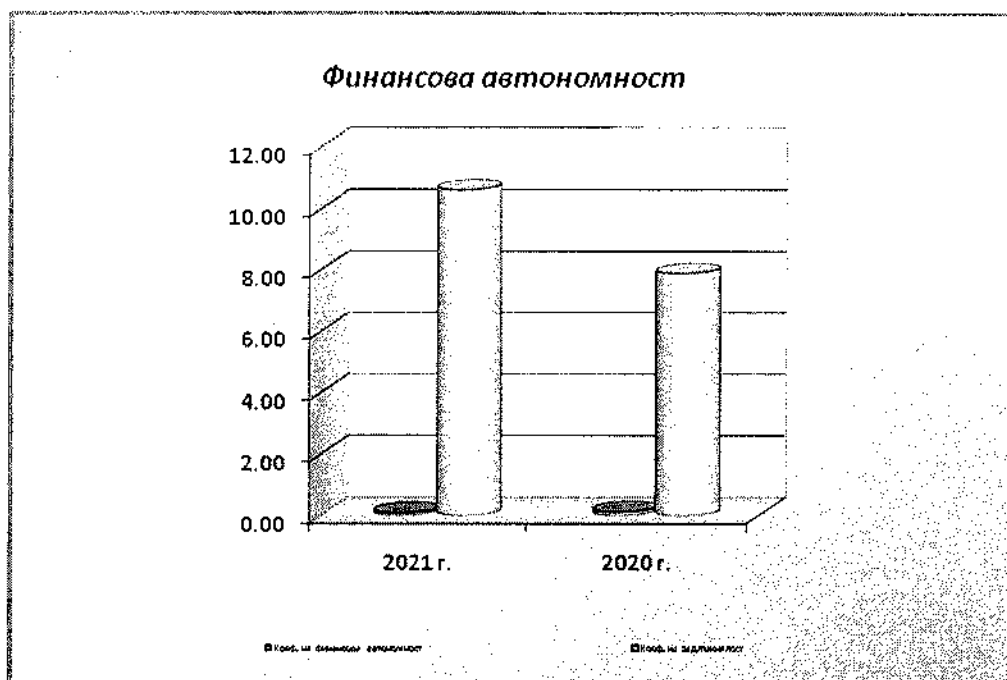
Показатели	2021 г.	2020 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Имоти, машини и съоръжения - общо	3	9	-6	-67%
Нетекущи активи - общо	6 575	5 982	593	10%
Текущи активи в т.ч.	58 392	44 862	13 530	30%
Текущи вземания	7	18	-11	-61%
Текущи финансови активи	58 327	44 797	13 530	30%
Парични средства	58	47	11	23%
Общасумана активите	64 967	50 844	14 123	28%
Собствен капитал	5 606	5 722	-116	-2%
Финансов резултат	315	478	-163	-34%
Нетекущи пасиви	10	7	3	43%
Текущи пасиви	59 351	45 115	14 236	32%
Общасумана пасивите	59 361	45 122	14 239	32%
Приходи общо	1 393	1 791	-398	-22%
Приходи от продажби	1 393	1 791	-398	-22%
Разходи общо	-952	-1 208	256	-21%

	2021 г.	2020 г.
Приходи	1393	1791
Разходи	952	1208
Финансов резултат преди данъци	441	583

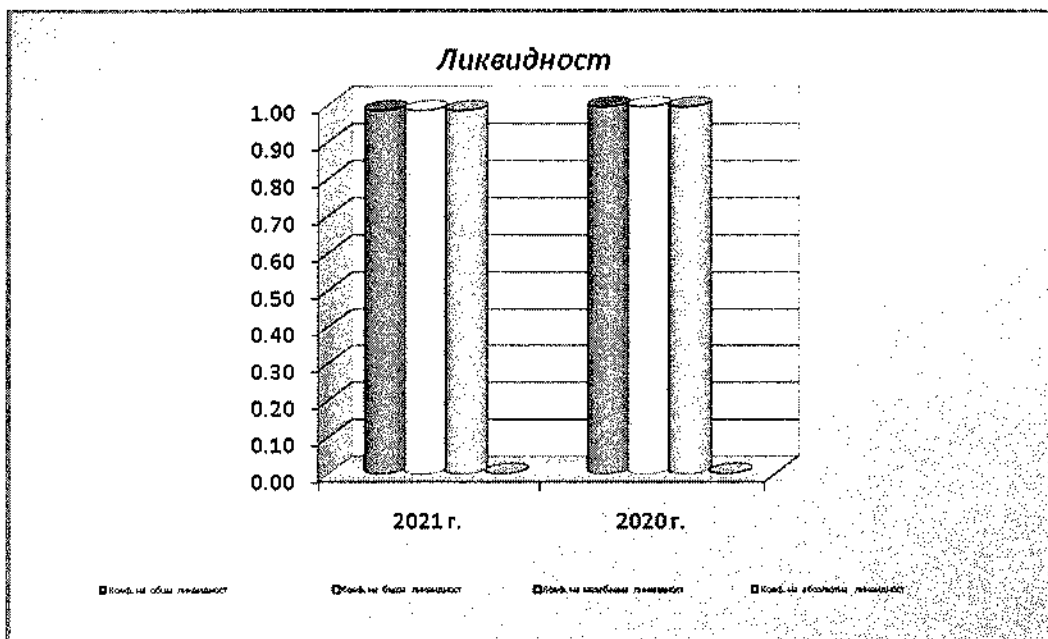


„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Коеф. на финансова автономност	0.0944	0.1268
Коеф. на задлъжнялост	10.5888	7.8857



	2021 г.	2020 г.
Коеф. на обща ликвидност	0.9838	0.9944
Коеф. на бърза ликвидност	0.9838	0.9944
Коеф. на незабавна ликвидност	0.9837	0.9940
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.0010	0.0010



Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството за последните две години са:

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

№	Показатели	2021 г.	2020 г.
I	Акционерен капитал	5 000	5 000
II	Собствен капитал	5 606	5 722
1	Общо приходи	1 242	1 791
2	Разходи за дейността	952	1 676
3	Брутен резултат	290	115
4	Брутна рентабилност от дейността (т.3 /т.2)	30,46%	6,86%
5	Амортизации	7	4
6	ЕВИТ	297	119
7	Рентабилност след амортизации (т.6 /(т.2 + т.5))	30,97%	7,08%
8	Разходи за обезценки нетно	-60	-418
9	Печалба преди данъци	350	533
10	Корпоративен данък - 10%	35	55
11	Отсрочени данъци	1	11
12	Нетна печалба	314	478
13	Рентабилност на приходите от продажби (т.1 / (т.2 + т.5 + т.8)) Ефективност на разходите	138,15%	141,92%
14	Рентабилност на разходите ((т.2 + т.5 + т.8) / т.1) Ефективност на приходите	72,38%	70,46%
15	Рентабилност на акционерния капитал (т.12 / т.1)	6,28%	9,56%
16	Рентабилност на собствения капитал (т.12 / т.11)	5,60%	8,35%
17	Рентабилност от оперативна дейност (т.12 / (т.2 + т.5 + т.8 + т.10))	33,62%	36,29%

Стопански цели за 2022г.

Продажбените цели на Овергаз Капитал АД за 2022 г. Предвиждат запазване на броя и сумата на отпуснатите кредити в условията на икономическа криза и несигурност.

Предвиждано развитие на Дружеството

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен и план.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

В края на м.Февруари възникна военен конфликт между Русия и Украйна, в резултат, на което са възможни негативни последствия за икономиката на ЕС и в частност на България. Възможна е енергийна криза и ръст на цените на горива и енергия. В първите дни от военния конфликт се наблюдава значителна бежанска вълна от Украйна, вкл. към България. При продължителни военни действия са възможни сериозни негативни последствия за икономиката на страната, недостиг на определени стоки, повишена инфлация, рецесия. Дружеството няма преки икономически отношения с дружества от засегнатите страни. Към датата на одобрение на финансовия отчет не може да се даде точна оценка за ефекти върху икономиката на България и в частност върху дружеството.

Не са настъпили други значими събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2021 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

Възнагражденията, получени общо през 2021 година от членовете на Съвета на директорите са в размер на 167 хил. лв. и включват възнаграждения по сключените договори за управление и контрол на дружеството.

През 2021 г. не са настъпили промени в броя притежавани акции от капитала на Дружеството.

В устава на Дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на Дружеството.

През изминалата 2021 г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240 б от Търговския закон.

Към 31 декември 2021г. членовете на Съвета на директорите имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

Информация за участие в търговски дружества на членовете на Съвета на директорите като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25% от капитала на друго дружество, както и участие в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

1/ СашоГеоргиев Дончев- Председател на Съвета на директорите:

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Притежава повече от 25 на сто от капитала на следните търговски дружества:

- „Ди Ди Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ № 1, с ЕИК 130677105;

3. Участва в управлението на търговски дружества като член на съвет, а именно:

- „Ди Ди Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 130677105;

- „Овергаз Холдинг“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ № 14А, с адрес за кореспонденция: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 128044092;

- „Овергаз Инк.“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 040845618;

- „Овергаз Директ“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК: 205720324;

- „Овергаз Капитал“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 121589421;

- „DDIHoldingsLimited“, регистрирана в Службата по регистриране на компании за Англия и Уелс под №3735879 и с адрес на управление: 4 Хил Стрийт, Лондон W1J 5NE, Англия;

- „Овергаз Мрежи“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК130533432;

- Фондация „Дончев“, със седалище и адрес на управление: Тълок &ко, 4 Хил Стрийт, Лондон, W1J 5NE, Англия, с №4946116;

- Фондация „Млада България“, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 121542489.

2/ „Ди Ди Мениджмънт“ АД, представлявано от Стефка Христова Найденова – Член на Съвета на директорите:

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Притежава повече от 25 на сто от капитала на следните търговски дружества:

- **„Русгеоком БГ“ ЕАД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 175166081;
- **„Овергаз Директ“ ЕООД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ № 1, с ЕИК 205720324;
- **„Билтроник“ АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 130961251;
- **„Ди Ди Ай Холдингс Лимитед“**, регистрирана в Службата по регистриране на компании за Англия и Уелс под №3735879 и с адрес на управление: 4 Хил Стрийт, Лондон W1J 5NE, Англия.

3. Участва в управлението на търговски дружества като управител, прокурист и член на съвет, а именно:

- **„Вестител БГ“ АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 131128134;
- **„Овергаз Холдинг“ АД**, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ № 14А, с адрес за кореспонденция: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 128044092;
- **„Ренесанс“ АД**, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ №14А, с ЕИК 128566083;
- **„Ес Дий Проджект“ ЕАД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 175377087;
- **„Овергаз Капитал“ АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 121589421;
- **„Адвенчър“ АД**, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 131266085.

3/ Светлин Йоцов Иванов – Изпълнителен директор:

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества.

2. Не притежава повече от 25 на сто от капитала на други дружества.

3. Не участва в управлението на други дружества и кооперации като прокурист, управител или член на съвет.

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо дружество с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, може да се емитират нови акции или да се продадат активи, за да се покрият дългове на Дружеството.

В съответствие с останалите в индустрията, Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове (нетен дългов капитал) се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общия дългов капитал, който се формира от задълженията към банки и финансови институции, по лизингови договори, търговски кредити и заеми, стокови кредити, без значение дали са към свързани или несвързани лица се приспадат парите и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в Отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	59 332	45 118
Търговски кредити и заеми към трети лица	3 128	
Задължения по финансов лизинг към свързани лица	9	44
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	55 908	44 889
Всички останали пасиви	287	185
Намален с паричните средства и парични еквиваленти	-58	-47
Нетен дългов капитал	59 274	45 071
Общо собствен капитал	5 606	5 722
Общо капитал	64 880	50 793
Коефициент нетен дълг към собствен капитал	0.91	0.89
Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения по финансов лизинг към свързани лица	9	44
Търговски кредити и заеми към трети лица	3 128	
Задължения към свързани предприятия	55 908	44 889
Всички останали пасиви	287	185
Общо собствен капитал	5 606	5 722
Коефициент на задлъжнялост	10.58	7.89

Целта на Дружеството е да поддържа баланс между по-високата възвращаемост, която може да е възможна с по-високите нива на задлъжнялост и ползите и сигурността от силна капиталова позиция.

Като акционерно, Дружеството е предмет на специфични капиталови изисквания да поддържа собствен капитал по-голям от регистрирания акционерен капитал, както и да поддържа законни резерви на минимално ниво от 10 % от регистрирания акционерен капитал. Към 31 декември 2021 г. разликата между общо собствен капитал (равен на нетните активи) и регистрирания акционерен капитал е 606хил. лв., а собственият капитал е положителна величина 5 606хил. лв.

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информацията относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в приложенията към финансовия отчет.

Основни положения за управление на риска

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен риск от основната си дейност си по финансиране на индивидуални клиенти.

Вземания от клиенти

Експозицията към кредитен риск зависи от индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Демографската структура на клиентите и риска от неплащане в индустрията или в страната, в която те оперират влияят в по-голяма степен на кредитния риск.

Дружеството има съществени продажби само към дружества от икономическата група „Овергаз“ подробно описани в оповестяванията към отчета.

Кредитната политика на Дружеството предвижда всеки нов клиент да се проучва за кредитоспособност преди да се предложат условия за финансиране.

Инвестиции

Дружеството не прави инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на Съвета на директорите.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че Дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството.

Дружеството следи риска от недостиг на средства, с помощта на повтарящи се инструменти за планиране на ликвидността. Целта на Дружеството е да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост, чрез използването на банкови овърдрафти и привлечени свободни средства от свързани лица.

Дружеството прави финансово планиране, с което да посрещне изплащането на разходи и текущите си задължения.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като всички активи и пасиви на Дружеството са в български лева. Валутен риск би настъпил при промяна на съотношението на български лев/евро, за което Ръководството няма такава информация и предвиждания.

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансовите инструменти, с които Дружеството оперира, в зависимост от промените в лихвените нива.

Към 31 декември 2021 г. 100 % от текущите финансови пасиви на Дружеството са с фиксирана лихва.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между

избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство. Тази отговорност се подпомага от развитието на общи стандарти за Дружеството за управление на оперативния риск в следните области:

- изисквания за подходящо разпределение на задълженията, включително и независимо оторизиране на сделки;
- изисквания за равняване и мониторинг на сделките;
- съответствие с регулаторните и други правни изисквания;
- документация за контрол и процедури;
- изисквания за периодична оценка на оперативните рискове и адекватността на контролите и процедурите за справяне с идентифицираните рискове;
- изисквания за докладване на оперативни загуби и предложените коригиращи действия;
- развитие на аварийни планове;
- обучение и професионално развитие;
- етични и бизнес стандарти;
- намаляване на риска, включително застраховка, когато това е ефективно.

Отговорности на ръководството

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2021 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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

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

Ръководството също потвърждава, че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

Светлин Йоцов Иванов
Изпълнителен директор
Овергаз Капитал АД
гр. София

Февруари 2022г.

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството:	„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Съвет на директорите	
Председател:	Сашо Георгиев Дончев
Заместник – председател	Ди Ди Мениджмънт АД
Изпълнителен директор:	Светлин Йоцов Иванов
Съставител:	Цветанка Димитрова Христова
Юристи:	Деница Кирилова
Държава на регистрация на Дружеството:	Република България
Седалище и адрес на регистрация:	гр. София, ул. Филип Кутев No 1
Обслужващи банки:	Банка ДСК ЕАД, ОББ АД, Уникредит Булбанк АД,

Финансовият отчет е самостоятелен отчет на Дружеството.

Дружеството е част от групата на Овергаз Холдинг АД и настоящият финансов отчет ще бъде включени в консолидирания финансов отчет на Ди Ди Мениджмънт АД за 2021 г., който се очаква да бъде публикуван до 30 септември 2022 г.

Предмет на дейност и основна дейност/и на Дружеството:

Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, финансов лизинг, гаранционни сделки, консултации на дружества относно тяхната капиталова структура, отраслова стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги относно преобразуване на дружества и сделки по придобиване на предприятия, придобиване на вземания, произтичащи от доставка на стоки или предоставяне на услуги /факторинг/, събиране, предоставяне на информация и референции относно кредитоспособността на клиенти, както и всякаква друга дейност, незабранена със закон.

Дружеството е регистрирано като финансова институция под № BGR00139 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 от ЗКИ, воден при БНБ.

Текущ период: годината, започваща на 01.01.2021 г. и завършваща на 31.12.2021 г.

Предходен период: годината, започваща на 01.01.2020 г. и завършваща на 31.12.2020 г.

Дата на одобрение на финансовия отчет: 24.02.2022 г.

Орган одобрил финансовия отчет: Съвет на директорите, чрез решение вписано в протокол 1/2021 от 01.02.2021 г.

Структура на капитала

На 23 декември 2009 г. Дружеството е вписано като финансова институция в Регистъра по чл. 3, ал.2 от Закона за кредитните институции с Удостоверение № BGR00139 на Българска Народна Банка.

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България - български лев.

Акционери	Дялово участие	Брой акции	Номинална стойност (хил.лв.)
Овергаз Холдинг АД	99.998	49 999	5 000
Сашо Георгиев Дончев	0.002	1	-
Всичко	100.00%	50 000	5 000
Регулаторна рамка			

На 23 декември 2009 г. Дружеството е вписано като финансова институция в Регистъра по чл. 3, ал.2 от Закона за кредитните институции с Удостоверение № BGR00139 на Българска Народна Банка.

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България - български лев.

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България – български лев.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Точността на сумите представени във финансовия отчет е хиляди български лева.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Финансовият отчет е изготвен и в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти. Всички Международни стандарти за финансово отчитане са публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти, в сила за периода на изготвяне на тези и финансови отчети, са приети от Европейския съюз чрез процедура за одобрение, установена от Комисията на Европейския съюз.

Финансовият отчет е изготвен на принципа - предположение за действащо предприятие, което предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСФО, изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика, ръководството се е основавало на собствената си преценка. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на преценка или субективност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в приложенията към финансовия отчет.

При прилагане счетоводна политика със задна дата, при преизчисляване на статии (грешки) със задна дата или когато се прекласифицират статии във финансовите отчети, се представят три отчета за финансово състояние и два от всички други отчети, и свързаните с тях пояснителни приложения.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2020 – 2021 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2021	Към дата	Източник	2020
БВП производствен метод в млн. лв.*/по цени от 2015/	105 600	31.12.2021	НСИ	95 600
Реален растеж на БВП*	4,2	31.12.2021	НСИ	-4,2
Инфлация в края на годината*	7,8%	31.12.2021	НСИ	4%
Среден валутен курс на щатския долар	1,65802	31.12.2021	БНБ	1,60767
Валутен курс на щатския долар	1,72685	31.12.2021	БНБ	1,59386
Коефициент на безработица *	4,5%	31.12.2021	НСИ	6,2%
Основен лихвен процент в края на годината	0,00%	31.12.2021	БНБ	0,00%

*Данните за 2021г. са предварителни, Източници НСИ, БНБ - публикации 2020/2021г.

ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз, в сила на 01 януари 2021 г.

ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

База за изготвяне

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 2021 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, 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.

Промените произтичат от прилагането на следните стандарти и тълкувания:

- **Промени в МСФО 9 „Финансови инструменти“, МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оповестяване“, МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване“, МСФО 4 „Застрахователни договори“ и МСФО 16 „Лизинг“ - свързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти** (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., приети от ЕК). Целта на промените са да бъдат взети под внимание последиците за финансовото отчитане, породени от фактическата замяна на съществуващи базови лихвени проценти с алтернативни базови (безрискови) лихвени проценти. Промените в стандартите, свързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти предоставят основно две практически облекчения: а) при определяне и оценка на промени в договорени парични потоци от финансови активи и пасиви и лизингови задължения – като промените в базовите лихвени проценти се отчитат чрез актуализиране на ефективния лихвен процент; и б) при отчитането на хеджиращи отношения – като се позволи промяна (преразглеждане) в определянето на хеджиращото отношение и на оценката на хеджирания обект на база парични потоци, поради и в резултат на заместването на прилаганите базови лихвени проценти с други алтернативи. Измененията се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено.

Изменения в МСФО 4 „Застрахователни договори“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г., приети от ЕК). Целта на измененията на МСФО 4 е да се преодолеят временните счетоводни последици от различните дати на влизане в сила на МСФО 9 Финансови инструменти и предстоящия МСФО 17 Застрахователни договори. По-специално с измененията на МСФО 4 се удължава до 2023 г. срокът на действие на временното освобождаване от прилагането на МСФО 9, за да се хармонизира датата на влизане в сила на МСФО 9 с новия МСФО 17. С изменението се въвежда и временно освобождаване от специфични изисквания на МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия по отношение на прилагане на единна политика за предприятия, използващи метода на собствения капитал по МСС 28. Такива предприятия за годишни периоди, започващи преди 1 януари 2023 г. имат право, но не и задължение да запазят съответната счетоводна политика, прилагана от асоциираното или от съвместното предприятие, когато използват метода на собствения капитал. Този стандарт не е приложим за дейността на дружеството, поради което ръководството не е оценявало неговото приложение.

Изменения в МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“ (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС) – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС). Тези промени са насочени към решаването на счетоводното третиране на продажбите или апортите на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи дали продаваните активи или апортираните немонетарни активи, конституират или не по същество „бизнес“ по смисъла на МСФО 3. Ако тези активи като съвкупност не отговарят на определението за „бизнес“ инвеститорът признава печалба или загуба до процента, съответстващ на дела на другите несвързани инвеститори в асоциираното или съвместното предприятие. В случаите когато се продават активи или се апортират немонетарни активи, които като съвкупност са „бизнес“, инвеститорът признава изцяло печалбата или загубата от транзакцията. Тези промени ще се

прилагат перспективно. СММС отложи началната дата на приложение на тези промени за неопределено време. Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху класификацията и представянето на активите и пасивите на дружеството;

МСФО 17 „Застрахователни договори“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. (с опция за отлагане за 2023г.) не е приет от ЕК);

През май 2017 г. СМСС публикува МСФО 17 Застрахователни договори (МСФО 17), изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. След влизането му в сила, МСФО 17 ще замени МСФО 4 Застрахователни договори (МСФО 4), който беше публикуван през 2005 г. МСФО 17 се прилага към всички видове застрахователни договори (т.е. животозастраховане, общо застраховане, пряко застраховане и презастраховане), независимо от вида на предприятията, които ги издават, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти с допълнителен, негарантиран доход (участие по преценка). Ще се прилагат малко на брой изключения от обхвата. Общата цел на МСФО 17 е да осигури счетоводен модел на застрахователните договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите. Той не е приложим за дейността на дружеството, поради което ръководството не е оценявало неговото приложение.

Изменения в МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ - (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., не приети от ЕК)

Измененията в МСС 1 Представяне на финансови отчети изясняват, че пасивите се класифицират като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период. Класификацията не се влияе от очакванията на предприятието или събитията след датата на отчитане (напр. нарушение на споразумението). Измененията също така изясняват какво се има в предвид, когато в МСС 1 се реферира към „уреждане“ на пасив.

Измененията могат да повлияят на класификацията на пасивите, особено за субектите, които преди са обмисляли намеренията на ръководството да определи класификацията, както и за някои пасиви, които могат да бъдат преобразувани в собствен капитал.

Промените трябва да се прилагат ретроспективно в съответствие с нормалните изисквания в МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки.

Изменения в МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ - (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г., не приети от ЕК). С изменението в стандарта, се забранява на предприятието да приспада от себестойността на даден елемент на ИМС всички приходи, получени от продажба на произведени изделия, докато предприятието подготвя актива за предвиденото му използване. Вместо това предприятието признава тези приходи от продажба за такива артикули и съответните разходи, свързани с тях, в печалбата и загубата за периода съгласно правилата на другите приложими стандарти. Той също така изяснява, че предприятието „тества дали активът функционира правилно“, когато оценява техническите и физическите характеристики на актива. Финансовото представяне на актива не е от значение за тази оценка.

Предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието.

Промените се прилагат ретроспективно, но само за имоти, машини и съоръжения, които са доведени до местоположението и състоянието, необходими за тяхната експлоатация на или след началото на най-ранния период, представен във финансовия отчет, когато предприятието за първи път прилага изменението.

Изменения в МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г., не са приети от ЕК). Изменението на МСС 37 пояснява, че преките разходи за изпълнение на договор включват както допълнителни разходи за изпълнение на договора, така и разпределение на други разходи, пряко свързани с изпълнението на договорите. Преди да признае отделна провизия за обременителен договор, предприятието признава всяка загуба от обезценка, настъпила върху активи, използвани при изпълнение на договора.

Изменения в МСФО 3 „Бизнес комбинации“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г., не приети от ЕК). Направени са незначителни изменения на МСФО 3 Бизнес

комбинации, за актуализиране на препратките към Концептуалната рамка за финансово отчитане и за да се добави изключение за признаване на задължения и условни задължения в обхвата на МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и Разяснение 21 на КРМСФО — „Налози. С измененията сепотвърждава, че условните активи не трябва да се признават към датата на придобиване. Промените се прилагат перспективно.

Годишни подобрения на МСФО за периода 2018-2020 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г., не са приети от ЕК). Тези подобрения внасят частични промени в следните стандарти: а) в МСФО 1 *Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане* е предоставено облекчение по отношение на дъщерно предприятие, прилагащо за първи път МСФО на по-късна дата от предприятието майка. То оценява в своите индивидуални финансови отчети активите и пасивите по балансовите стойности, които биха били включени в консолидираните финансови отчети на предприятието-майка, по които предприятието майка е придобило дъщерното предприятие. То може в своите финансови отчети да оцени кумулативната разлика от превакутиране за всички дейности в чужбина по балансовата стойност, която би била включена в консолидирания финансов отчет на компанията-майка, на базата на датата на преминаването към МСФО на предприятието-майка, ако не са извършени никакви корекции за целите на процедурите на консолидация и заради ефектите на бизнес комбинацията. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1. Предприятието прилага това изменение за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. По-ранното прилагане е разрешено.; б) в МСФО 9 *Финансови инструменти* е направено уточнение във връзка с таксите, които се включват в "10 процентния тест" за определяне дали при изменение на даден финансов пасив условията на новия или изменения финансов пасив се различават значително от тези на първоначално признатия. Според промените при определянето на тези такси, предприятието включва само тези, платени или получени между заемополучател и заемотател, включително такси, платени или получени от заемополучателя и заемотателя от името на другия. Предприятието прилага промените към финансовите пасиви, които се изменят в началото или след началото на годишния отчетен период, в който предприятието първоначално ги прилага; в) в илюстративен пример 13 към МСФО 16 *Лизинг* е премахнато илюстративното отчитане на възстановени от лизингодателя разходи за подобрение на лизингов имот с цел елиминиране на всякакво обръкване относно третиране на стимулите по лизинг. Тъй като изменението се отнася за илюстративен пример, който придружава стандарта, а не е част от него, не е посочена дата на влизане в сила; г) в МСС 41 *Земеделие* е премахнато изискването предприятията да изключват паричните потоци за плащане на данъци при определянето на справедливата стойност на биологичните активи и земеделската продукция.

- *Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСФО Практическо изявление 2: Оповестяване на счетоводни политики (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК)*
- *Промени в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК)*
- *Предложени изменения към МСФО 16 Лизинг: Отстъпки по наем в контекста на COVID-19 след 30 юни 2021 (не са приети от ЕК)*

Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите за дружеството в следващите отчетни периоди от направените промени в горепосочените стандарти, които не са влезли все още в сила.

База за изготвяне-

Възприетата счетоводна политика е последователна с прилаганата през предходната година.

Минимална сравнителна информация

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, Дружеството представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени във финансовите отчети за текущия период.

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или загубата (ако се представят такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се във финансовите отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2021г.

При сегашната икономическа среда, оповестяванията, отнасящи се до обезценка, се характеризират с нарастващо значение. Поради това тези Пояснителни приложения към финансовите отчети на Дружеството за 2021 г., съдържат подробни оповестявания на обезценка, към следните раздели:

- Оповестявания по счетоводната политика;
- Оповестявания на съществени предположения;
- Имоти, машини, съоръжения и оборудване;
- Финансови активи;
- Търговски вземания.

Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата цена, с изключение на определени имоти и финансови инструменти, които се отчитат по преоценена стойност или справедлива стойност в края на всеки отчетен период, както е обяснено в счетоводната политика по-долу.

Историческата цена обикновено се базира на справедливата стойност на възнаграждението, което е дължимо (договорено) при замяна на стоки и услуги.

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване, независимо от това дали тази цена е пряко наблюдавана или оценява като се използва друга техника за оценка. При определяне на справедливата стойност на един актив или пасив, Дружеството взема под внимание характеристиките на актив или пасив така, както участниците на пазара биха взели тези характеристики предвид при ценообразуването на актива или пасива към датата на оценяване. Справедлива стойност за измерване и/или оповестяване в този финансов отчет, се определя на такава база, с изключение на базата на акции, платежни операции, които са в обхвата на МСФО 2, лизингови сделки, които са в обхвата на МСС 17, и измервания, които имат някои прилики със справедлива стойност, но не са по справедлива стойност, като нетна реализируема стойност в МСС 2 или стойност в употреба в МСС 36.

Прилагането на справедлива стойност е подробно оповестено в раздел „Определяне на справедлива стойност“.

Критични счетоводни преценки

При прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които са описани в бележките в настоящото приложение, ръководството на Дружеството е длъжно да прави преценки, приблизителни оценки и предположения за балансовата стойност на активите и пасивите, които не са лесно видими от други източници. Преценките и свързаните с тях предположения се базират на историческия опит и други фактори, които се считат за подходящи. Действителните резултати могат да се различават от тези оценки.

Преценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, в който оценката е преразгледана, ако прегледа засяга само този период, или в периода на преразглеждането и бъдещи периоди, ако прегледите засягат както текущия и бъдещите периоди.

Критичните счетоводни преценки са подробно оповестени в раздел „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“.

Оповестявания за комплекта финансови отчети

Пълния комплект финансови отчети, включва следните компоненти:

- Отчет за финансовото състояние към края на периода;
- Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- Отчет за промените в собствения капитал за периода;

- Отчет за паричните потоци за периода;
- пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация, сравнителна информация по отношение на предходния период и
- отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период, когато дружеството прилага счетоводна политика със задна дата или прави преизчисление със задна дата на статии в своите финансови отчети, или когато прекласифицира статии в своите финансови отчети.

Представят се с еднакво значение всички финансови отчети в пълен комплект от финансови отчети.

Допустимо алтернативно третиране

В определени случаи, МСФО позволява повече от едно възможно счетоводно третиране на определена сделка или събитие. Лицата, изготвящи финансовите отчети, трябва да изберат това третиране, което най-точно съответства на дейността на Дружеството.

Съгласно МСС 8, от Дружеството се изисква да подбере и да прилага своите счетоводни политики последователно за подобните сделки и/или за други събития и условия, освен когато даден МСФО конкретно изисква или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изисква или позволява такава категоризация, за всяка една отделна категория се подбира и последователно се прилага най-подходящата счетоводна политика. Поради това, след като вече е избрано някое от алтернативните третираня, то се превръща в счетоводна политика и се прилага последователно. Промени по счетоводната политика се извършват само когато това се изисква по силата на стандарт или тълкуване, или ако, в резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.

Когато МСФО дава възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третираня, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира.

Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, Дружеството представя Годишен доклад за дейността. В МСФО няма изискване да се представя такава информация, макар че параграф 13 от МСС 1 съдържа кратко описание на това, което може да бъде включено в един годишен доклад. През декември 2011г. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО Изложение за практиката - *Коментар на ръководството*, който очертава една широка, необвързваща рамка за представянето на коментара на ръководството във връзка с финансовите отчети, изготвени в съответствие с МСФО. Ако Дружеството реши да следва указанията, съдържащи се в *Изложението за практиката*, то ръководството се насърчава да обясни степента, в която е било следвано *Изложението за практиката*. Изявлението за съответствие с *Изложението за практиката* се допуска само, ако въпросното *Изложение* е било следвано изцяло. Съдържанието на финансовия обзор от ръководството се определя от местни изисквания на пазара и от въпросите, които са специфични за дадена юрисдикция. Поради това, Дружеството не е представило финансов обзор от ръководството, а годишен доклад за дейността.

ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД

Приходи от договори с клиенти

Договор е съглашение между две или повече страни, което създава права и задължения за страните по него. Клиент е страна, която е сключила договор с Дружеството да получи стоки или услуги, които са продукция от обичайната дейност на Дружеството, в замяна на възнаграждение.

Дружеството признава приходи, да се отрази прехвърлянето на обещаните с договора стоки или услуги на клиенти, в размер, който отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлените стоки или услуги.

Прехвърлянето на стоките или услугите се основава на концепцията за прехвърляне на контрола върху тях, способността да се ръководи използването на актива и да се получават по същество всички останали ползи от него. Контролът включва и способността за предотвратяване на това други дружества да ръководят използването на актива и получаването на ползи от него.

Приходите от договори с клиенти се признават, както следва:

- в течение на времето по начин, който отразява извършаната от Дружеството работа по договора;
- в определен момент, когато се прехвърля контролът върху стоките или услугите на клиента.

Приходите от договори с клиенти се признават на база 5-етапен модел за признаване, представен по-долу, като разграничение се прави в следните две насоки според момента на удовлетворяване на задължението за изпълнение:

- задължение за изпълнение (прехвърляне на контрол) в течение на времето – в този случай приходите се признават постепенно, следвайки степента на прехвърляне на контрола върху стоките или услугите на клиента;

- задължение за изпълнение, удовлетворено (прехвърлен контрол) в определен момент – клиентът получава контрол върху стоките или услугите в определено време и приходите се признават изцяло наведнъж.

5-етапният модел за признаване на приходи от договори с клиенти включва следните етапи:

- Етап 1 – идентифициране на договора – договор с клиент се отчита, когато са изпълнени всички от следните критерии:

- договорът е одобрен от страните по него;
- могат да бъдат идентифицирани правата на всяка от страните по договора по отношение на стоките или услугите, които се прехвърлят;
- могат да бъдат идентифицирани условията на плащане за стоките или услугите, които трябва да бъдат прехвърлени;
- договорът има търговска същност;
- има вероятност Дружеството да получи възнаграждението, на което то има право в замяна на стоките или услугите, които ще бъдат прехвърлени на клиента.

Ако не бъдат изпълнени всички от посочените по-горе критерии, договорът не се отчита в съответствие с изискванията на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти.

Когато даден договор с клиент не отговаря на горните критерии и Дружеството получава възнаграждение от клиента, то признава полученото възнаграждение като приход само когато е настъпило някое от следните събития:

- Дружеството няма оставащи задължения за прехвърляне на стоки или услуги към клиента и е получило цялото или почти цялото от обещаното от клиента възнаграждение, което не подлежи на възстановяване;

- договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

Дружеството признава полученото възнаграждение като пасив, докато настъпи едно от събитията, посочени по-горе или докато критериите за признаване, изброени по-горе, бъдат изпълнени.

- Етап 2 – идентифициране на задължения за изпълнение – при влизане в сила на договора Дружеството оценява стоките или услугите, обещани по договора с клиент, и определя като задължение за изпълнение всяко обещание да прехвърли на клиента или:

- стока или услуга (или набор от стоки или услуги), която е отделна;
- поредица от отделни стоки или услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента.

- Етап 3 – определяне на цената на сделката – при определяне на цената на сделката Дружеството взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на който Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност). Обещаното в договора с клиента възнаграждение може да включва фиксирани суми, променливи суми, или и двете.

- Етап 4 – разпределяне на цената на сделката към задълженията за изпълнение – цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение (или към всяка отделна стока или услуга) в размер, който отразява сумата на възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Разпределянето на цената на сделката се извършва на въз основа на относителна единична продажна цена на всяка отделна стока или услуга.

- Етап 5 – признаване на прихода, когато (или докато) Дружеството удовлетвори или удовлетворява задължението за изпълнение – приходът се признава, когато (или докато) Дружеството удовлетвори задължението за изпълнение, като прехвърли стоките или услугите на клиента. Те се считат за прехвърлени на клиента, когато той получи контрол върху тях. За всяка задължение за изпълнение се определя при влизането в сила на договора, дали то удовлетворява задължението за изпълнение с течение на времето или към определен момент във времето. Дружеството прехвърля контрола върху стока или услуга с течение на времето и признава приходи с течение на времето, ако е спазен един от следните критерии:

- клиентът едновременно получава и потребява ползите, получени от дейността на Дружеството в хода на изпълнение на тези дейности – това най-често са рутинни и повтарящи се услуги;

- в резултат на дейността на Дружеството се създава или подобрява актив, който клиентът контролира в хода на създаването или подобряването на актива – това най-често е строителство на сгради или незавършено производство, върху което клиента може да има контрол;

- в резултат на дейността на Дружеството не се създава актив с алтернативна употреба за Дружеството и то разполага с обвързващо право да получи плащане за извършената към съответната дата дейност – това най-често е създаване на специализиран актив, който може да бъде ползван единствено от клиента.

Приход от продажба на стоки

Приход от продажба на стоки се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на датата, на която стоките са доставени на клиента и правото на собственост е прехвърлено. Приход е справедливата стойност на получената или дължимата престация за стоките, нето от търговски отстъпки и данъци (т.е. данък добавена стойност) при продажбата.

Приход от продажба на услуги

Приходите от продажба на услуги се признават като се отчитат на етапа на завършеност на сделката в края на отчетния период, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите по приключването.

Приход от продажба на услуги се признава когато резултата от една сделка може да се оцени

Приходи от лихви

Приходи от лихви се признават пропорционално за периода по метода на ефективната лихва.

Приходи от дивиденди

Приход от дивиденди се признава, когато се установи правото да се получи дивидент.

РАЗХОДИ

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходи за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

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

Общи и административни разходи

Тази разходна категория включва всички разходи от общ и административен характер.

Разходи за постигане и изпълнение на договор с клиент

Дружеството признава като актив допълнителните разходи за постигането на договор с клиент, само ако Дружеството очаква тези разходи да му бъдат възстановени. Това са разходите, които Дружеството прави за постигане на договор с клиент, които то не би направило ако договора не беше факт. Ако разходите за постигане на договор не отговарят на посочените условия, те се признават като разход в момента на тяхното възникване.

Ако разходите, направени при изпълнението на договор с клиент, не попадат в обхвата МСС 2, МСС 16, МСС 38, МСС 40, МСС 41, Дружеството признава актив от разходите, направени за изпълнение на договор, само ако тези разходи отговарят на всеки един от следните критерии:

- разходите се отнасят пряко към даден договор или към очакван договор, който Дружеството може да идентифицира конкретно;

- разходите създават или подобряват ресурсите на Дружеството, които ще бъдат използвани за удовлетворяване в бъдеще (или за продължаване на удовлетворяването) на задължения за изпълнение;

- очаква се разходите да бъдат възстановени.

Активите, признати в съответствие с горните текстове, се амортизират на систематична база, която съответства на прехвърлянето към клиента на стоките или услугите, за които се отнася активът.

Дружеството признава загуба от обезценка на подобни активи, до степента в която балансовата стойност на подобен актив превишава:

- остатъчния размер на възнаграждението, което Дружеството очаква да получи в замяна на стоките или услугите, за които се отнася активът;

- разходите, които са пряко свързани с предоставянето на тези стоки или услуги и които не са били признати като разходи.

Разходи за обезценка

Дружеството извършва периодично поне веднъж към датата на финансовия отчет прегледи за наличие/отсъствие на условия за обезценка на финансовите и нефинансовите си активи. Разходите от обезценка на активите се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като разходи от дейността в статиите „разходи за обезценки на нефинансови активи“ и „нетни загуби/печалби от обезценка на финансови активи“. Принципите на обезценка са подробно разяснени в пояснителните бележки към съответните групи от активи.

Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи)

Печалби/(загуби) от продажби на вземания и други финансови активи се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на датата, на която Дружеството е прехвърлило правата си върху вземанията (финансовите активи) и вече не може да получава възвръщаемост от тях. Печалбата/(загубата) от продажбата е разликата между справедливата стойност на полученото възнаграждение за продажбата на вземането (финансовия актив) и неговата нетна балансова стойност към момента на продажбата (стойността по която се отчита вземането (финансовия актив), намалена с начислените за него обезценки и други корекции).

Печалбите от продажби на вземания (финансови активи) се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като финансови приходи към „приходи от операции с финансови инструменти“. Загубите от продажби на вземания (финансови активи) се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като финансови разходи към „разходи от операции с финансови инструменти“.

Плащания по лизингови договори

В отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход лихвените разходи за пасиви по лизинга се представят отделно от амортизационните отчисления за активите с право на ползване. Лихвените разходи за пасиви по лизинга са част от разходите за финансиране.

Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства (включително инвестиции, на разположение за продажба), приходи от дивиденди, печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, печалба от операции в чуждестранна валута, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва. Приход от дивиденди се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котиран ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент. Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Дружеството отчита и които са свързани с обичайната дейност. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи, така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата и загуби от хеджингови инструменти, които се признават като печалба или загуба. Всички разходи по платими лихви по заеми се признават като печалба или загуба, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база във финансовите отчети.

ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включат в печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО изискват друго.

Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

При първоначално признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба от ръководството.

След първоначалното му признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Амортизацията се изчислява така, че цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност, да се отпише за периода на полезния му икономически живот, както следва:

Компютърна техника	50% линеен метод
Други	15% линеен метод
Земята	не се амортизира

Полезният живот, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда, коригира, ако е необходимо, в края на всеки отчетен период.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Когато резервни части, резервно оборудване и сервизно оборудване отговарят на определенията за имоти, машини, съоръжения или оборудване се признават в съответствие с описаните по горе политики. В противен случай тези позиции се класифицират като материални запаси.

Последващите разходи се прибавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, само когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната им стойност може да бъде достоверно определена. Разходите за текущото обслужване на имоти, машини, съоръжения и оборудване се отчитат като текущи за периода.

	31.12.2021	31.12.2020 г.
Брутната балансова стойност на всички напълно амортизирани имоти, машини и съоръжения, които все още са в употреба	1	1

АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Лизингови дейности и как те се отчитат

Договорите могат да съдържат едновременно лизингови и нелизингови компоненти. За договор, който съдържа лизингов компонент и един или повече допълнителни лизингови компоненти или нелизингови компоненти, Дружеството разпределя възнаграждението по договора за всеки лизингов компонент въз основа на относителната единична цена на лизинговия компонент и съвкупната единична цена на нелизинговите компоненти.

До финансовата 2018 г., лизингите на ИМС са класифицирани или като финансов лизинг или като оперативен лизинг. Считано от 01.01.2019 г. лизинга на активи се признават като актив с право на ползване и пасив по лизинг от датата на която лизинговите активи са на разположение за ползване от Дружеството.

На началната дата лизингополучателят оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, лизингополучателят използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя.

На началната дата лизинговите плащания, включени в оценката на пасива по лизинга, обхващат следните плащания за правото на ползване на основния актив по време на срока на лизинговия договор, които не са платени към началната дата:

- фиксирани плащания (включително фиксирани по същество плащания), минус подлежащите на получаване стимули по лизинга;
- променливи лизингови плащания, зависещи от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
- суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;

- цената на упражняване на опция за покупка, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция; и

- плащания на санкции за прекратяване на лизинговия договор, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на лизингополучателя. Периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тази опция, също се включват при изчисляване на лизинговите плащания.

На началната дата Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, Дружеството използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя. Диференциален лихвен процент на лизингополучателя е Лихвеният процент, който лизингополучателят би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

След началната дата Дружеството признава в печалбата или загубата, освен ако разходите са включени в балансовата стойност на друг актив съгласно други приложими стандарти, както:

- лихвата по пасива по лизинга; така и

- променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на пасива по лизинга, в периода, през който е настъпило събитието или обстоятелството, довело до тези плащания.

Цената на придобиване на актива с право на ползване обхваща:

- размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга;

- лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, минус получените стимули по лизинга;

- първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството; и

- оценка на разходите, които Дружеството ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно реда и условията на лизинговия договор, освен ако тези разходи са направени за производството на материални запаси. Задължението за тези разходи се поема от Дружеството към началната дата или, вследствие използването на основния актив, през определен период.

Ако собствеността върху актива се прехвърля на лизингополучателя по силата на лизинговия договор до края на срока на този договор или ако в разходите за актива с право на ползване е отразено упражняването на опция за закупуване от лизингополучателя, последният амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на основния актив. В противен случай лизингополучателят амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на актива с право на ползване или до изтичането на срока на лизинговия договор, което от двете настъпи по-рано.

Дружеството е избрало да приложи стандарта към договори, които преди това са били идентифицирани като лизинг при прилагане на МСС 17 и КРМСФО 4. Следователно Дружеството не прилага стандарта към договори, които преди не са били идентифицирани като съдържащи лизинг при прилагане на МСС 17 и КРМСФО 4.

Дружеството е избрало да използва изключенията, предложени от стандарта, за лизингови договори, за които срокът на лизинга приключва в рамките на 12 месеца и договори за лизинг, за които базовият актив е с ниска стойност.

Лизинговите плащания по лизингови договори с кратък срок и/или за активи на ниска стойност, се отчитат като текущи разходи на линеен принцип през периода на договора или на друга систематична база, аналогично на правилата за отчитането на оперативен лизинг по МСС 17

ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ

Като инвестиционни имоти се отчитат земи и/или сгради, които се държат с цел получаване на приходи от наем или за увеличаване стойността на капитала.

Като инвестиционни имоти се отчитат и имоти, които се изграждат или разработват за бъдещо използване като инвестиционен имот.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва и разходите по сделката за придобиване.

След първоначалното признаване инвестиционните имоти се отчитат по модела на цената на придобиване - цена на придобиване, намалена с всички натрупани амортизации и загуби от обезценка. След първоначалното признаване инвестиционните имоти се оценяват в съответствие с изискванията на МСС 16 за този модел.

Инвестиционните имоти се отписват при освобождаването или когато трайно се извадят от употреба и от тяхното освобождаване не се очаква никаква бъдеща полза.

Печалбите и загубите от изваждане от употреба или освобождаване от инвестиционен имот, се определят като разлика между нетните постъпления от освобождаването и балансовата сума на актива и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на изваждане от употреба или освобождаване.

НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Отделно придобит нематериален актив

При първоначално признаване, отделно придобитите нематериални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване на всеки отделно придобит нематериален актив се състои от покупната му цена, включително вносните мита и невъзстановимите данъци върху покупката, след приспадане на търговските отстъпки и всички свързани разходи за подготовката на актива за неговото използване по предназначение.

След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Полезният живот и амортизационният метод се преразглеждат в края на всеки отчетен период спрямо ефекта от промяна в приблизителната оценка, ако има такава и то в перспектива.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

Вътрешно създаден нематериален актив

Разходите за развойна дейност представляват типични вътрешно създадени нематериални активи за Дружеството. Разходите направени във връзка с отделните проекти се капитализират само когато е вероятно да има бъдеща икономическа изгода от проекта и са изпълнени следните основни условия:

- разходите за развойна дейност могат да бъдат надеждно определени;
- техническата осъществимост на продукта е била установена;
- намерението на ръководството е да завърши нематериалния актив и да го използва или продаде.

Предвид типа на бизнеса, управляван от Дружеството и кумулативния опит, придобит от Дружеството, обикновено факта, че даден нематериалният актив ще доведе до вероятни бъдещи икономически ползи става разумно сигурен, едва малко преди дадения продукт да бъде пуснат на пазара. Разходите направени преди този момент не следва да бъдат признавани. Вътрешно създадените нематериални активи предимно се отнасят до вътрешно разработен софтуер и вътрешно разработена патентна технология, процес и т.н. Разходите за изследователска дейност се отчитат като разход, към датата на която са направени. След първоначалното им признаване вътрешно създадените нематериални активи следват счетоводните политики приложими за отделно придобитите нематериални активи, както е посочено по-горе.

Амортизация

За нематериалните активи с ограничен полезен живот амортизацията се изчислява така, че да се отпише стойността на актива минус предполагаемата му остатъчна стойност за времето на полезния му икономически живот както следва:

Софтуер 20-50 % линейна база

Нематериалните активи на Дружеството са напълно амортизирани към 31 декември 2021 и към 31 декември 2020 г.

Допълнителна информация за нематериални активи, различни от репутация

	31.12.2021	31.12.2020
--	------------	------------

Брутната балансова стойност на всички напълно амортизирани нематериални активи, които все още са в употреба	212	212
---	-----	-----

Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, но са обект на преглед за обезценка, както е описано по-долу.

ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ

Имоти, машини, съоръжения или оборудване, нематериалните активи, както и инвестиционните имоти, отчитани по цена на придобиване са обект на тестване за обезценка.

Балансовата стойност на тези активи се проверява ежегодно за индикация за обезценка и когато активът е обезценен, той се отписва като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход до размера на неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, и стойност в употреба на актив или на единица, генерираща парични потоци. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

Стойността в употреба е настоящата стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от тази единица. Настоящите стойности се изчисляват посредством дисконтови проценти, които се определят преди данъчно облагане и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за единицата рискове, чиято обезценка се измерва.

Загубите от обезценка се представят като балансовата стойност на съответният актив се намалява до размера на възстановимата му стойност.

Загубите от обезценка се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв (през друг всеобхватен доход), освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Последващо увеличение във възстановимата стойност (за активи, за които са били признати загуби от обезценка в печалбата или загубата), предизвикани от промени в приблизителните оценки, се признава като приход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, до степента до която те възстановяват обезценката.

АКТИВИ И ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

В съответствие с МСФО 15, когато една от страните по договор с клиент е изпълнила задълженията си по договора, Дружеството представя договора в отчета за финансовото състояние като активи по договор или пасив по договор в зависимост от връзката между дейността на Дружеството и плащането от страна на клиента. Дружеството представя отделно всяко безусловно право на възнаграждение като вземане от продажби по договори с клиенти в статията „търговски и други вземания“ на отчета за финансовото състояние.

Актив по договор с клиент се признава ако Дружеството изпълнява задължението си, като прехвърля стоки или услуги на клиент, преди клиентът да плати възнаграждение или преди плащането да е дължимо, с изключение на сумите, които са представени като вземане по договор с клиент. Актив по договор е правото на Дружеството да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които то е прехвърлило на клиент. Този актив се оценява в съответствие с изискванията на МСФО 9. Обезценка на актив по договор с клиент се оценява и представя както обезценките на финансовите активи в съответствие с МСФО 9.

Пасив по договор с клиент се признава ако клиентът заплаща възнаграждение или Дружеството има право на възнаграждение, което е безусловно (т.е. вземане), преди Дружеството да прехвърли стока или услуга на клиента, когато плащането е извършено или дължимо (което от двете настъпи по-рано). Пасив по договор е задължението на Дружеството да прехвърли стоки или услуги към клиент, за които то е получило възнаграждение (или възнаграждението е дължимо) от клиента.

Вземането по договор с клиент е безусловно право на Дружеството да получи възнаграждението по този договор. Това право се счита за безусловно, ако единственото условие за това, плащането на възнаграждението да стане дължимо, е изтичането на определен период от време.

Финансовите активи на Дружеството включват паричните средства, търговските вземания, вземания от свързани предприятия и вземания по търговски заеми. Те се държат от Дружеството с

цел получаване на договорените парични потоци и са класифицирани като Дългови инструменти /Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност.

Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията, с изключение на тези активи, които са по справедлива стойност през печалби и загуби. Последните се признават по справедлива стойност, а преките разходи по транзакцията се признават веднага в отчета за всеобхватния доход.

Последваща оценка на финансови активи

Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Дружеството класифицира финансовите активи в една от следните категории:

1. Оценявани по амортизирана стойност, 2. Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и 3. Оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията се определя на база бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци. Инвестиции, държани от Дружеството с цел получаване на печалба от краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи, държани за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Класификация на финансовите активи, съгласно МСФО 9

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, инвестиции, държани до падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва, се отчитат по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (друг всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, финансови активи, дългови инструменти, които са на разположение за продажба.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Тази категория финансови активи, се разделя на две подкатегории: финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти. Тези финансови активи могат да бъдат дългови или капиталови инструменти.

Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството може да направи неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в друг всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност ще се представят в друг всеобхватен доход и няма да могат да се прекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

Обезценка на финансови активи

Моделът за обезценка „очаквани кредитни загуби“ се прилага за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, с изключение на инвестиции в капиталови инструменти и договорни активи. Съгласно МСФО 9, загубите се измерват по една от двете бази: 1. очаквани кредитни загуби за следващите 12 месеца след датата на финансовия отчет или 2. очакваните кредитни загуби за целия срок на финансовите активи. Първата база се прилага когато кредитния риск не е нарастнал значително от датата на първоначално признаване до датата на финансовия отчет (и кредитния риск е нисък към датата на финансовия отчет), в обратния случай се прилага втората база. Дружеството прилага втората база за търговските вземания и договорните активи (независимо дали са със или без значителен финансов компонент). Нарастването на кредитния риск се следи и определя на база информация за рискови фактори като наличие на просрочие, значително влошаване на финансовото състояние на длъжника и други.

Само за търговски вземания балансовата стойност се намалява, чрез използване на транзитна сметка и последващото възстановяване на отписаните преди това суми се кредитира срещу тази транзитна сметка. Промените в балансовата стойност на транзитната сметка се признават в печалба или загуба.

За всички други финансови активи балансовата сума се намалява с размера на загубата от обезценка.

За финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват (или директно, или чрез коригиране на корективната сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансовия актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Отписване на финансови активи

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

Последваща оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните две категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба.

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата се отчитат в индивидуалния отчет за печалбата или загубата към датата, на която възникват.

За годината завършваща на 31 декември 2020 и 31 декември 2021, Дружеството не е класифицирало, каквито и да било финансови пасиви като държани за продажба или отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба.

Други финансови пасиви.

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категорията попадат в тази остатъчна категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

Обикновено търговски и други задължения и заеми се класифицират в тази категория.

Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

Отписване на финансови пасиви

Финансов пасив се премахва от отчет за финансовото състояние на Дружеството, само когато задължението бъде погасено, прекратено или изтече. Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Лихви, дивиденди, загуби и печалби

Лихви, дивиденди, загуби и печалби, свързани с финансов инструмент или компонент, който е финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Разпределенията за притежателите на инструменти на собствения капитал се признават директно в собствения капитал.

Разходите по операцията за капиталова сделка се отразяват счетоводно като намаление на собствения капитал.

Класификацията на финансов инструмент като финансов пасив или инструмент на собствения капитал определя дали лихвите, дивидентите, загубите и печалбите, свързани с този инструмент, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Плащанията на дивиденди за акции, изцяло признати като пасиви, се признават като разходи по същия начин както лихви по облигация. Печалбата и загубата, свързана с обратни изкупувания или рефинансиране на финансови пасиви, се признава в печалбата или загубата, докато обратните изкупувания или рефинансирането на инструменти на собствения капитал се признават като промени в собствения капитал. Промените в справедливата стойност на инструмента на собствения капитал не се признават във финансовите отчети.

Разходите при издаването или придобиването на свои инструменти на собствения капитал се отчитат в капитал, например при капиталова сделка разходите по сделката се отчитат счетоводно като намаление на собствения капитал.

Разходи по сделка, които са свързани с емитирането на съставен финансов инструмент, се разпределят към пасивния и капиталовия компонент, пропорционално на разпределението на постъпленията. Разходите по сделка, които са съвместно свързани с повече от една сделка (например разходите за съвместно предлагане на някои акции и котиране на други акции на фондова борса), се разпределят между тези сделки, като се използва рационална и относима към сходни сделки база за разпределение.

Печалбите и загубите, свързани с промени в балансовата стойност на финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата дори когато се отнасят до инструмент, който включва право на остатъчен дял от активите на предприятието в замяна срещу парични средства или друг финансов актив.

Компенсиране на финансов актив и финансов пасив

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в отчета за финансовото състояние се представя нетната сума когато:

- ✓ има юридически упражняемо право да компенсира признатите суми; и
- ✓ има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

При счетоводното отчитане на прехвърлянето на финансов актив, който не отговаря на изискванията за отписване, Дружеството не компенсира прехвърления актив и свързания пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на длъжник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

Ако има юридическо право да приспадне сума, дължима от трето лице, от сумата, дължима на кредитора, при условие че между трите страни съществува споразумение, в което ясно е установено правото на длъжника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирано.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити и други краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в определена сума пари и са предмет на незначителен риск от промени на стойността.

За целите само на отчета за паричните потоци, пари и парични еквиваленти включват банкови овърдрафти, платими при поискване. Тъй като характеристиките на подобни банкови споразумения са, че банковото салдо често се променя от положително до овърдрафт, те се считат за неразделна част от управлението на парите на Дружеството.

РАЗХОДИ ПО ЗАЕМИ

Разходите по заеми за финансиране на покупка и развитие на актив, който отговаря на условията за актив (т.е. актив, който непременно изисква значителен период от време, за да стане готов за предвижданата му употреба или продажба) се включват в стойността на актива до момента, до който активите са значително готови за употреба или продажба. Такива разходи по заеми се капитализират нетно от какъвто и да било инвестиционен доход получен от временното инвестиране на средства, които са в излишък.

В разходите по заеми, които подлежат на капитализация обикновено се включват разходите за лихви и такси, свързани с получените финансираня, ползвани за придобиването на отговарящи на условията активи.

В зависимост от конкретните нужди на Дружеството, отговарящи на условията активи могат да бъдат: материални запаси, машини, съоръжения, оборудване, сгради, които да се ползват в основната дейност на Дружеството, инвестиционни имоти, нематериални активи.

В случаите, в които Дружеството ползва финансираня като цяло, които се ползват не само за придобиване на отговарящи на условията активи или с едно получено финансиране се придобиват няколко отговарящи на условията активи, размерът на разходите по заеми, които допустими за капитализиране се определя чрез прилагане на процент на капитализация към разходите по съответния актив. Процентът на капитализация е средно претеглената величина на разходите по заеми, отнесени към заемите на Дружеството, които са непогасени през периода, като се изключат заемите, извършени специално с цел придобиване на един отговарящ на условията актив.

Размерът на разходите по заеми, които Дружеството капитализира през един период, не трябва да превишава размера на разходите по заеми, извършени през този период.

Началната дата на капитализиране на разходите по заеми е датата, на която Дружеството за първи път удовлетвори следните условия:

- извърши разходите за актива;
- извърши разходите по заемите;
- предприеме дейности, необходими за подготвяне на актива за предвижданата му употреба или продажба.

Капитализирането на разходите по заеми се преустановява за дълги периоди, през което е прекъснато активното подобрене на отговарящ на условията актив.

Дружеството прекратява капитализацията на разходите по заеми, когато са приключени в значителна степен всички дейности, необходими за подготвянето на отговарящия на условията актив за предвижданата употреба или продажба

Всички други разходи по заеми се признават в печалба или загуба в периода, през който са възникнали.

СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се превалутират във функционалната валута на Дружеството с помощта на обменните курсове на датата на отчитане. Печалбите и загубите, произтичащи от промените в обменните курсове след датата на сделката се признават в печалба или загуба (освен когато са отсрочени в друг всеобхватен доход като хедж на паричен поток).

Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. Разликите, възникнали от превалутирание по непарични позиции, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута (например капиталови инструменти на разположение за продажба) се превалутират, като се използват обменните курсове на датата, когато се определя справедливата стойност.

Паричните позиции в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа цена в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки обменния курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се оценяват по справедлива стойност във валута, се преизчисляват посредством обменните курсове към датата на оценка на справедливата стойност.

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 (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя 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) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от „Кодекса за социално осигуряване“ (КСО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване през 2021г., е както следва:

- 32,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд;
- 42,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 28,52:13,78) за работещите при условията втора категория;
- 47,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 33,52:13,78) за работещите при условията първа категория.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ", която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на дружеството.

Не се очакват промени в размера на осигурителните вноски за 2022г. Очаква се увеличение на максималния осигурителен праг от 01.04.2022г. от 3 000 лв. на 3 400 лв.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружествата в качеството им 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", 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 да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дружествата осигуряват всяко наето лице, на основата на сключен договор с дружество за доброволно здравно осигуряване, за доболнични и болнични медицински услуги.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие – за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на дружеството или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на brutното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск – за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите 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 компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в съответното предприятие може да варира между 2 и 6 брутни месечни 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 включва признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Последната актюерска оценка е към 31.12.2021г.

ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС

Дължимият текущо данък се изчислява с помощта на данъчните ставки в сила или приетите за действащи ставки към датата на отчитане. Облагаемата печалба се различава от счетоводната печалба или защото някои доходи и разходи се считат за облагаеми или данъчно признати или защото времето, за което те са били облагаеми или данъчно признати се различава при тяхното данъчно и счетоводно третиране.

Посредством пасивния метод в отчета за финансовото състояние, отсрочен данък се признава за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите в отчета за финансовото състояние и съответната данъчна основа, с изключение на репутацията, която не е призната за данъчни цели, както и за временни разлики, възникнали при първоначално признаване на активи и пасиви, които не влияят върху облагаемата или счетоводна печалба.

Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на отчета.

Активи по отсрочени данъци се признават само до степента, до която Дружеството счита за вероятно (т.е. е по-вероятно) да е налице облагаема печалба, за да се реализира актив от същата данъчна група (юрисдикция).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се приспадат само тогава, когато има законово право да приспадат текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно дружество и намерението на Дружеството е да уреди сумата на нетна база.

Разходът за данъци за периода, включва текущ и отсрочен данък. Данък се признава в отчета за печалбата или загубата или другия всеобхватен доход, с изключение на случаите, в които той произтича от сделки или събития, които се признават в друг всеобхватен доход или директно в капитал. В този случай, данъкът се признава в друг всеобхватен доход или съответно директно в собствения капитал. Когато данъкът възниква от първоначалното отчитане на бизнес комбинация, той се включва при осчетоводяването на бизнес комбинацията.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

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

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

- ✓ вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

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

ПРОВИЗИИ

Когато на датата на отчитане Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно), като резултат от минало събитие и е вероятно, че Дружеството ще погаси това задължение, т.е. ще възникне изходящ паричен поток, се прави провизия в отчета за финансовото състояние. Провизии се правят като се използва най-добрата приблизителна оценка на сумата, която ще е необходима за погасяване на задължението и се дисконтират до сегашна стойност с помощта на дисконтов процент (преди данъци), който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и специфичните за задължението рискове. Промените в приблизителните оценки се отразяват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход през периода, в който възникват. Провизиите по гаранции се измерват с помощта на вероятностни модели, базирани на минал опит. Провизиите за реструктуриране се признават само след като засегнатите страни са били информирани за формалния план за реструктуриране.

КАПИТАЛ

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Дружеството. Обикновените акции се класифицират като капитал. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията. Доколкото тези постъпления превишават номиналната стойност на емитирани акции, те се кредитират по сметка премиен резерв.

Разпределяне на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са декларирани (т.е. дивидентите са разрешени по съответния начин и вече не са в обхвата на преценка на юридическото лице). Обикновено дивиденти се признават като пасив в периода, в който е одобрено тяхното разпределение по време на годишното общото събрание на акционерите. Междинните дивиденти се признават, когато се изплащат.

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

Справедлива стойност е: „цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката“.

Справедливата стойност при първоначално признаване като цяло се равнява на цената на сделката освен в случаите, в които:

- ✓ Сделката е между свързани лица;
- ✓ Сделката е сключена по принуда или при форсмажорни обстоятелства;
- ✓ Пазарът на който се е случила сделката е различен от основния или най-изгодния пазар;
- ✓ Разчетната единица, представена от цената на сделката, се различава от отчетната единица за актива или пасива, който се оценява по справедлива стойност.

Определяне на справедлива стойност при пазари с ниско ниво на активност:

При пазари с ниско ниво на активност:

- ✓ Определянето на справедлива стойност зависи от фактите, обстоятелствата и характеристиките на пазара и изисква значителна преценка от страна на оценителя;
- ✓ Сделките и котировките могат да не са представителни за определяне на справедлива стойност;
- ✓ Необходим е допълнителен анализ върху сделките и котировките. Ако е необходимо те могат да бъдат коригирани, за да дават по-ясна картина при определянето на справедливата стойност.

Вземат се предвид характеристиките на активен пазар, който участник на пазара ще вземе предвид на датата на оценката, като:

- Предполага уговорена сделка между участниците на пазара към датата на оценяване по текущите пазарни условия;
- Предполага сделката да бъде извършена на основния пазар, в противен случай на най-изгодния пазар;
- За нефинансов актив се взема предвид неговата най-ефективна или висока употреба;
- За пасив отразява риска при неизпълнение, включително собствения кредитен риск.

Използване с цел максимизиране на стойността, е онова използване на актив, от пазарните участници, което максимизира стойността на актива, и което е:

- Физически възможно;
- Правно допустимо;
- Финансово осъществимо.

Използването с цел максимизиране на стойността обикновено е идентично с (но не винаги) текущата употреба.

Ако няма основен пазар, изходната сделка се извършва в най-изгодния пазар, т.е. на пазара, който максимизира сумата, която ще се получи при продажбата на актива и свежда до минимум на сумата, която би била платена за прехвърляне на пасива (най-ликвидния пазар за Активи/Пасиви).

Основните и най-изгодните пазари са едни и същи в повечето случаи.

Премии/отстъпки се съдържат в Справедливата Стойност (СС), ако те отразяват характеристика на актива/пасива, която участниците на пазара ще вземат предвид при сделка с активен пазар.

Прилагането на *блокиращ фактор* е забранено – блокиращ фактор: корекция на котирана цена на активен пазар, защото нивото при нормална дневна търговия на пазара не е достатъчно да абсорбира количествата притежавани от дружеството.

Ако пазарната активност спада се използват методи за оценяване.

Когато има наблюдаема пазарна дейност:

- ✓ Когато има спад в наблюдаемата пазарна дейност;
- ✓ Когато обикновено няма проследима пазарна дейност;
- ✓ Фокусът е върху това дали цените при сделките са сформирани в резултат на обичайна дейност (не продажби при ликвидация или бедствие); активността на пазара не е задължителен фокус.

Същите принципи са приложими за финансови и нефинансови Активи/Пасиви.

Дружеството използва подходящи според обстоятелствата методи заостойностяване, за които има достатъчно налични данни за оценяване насправедливата стойност, като използва максимално съответните наблюдаемихипотези и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите.

Подход на пазарните сравнения – използват се цени и друга полезна информация, генерирана от пазарни сделки с идентични или сравними (т.е. подобни) Активи/Пасиви.

Подход на базата на разходите – отразява актуалната сума, която би се изисквала текущо, за да се замени годността на актива (често наричана текуща цена за подмяна).

Подход на базата на доходите – превръща бъдещи суми (например парични потоци или приходи и разходи) в единна текуща (т.е. скотирана) сума, която отразява текущите пазарни очаквания за тези бъдещи суми.

Всички активи и пасиви, за които се измерва справедливата стойност или оповестени във финансовите отчети се категоризират в йерархията на справедливата стойност, описана по-долу, на базата на най-ниското ниво вход, който е от значение за оценяването на справедливата стойност като цяло.

Йерархията на справедливите стойност се категоризира в три нива на хипотези, използвани при методите за оценяване на справедливата стойност. Категоризацията е в различни нива в йерархията на справедливата стойност на базата на степента, в която входящите данни за измерването са наблюдавани и значението на входящите данни за оценяването на справедливата стойност в тяхната цялост. Йерархията на справедливите стойности предоставящи най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (хипотези от 1-во ниво) и най-нисък - на ненаблюдаемите хипотези (хипотези от 3-то ниво). Нивата от йерархията са следните:

- Хипотези от 1-во ниво – обявени (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване;
- Хипотези от 2-ро ниво - други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдаеми пряко или косвено;
- Хипотези от 3-то ниво - ненаблюдаеми хипотези за актив или пасив. Получени от техники за оценка, които включват входове за актива или пасива, които не се основават на пазарни данни (непазарни фактори).

Трансфери между различните нива на йерархия на справедливата стойност се признават от Дружеството в края на отчетния период, през който е настъпила промяната.

КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

При изготвянето на своите финансови отчети, Дружеството е направило значителни преценки, прогнози и предположения, които оказват влияние на балансовата стойност на някои активи и пасиви, доходи и разходи, както и друга информация, оповестена в пояснителните приложения. Дружеството периодично следи тези прогнози и предположения и се уверява, че те съдържат цялата необходима информация, налична към датата, на която се изготвят финансовите отчети. Въпреки това не пречи реалните цифри да се различават от направените оценки.

Преценките, прогнозите и предположенията, за които съществува значителен риск да причинят съществени корекции в балансовите суми на активите и пасивите, в рамките на следващата финансова година, са разгледани по-долу.

Признаване на приходите

Дружеството прави провизии за търговски отстъпки, отстъпки за обеми и такси за връщане на продукти предвидени в договорите за продажба, когато признава приходите, получени от стоки и услуги. Такова намаление на прихода, представлява оценка, която е обект на преценка и предположение въз основа на минал опит, както и на обстоятелства станали известни на Дружеството по време на съставяне на оценката.

При договори с клиенти, обещаното в договора възнаграждение може да включва променлив размер. Тогава Дружеството оценява приблизително размера на възнаграждението, на което ще има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Размерът на възнаграждението може да варира поради отстъпки, намаления, възстановявания, кредити, стимули, бонуси за постигнати резултати, глоби или други подобни елементи. Обещаното възнаграждение може да варира и ако правото на Дружеството да получи възнаграждение зависи от настъпването или не на бъдещо събитие.

Дружеството прави приблизителна оценка на размера на променливото възнаграждение, като използва един от следните методи, в зависимост от това кой метод се очаква да може по-добре да предвиди размера на възнаграждението, на което Дружеството има право:

- очакваната стойност – сборът от сумите, претеглени според вероятностното разпределение в диапазона с възможни възнаграждения;

- най-вероятен размер – единствената най-вероятна стойност в диапазон от възможни стойности на възнаграждение, т.е. единствения най-вероятен резултат от договора).

По отношение на признатите приходи в настоящия финансов отчет, не се е налагало

Тестове за обезценка на финансови активи

Финансов актив или група от финансови активи, различни от тези, които попадат в категорията на активи по справедлива стойност презпечалбата или загубата се оценяват за индикатори за обезценка в края на всеки отчетен период. Обезценката се определя на база модела на „очакваните кредитни загуби“.

Определянето на размера на очакваните кредитни загуби се определя веднъж годишно. При идентифициране на съществено влошаване на кредитното състояние на длъжник или при наличие на събития на съществени загуби, реализирани по конкретна експозиция, могат да се направят обезценки и на междинни дати.

При прегледа на вземанията се идентифицират клиенти, за които дружеството очаква, че ще има забава при събиране на вземанията си.

Обезценката се извършва на три етапа.

1. Анализ за обезценка на редовни вземания (без настъпил Event of default)

Формула за определяне на очакваните кредитни загуби:

ECL (Очаквана загуба) = EAD x PD (12 месеца) x LGD

- **EAD (Exposure at default)** – изложената на кредитен риск експозиция към датата на изчисляване на обезценките

- **PD (Probability of default)** – вероятността в рамките на период от 12 месеца даден контрагент да изпадне в неизпълнение

- **LGD (Loss given default)** – загуба при неизпълнение е съотношението на загуба по експозиция, дължаща се на неизпълнение от страна на длъжник, към размера на експозицията в момента на неизпълнение

- За **Event of default** се счита просрочие на вземане над 180 дни

Probability of default се изчислява на база исторически данни за последните три години (включително текущата).

За всяка от годините, към началото на периода (1-ви Януари) се изготвя справка на вземанията, като се групират по дни на просрочие от падежа им, съгласно предоставения образец в Таблица 6:

- Редовни и с до 30 дни просрочие;
- 31-90 дни просрочие;

- 91-180 дни просрочие;

За всяка от годините, за всяка от възрастовите групи на вземанията се изчислява сумата на вземанията, които през съответната година са реалокирани към групата на вземанията, просрочени с над 180 дни (т.е. с настъпил event of default). Съотношението на вземанията с event of default от всяка от възрастовите групи към размера на общото вземане в съответната възрастова група на просрочие в началото на периода е Probability of default за съответната група, за съответната година.

За всяка от възрастовите групи на вземанията се изчислява средно претеглено PD от 3-те години. Получените вероятности служат за изчисляване обезценките за текущата година.

Loss given default се изчислява на база историческата информация (от момента на създаване на фирмата до настоящия момент) за събираемост на вземанията с настъпил event of default. Изчислява се като средно претегленото съотношение на събраната сума след настъпване на event of default и вземанията към момента на настъпване на event of default. В случаите, когато събраните вземания са повече от общото вземане към момента на настъпване на event of default, с разликата между двете се увеличава размера на вземането към момента на настъпване на event of default.

На база по-горе изчислените PD и LGD се изчисляват обезценките за всяка от възрастовите групи на вземанията.

2. Обезценка на вземания с настъпил Event of default

Обезценката на вземанията с просрочие над 180 се изчислява по формулата:

ECL (Очаквана загуба) = EAD x PD (12 месеца) x LGD,

като за PD се приема равно на 100%.

3. Обезценка на вземания с настъпил Event of default и вече начислена обезценка на база PD = 100%

За вземания, просрочени над 180 дни и обезценени с PD 100%:

- при наличие на 1 година с постъпления по-малко или равно на 5% от размера на вземането към момента на настъпване на event of default се дообезценява с 50% от остатъчната балансова стойност;
- при наличие на 2 поредни години с постъпления по-малко или равно на 5% от размера на вземането към момента на настъпване на event of default, вземането се обезценява напълно;

За изчисляване на очакваните кредитни загуби за парични средства и еквиваленти в банки, дружеството прилага общия „триетапен“ подход за обезценка по МСФО 9. Прилага се модел базиран на публикуваните рейтинги на банките, определени от международно признати рейтингови фирми като Moody's, Fitch, S&P, BCRA;

Приблизителна оценка за отсрочени данъци

Признаването на отсрочените данъчни активи и пасиви включва съставянето на серия от допускания. Например Дружеството трябва да оцени времето на възстановяване на временни разлики, дали е възможно временните разлики да не бъде възстановени в предвидимо бъдеще или доколко данъчните ставки се очаква да се прилагат за периода, когато активът ще се реализира или пасивът ще се уреди.

Що се отнася до отсрочени данъчни активи, реализирането им в крайна сметка зависи от облагаемия доход, който ще е на разположение в бъдеще. Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно, че ще има облагаема печалба, срещу която може да се усвои отсроченият данъчен актив и е вероятно, че Дружеството ще реализира достатъчно облагаем доход в бъдещи периоди, за да оползотвори намалението при плащането на данък. Това означава, че Дружеството прави предположения за данъчното си планиране и периодично ги оценява повторно, за да отразяват промяната в обстоятелствата, както и данъчни разпоредби. Освен това измерването на отсрочен данъчен актив или пасив отразява начина, по който дружеството очаква да възстанови балансовата стойност на актива или уреди пасива.

Провизии

Провизиите могат да бъдат разграничени от другите пасиви, защото съществува несигурност относно проявлението им във времето и сумата на сделката. По-типичните провизии, които се отразяват от Дружеството произтичат от задълженията на производителя по гаранции, възстановявания насуми, добросъвестно изпълнение на договори, неуредени спорове и бизнес преструктуриране.

Признаването и оценката на провизиите изискват от Дружеството да направи преценка относно вероятността (ако събитието е по-вероятно, отколкото да не настъпи) изходящ поток от ресурси да се изискват за погасяване на задължение и дали би могла да се даде надеждна оценка на сумата на задължението.

Освен това счетоводната политика на Дружеството изисква признаването на най-добрата оценка на сумата, която ще се изисква за погасяване на задължението и оценката може да се основава на информация, която показва диапазон от стойности. Тъй като признаването се основава на сегашната стойност, то включва съставяне на предположения при адекватна дисконтова ставка, с цел да отрази при подходящ дисконтов процент специфичните за задължението рискове.

В частност що се отнася до провизиите при реструктуриране, изисква се значителна субективна преценка, за да се определи дали задължаващо събитие е настъпило. Всички налични доказателства трябва да бъдат оценени за да се определи дали е достатъчно подробен плана за да създаде валидно очакване за ангажимента на ръководството относно реструктурирането – тоест да се започне изпълнение на плана за реструктуриране или да се обявят основните му характеристики пред онези, които ще са засегнати от него.

Условни активи и пасиви

Условните пасиви на Дружеството не са признати, но са оповестени, освен ако възможността за изходящ поток на ресурси съдържащ икономически ползи е отдалечен във времето.

Условните пасиви представляват възможни задължения, възникващи от минали събития, чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития не изцяло в рамките на контрола на юридическото лице. Те не се признават защото не е вероятно, че изходящ поток от ресурси ще бъде необходим за покриване на задължението и сумата на задължението не може да бъде оценена с достатъчна надеждност.

Неизбежно определянето на условен пасив изисква значителни преценки от страна на ръководството.

Актуерски предположения за дефинирани планове при пенсиониране

Плановите за доходи могат да бъдат сложни понеже се изискват актуерски предположения, за да се определи размера на задължението и разхода. Възможно е фактическите резултати да се различават от предполагаемите резултати. Тези разлики са известни като актуерски печалби и загуби. Задълженията по дефинирани/конкретни доходи се измерват с помощта на метод за кредит на прогнозните единици, според който Дружеството трябва да направи надеждна оценка на размера на обезщетенията, които са спечелени в замаяна на предоставени услуги в текущия и предходни периоди, използвайки актуерски техники.

В допълнение в случаите, когато се финансират плановите за дефинирани доходи, Дружеството трябва да определи справедливата стойност на активите по плана, на базата на очакваната възвръщаемост от активите по плана, който се изчислява, като се използва прогнозната дългосрочна норма на възвръщаемост.

В резултат методът за кредит на прогнозните единици включва поредица от актуерски преценки. Тези предположения включват демографски предположения като смъртност, оборот, пенсионна възраст и финансови предположения като проценти на отстъпка, нива на заплатите и доходите. Тези предположения са предмет на преценки и могат да се развият съществено различно от очакваното и поради това може да доведат до значително въздействие върху задълженията по дефинирани конкретни доходи.

СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ

Дружеството спазва изискванията на МСС 24 при определяне и оповестяване на свързаните лица.

Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това дали се прилага някаква цена.

III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

1.1. Приходи

1.1.1. Финансови приходи

Вид приход	2021 г.	2020 г.
Приходи от лихви, в т.ч.:	1 191	1 749
по стандартни кредити	356	464

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

по кредити не свързани лица	10	7
по кредити свързани лица	825	1 260
Положителни курсови разлики	8	-
Други финансови приходи	25	37
такси за отпускане и предоговаряне на кредити	19	33
други	6	4
Общо	1 224	1 786

1.1.2. Други оперативни приходи

Други приходи, в т.ч.:	2021г.	2020 г.
Отписани задължения	2	2
Други	6	3
Консултантски услуги	10	-
Общо	18	5

1.2. Разходи

1.2.1. Финансови разходи

Вид разход	2021 г.	2020 г.
Разходи за лихви, в т.ч.:	52	44
по заеми	6	-
в т.ч. Към банки	6	-
по депозити от свързани лица	44	41
по договори за лизинг със свързани лица	2	3
Загуба от продажба на инвестиции в дъщерни предприятия	-	50
Загуба от продажба на вземания	99	-
Други финансови разходи в т.ч.	97	150
по договори за партньорство	8	15
застраховки кредитополучатели	19	21
възнаграждение ипотеки	58	58
такси		53
банкови такси и комисиони	12	3
Общо	248	244

Резултат от финансови сделки	976	1 542
-------------------------------------	------------	--------------

1.2.2. Административни разходи

Вид разход	2021 г.	2020 г.
Разходи за материали и консумативи	1	3
Разходи за външни услуги	191	156
Разходи за персонала	498	454
Разходи за амортизации на активи право на ползване	45	55
Други разходи	68	814
Общо	803	1 482

Разходи за материали

Вид разход	2021 г.	2020 г.
Канцеларски	1	1
Стопански инвентар		1
Хигиенни материали		1
Общо	1	3

Разходи за външни услуги

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Вид разход	2021 г.	2020 г.
Реклама	36	28
Пошенски услуги	4	4
Консултански и други договори	1	1
Граждански договори и хонорари	1	3
Абонаменти	34	28
Други разходи за външни услуги	2	3
Наеми	6	
Юридическо обслужване	17	22
Данъци и такси	10	3
Счетоводни услуги	15	15
Архивно обслужване	2	
Информационни услуги	31	33
Управление на персонала	3	3
ДЛЗД	6	1
Одиторски услуги	3	2
Телефони	2	2
Възнаграждение СД	18	8
Общо	191	156

Разходи за амортизации

Вид разход	2021 г.	2020 г.
Разходи за амортизации на административни дълготрайни материални активи	7	4
Разходи за амортизации на активи право на ползване	38	51
Общо	45	55

Разходи за персонал

Разходи за:	2021 г.	2020 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	448	401
на административен персонал	448	401
<i>в т.ч. разходи по неизползвани отпуски</i>	18	20
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	48	53
на административен персонал	48	53
<i>в т.ч. разходи по неизползвани отпуски</i>	3	4
Разходи на персонала за доходи при напускане	2	-
по задължения по планове с дефинирани доходи	2	
в т.ч. разходите за текущ и минал трудов стаж, разходите за лихви, очакваната възвръщаемост от активите на плана и право на възстановяване, признато като актив, актюерски печалби и загуби, ефект от уреждане или съкращаване	2	
Общо	498	454

Други разходи

Вид разход	2021 г.	2020 г.
Разходи представителни	1	-

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Разходи минали години	1	-
Разходи МСФО 16	3	-
Разходи за алтернативни данъци	1	-
Други разходи	1	-
Отписани вземания	19	770
Разходи за частичен данъчен кредит	33	33
Социални разходи	9	11
Общо	68	814

1.2.3. Обезценка на финансови активи, нетно

Обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (нето)	2021 г.	2020 г.
Разходи за обезценка на кредити и вземания	(124)	(31)
Възстановени/реинтегрирани в печалбата обезценки на кредити и вземания	283	499
Общо	159	468

1.2.4. Разходи/(приходи) за данъци от продължаващи дейности

Съгласно действащото законодателство печалбите се облагат с корпоративен данък в размер 10%. За изчисляване размера на отсрочените данъци е ползвана ставка 10%, която се очаква да е валидна при обратното проявление.

Вид разход	2021 г.	2020 г.
Текущ разход за данък	37	56
Други компоненти на текущ данъчен разход	(2)	1
Разход/(приход) по отсрочени данъци, отнасяща се до възникването и обратното проявление на временни разлики	(2)	1
Общо	35	55

2. Отчет за финансовото състояние

Нетекущи активи

2.1. Парични средства

Парични средства

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Парични средства в разплащателни сметки, в т.ч.:	58	47
В лева	58	47
Общо	58	47

За целите на отчета за паричните потоци се изключват блокираните парични средства, до които Дружеството е с ограничен достъп.

Към 31 декември 2021 г. и към 31 декември 2020 г., Дружеството няма блокирани средства.

Парични средства по валути (сумите са в BGN)	31.12.2021	31.12.2020
BGN	58	47
Общо	58	47

2.2. Кредити и вземания

Нетекущи финансови активи	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	6 491	5 858

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Общо	6 491	5 858
-------------	--------------	--------------

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	6 491	5 858
Общо	6 491	5 858

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Кредити	6 491	5 858
Общо	6 491	5 858

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Вземания по кредити от свързани лица в групата /нето/	3 786	2 774
Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица в групата	3 786	2 774
Вземания по кредити от несвързани лица /нето/	2 705	3 084
Вземания по потребителски кредити от несвързани лица	2 643	2 958
Вземания по корпоративни кредити от несвързани лица	62	126
Общо	6 491	5 858

Текущи финансови активи		
Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	58 327	44 797
Общо	58 327	44 797

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	17 932	12 753
Вземания по предоставени депозити, отчитани по амортизирана стойност	35 433	31 611
Вземания, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност	4 770	246
Кредити и заеми, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност	192	187
Общо	58 327	44 797

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Вземания по кредити от свързани лица в групата /нето/	12662	8 154
Вземания по кредити от свързани лица в групата	11001	6 926
Вземания по лихви по кредити от свързани лица в групата	1766	1 345
Обезценка на вземания по кредити от свързани лица в групата	(105)	(117)
Вземания по кредити от несвързани лица /нето/	5 150	4 497
Вземания по потребителски кредити от несвързани лица, в т.ч.	5328	4 689
вземания по просрочени главници	390	479
Обезценка на просрочени главници по кредити - несвързани лица	(249)	(321)
Вземания по лихви по кредити от несвързани лица, в т.ч.	79	131

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

вземания от лихви по потребителски кредити, в т.ч.	73	118
вземания от лихви по корпоративни кредити	6	13
Обезценка на вземания по кредити от несвързани лица	(8)	(2)
Съдебни и присъдени вземания по кредити /нето/	120	102
Вземания по съдебни спорове	2299	2 173
Обезценка на присъдени вземания по кредити	(2179)	(2 071)
Общо	17 932	12 753

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Вземания по депозити от свързани лица в групата /нето/	35 433	31 611
Вземания по депозити от свързани лица в групата	35550	31 876
Вземания по лихви по депозити от свързани лица в групата	16	71
Обезценка на вземания по депозити от свързани лица в групата	(133)	(336)
Общо	35 433	31 611

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Вземания придобити чрез цесии от свързани лица в групата /нето/	4 770	246
Вземания придобити чрез цесии от свързани лица в групата	4 788	249
Обезценка на вземания придобити чрез цесии от свързани лица в групата	(18)	(3)
Общо	4 770	246

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Кредити придобити чрез цесии от свързани лица в групата /нето/	192	187
Кредити придобити чрез цесии от свързани лица в групата	184	184
Лихви по кредити придобити чрез цесии от свързани лица в групата	8	3
Общо	192	187

За годината приключваща на 31.12.2021 г. е начислена обезценка в размер на 124 хил.лв. (2020 г. 31 хил.лв.).

2.3. Материални активи

Инвестиционни имоти

	Земи	Общо
Отчетна стойност		
Салдо към 01.01.2020	-	-
Салдо към 31.12.2020	59	59
Салдо към 31.12.2021	59	59
Амортизация		
Салдо към 01.01.2020	-	-
Салдо към 31.12.2020	-	-
Салдо към 31.12.2021	-	-
Балансова стойност		
Балансова стойност към 31.12.2020	59	59
Балансова стойност към 31.12.2021	59	59

Към 31.12.2021 г. е извършен преглед за наличие на индикации за обезценка на инвестиционните имоти, който е показал, че балансовата стойност на активите не надвишава тяхната възстановима стойност. Дружеството не е възложило оценка на справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31.12.2021 г., като е взело предвид незначителния ефект върху финансовия отчет и възнаграждението, което трябва да се заплати на независим лицензиран оценител.

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

2.4. Активи с право на ползване

Активи с право на ползване, по Групи		
Вид	2021 г.	2020г.
Сгради	119	144
Общо	119	144
Амортизационни отчисления за активите с право на ползване признати в отчета за печалбата или загубата		
Сгради	110	99
Балансова стойност	9	45

Задълженията за лизинг, съответстващи на активите с право на ползване, са представени в пояснение 2.8. Пасиви по договори за лизинг.

2.5. Активи по отсрочени данъци

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31 декември 2020		Движение на отсрочените данъци за 2021				31 декември 2021	
			увеличение		намаление			
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна на разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
Активи по отсрочени данъци								
Компенсирими отпуски	20	2	21	2	(20)	(2)	21	2
Доходи на ФЛ	88	9	16	1			104	10
Дългосрочни доходи на персонала		-	10	1			10	1
Общо активи по отсрочени данъци	108	11	47	4	(20)	(2)	135	13
Отсрочени данъци (нето)	108	11	47	4	(20)	(2)	135	13

2.6. Други активи

Вид	31.12.2021	31.12.2020 г.
Вземания от свързани предприятия в т.ч. /нето/	2	5
Вземания по продажби	2	5
Други вземания в т.ч. /нето/	4	13
Предплатени разходи	4	13
Общо	6	18

2.7. Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Текущи финансови пасиви	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	59 036	44 846
Общо	59 036	44 846

Кредити и задължения - текущи

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Кредити	3 128	-
Задължения по получени депозити	51 421	44 846
Задължения по цесии	4 487	-
Общо	59 036	44 846

Финансови пасиви отчитани по амортизируема стойност - текущи

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения по кредити и други ФП към несвързани лица	3 128	-
Задължения по кредити към банки	3 128	-
Общо	3 128	-

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Кредити и задължения - текущи

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения по получени депозити	51 421	44 846
Задължения по цесии	4 487	-
Общо	55 908	44 846

Кредити - текущи

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения по кредити от несвързани лица /нето/	3 128	-
Задължения по кредити от несвързани лица	3 128	-
Общо	3 128	-

Условия по получени кредити от несвързани лица

Кредитор	Валута	Тип кредит	Л. %	Падеж	Обезпечения
Банка ДСК ЕАД	BGN	Овърдрафт	3%	31.12.2022	Залог на вземания

Задължения по депозити - текущи

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения по депозити от свързани лица в групата /нето/	51 421	44 846
Задължения по депозити от свързани лица в групата	51 407	44 807
Задължения по лихви по депозити от свързани лица в групата	14	39
Общо	51 421	44 846

Задължения по договори за цесия - текущи

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения по договори за цесия към свързани лица в групата	4 487	-
Общо	4 487	-

Съпоставяне на промените във финансовите пасиви с паричните потоци от финансови операции и други, непарични изменения

	ФП, отчитани по амортизируема стойност	Общо
Балансова стойност на 31.12.2020	44 846	44 846
Промени в резултат на парични потоци от финансова дейност		
Постъпления по получени заеми	46 791	46 791
Плащания по получени заеми	(39 365)	(39 365)
Платени лихви	(72)	(84)
Общо промени в резултат на парични потоци от финансова дейност	7 354	7 342
Други, непарични изменения		
Начислени като разход лихви по получени заеми, кредити и лизинги и др.	52	52
Общо други, непарични изменения	6 784	6 796
Балансова стойност на 31.12.2021	59 036	59 036

2.8. Пасиви по договори за лизинг

На 1 януари 2021 г. дружеството е прегледало и анализирано всички лизингови договори, във връзка с първо прилагане на новия МСФО 16.

Включените в отчета за финансовото състояние задължения по лизингови договори към свързани предприятия са възникнали във връзка с наемане на офис помещения и са представени по дисконтирана стойност.

На 01.01.2021 г. дружеството е признало активи с право на ползване и съответно задължение по лизинг в размер на 119 хил.лв.
 Към 31 декември 2021 г. дружеството отчита задължения по лизингови договори в размер на 9 хил.лв.текущи.

Пасиви по договори за лизинг – текущи		
Вид	2021 г.	2020 г.
Пасиви по договори за лизинг към свързани лица в групата	9	34
Общо	9	34

2.9. Текущи данъчни задължения

Вид	31.12.2021 г.			31.12.2020 г.		
	Общо	текущи	нетекучи	Общо	текущи	нетекучи
Данък върху печалбата	29	29		4	4	
Общо	29	29	-	6	6	-

2.10. Други пасиви

Други пасиви		
Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Текущи търговски и други задължения	127	90
Текущи задължения към персонала и за социално осигуряване	150	129
Задължения по доходи след напускане на наетите лица	10	7
Общо	287	226

Текущи задължения

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения към свързани предприятия в т.ч.	81	43
Задължения по доставки	1	2
Други задължения (гаранции за управление)	35	5
Предплатени приходи	45	36
Задължения по доставки	-	3
Други краткосрочни задължения в т.ч.	46	44
Предплатени приходи	43	
Задължения по гаранции и депозити	1	1
Задължения по застраховки	1	1
Задължения към кредитополучатели по отпуснати кредити	-	40
Други краткосрочни задължения	1	2
Общо	127	90

Текущи задължения към персонала и за социално осигуряване

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения към персонала	139	119
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	18	20
в т.ч. участията в разпределението на печалбата и премиите, платими в рамките на дванадесет месеца след края на периода, през който наетите лица са положили свързания с тези доходи труд	92	80
Задължения към осигурителни предприятия	11	10
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	3	4
в т.ч. задължения по планове с дефинирани вноски	2	

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Общо	150	129
-------------	------------	------------

Задължения по доходи след напускане на наетите лица

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения по доходи след напускане на наетите лица	10	7
в т.ч. задължения по планове с дефинирани доходи	10	7
Общо	10	7

Сумата на задължението е определена на база на актюерска оценка, базирана на допускания за смъртност, инвалидност, вероятност за напускане, ръст на заплатите и други. Демографските допускания са свързани с вероятността лицата да отпаднат преди пенсиониране по различни причини: оттегляне, съкращаване на щат, заболяване, смърт, инвалидизиране и др. Те се базират на статистическа информация за населението на страната и са приложени към структурата на персонала по пол и възраст към момента на извършване на оценката.

Собствен капитал

2.11. Собствен капитал

2.11.1. Основен капитал

Акционер	31.12.2021 г.				31.12.2020 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Овергаз Холдинг АД	49 999	5 000	5 000	99,998%	49 999	5 000	5 000	99,998%
Сашо Дончев	1	-	-	0,002%	1	-	-	0,002%
Общо	50 000	5 000	5 000	100%	50 000	5 000	5 000	100%

2.11.2. Резерви

	Общи резерви	Други резерви	Общо резерви
Резерви към 31.12.2019 г.	183	5	188
Увеличения от:	56	-	56
Заделени резерви от печалба	56		56
Резерви към 31.12.2020 г.	239	5	244
Увеличения от:	48	-	48
Заделени резерви от печалба	48		48
Намаления от:	-	(1)	(1)
Резерв на измервания на планове с дефинирани доходи		(1)	(1)
Резерви към 31.12.2021 г.	287	4	291

Други резерви включват актюерска печалба, призната в друг всеобхватен доход, съгласно актюерски оценки във връзка със задълженията на предприятието за изплащане на дефинирани доходи на персонала, съгласно МСС 19.

2.11.3. Финансов резултат

Финансов резултат	Стойност
Печалба към 31.12.2019 г.	1 477
Увеличения от:	478
Печалба за годината 2020	478
Намаления от:	(502)
Разпределение на печалба за дивидент	(502)
Печалба към 31.12.2020 г.-преизчислена	1 453

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Печалба към 01.01.2021 г.	1 453
Увеличения от:	315
Печалба за годината 2021	315
Намаления от:	(430)
Разпределение на печалба за дивидент	(430)
Печалба към 31.12.2021 г.	1 338
Загуба към 31.12.2019 г.	(919)
Намаления от:	(56)
От разпределение към резерви	(56)
Загуба към 31.12.2020 г.	(975)
Увеличения от:	(48)
От разпределение към резерви	(48)
Загуба към 31.12.2021 г.	(1 023)
Финансов резултат към 31.12.2019 г.	558
Финансов резултат към 31.12.2020 г.	478
Финансов резултат към 31.12.2021 г.	315

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. *Свързани лица и сделки със свързани лица*

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Собственик на капитала на дружеството упражняващ контрол: **ОВЕРГАЗ ХОЛДИНГ АД**

Собственик на капитала или контролиращо лице на дружеството-майка или контролиращото лице:
ДИ ДИ АЙ ХОЛДИНГ ЛИМИТИД

Ключов ръководен персонал на дружеството - майка или контролиращото лице:

Съвет на директорите на „Овергаз Холдинг“ АД в състав:

- Сашо Георгиев Дончев - Председател на СД;
- Пламен Георгиев Дончев – Изпълнителен член на СД;
- Ди Ди Мениджмънт АД, представлявано от Стефка Христова Найденова - член на СД;

Дружеството спазва изискванията на МСС 24 при определяне и оповестяване на свързаните лица.

Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това, дали се прилага някаква цена. Сделките със свързани лица не се различават от пазарните условия.

Структура на дружествата третирани като свързани лица в годишния финансов отчет на Овергаз Капитал АД за 2021 г. :

Информация за участие в търговски дружества на членовете на Съвета на директорите, притежаване на повече от 25% от капитала на друго дружество, както и участие в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

1/ СашоГеоргиев Дончев- Председател на Съвета на директорите:

Притежава повече от 25 на сто от капитала на следните търговски дружества:

- „Ди Ди Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ № 1, с ЕИК 130677105;

Участва в управлението на търговски дружества като член на съвет, а именно:

- „Ди Ди Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 130677105;

- „Овергаз Холдинг“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ № 14А,с адрес за кореспонденция: гр. София, район„Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 128044092;

- „Овергаз Инк.“ АД, със седалище и адрес на управление:гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 040845618;

- „Овергаз Директ“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК: 205720324;
- „Овергаз Капитал“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 121589421;
- „DDIHoldingsLimited“, регистрирана в Службата по регистриране на компании за Англия и Уелс под №3735879 и с адрес на управление: 4 Хил Стрийт, Лондон W1J 5NE, Англия;
- „Овергаз Мрежи“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК130533432;
- Фондация „Дончев“, със седалище и адрес на управление: Тълок &ко, 4 Хил Стрийт, Лондон, W1J 5NE, Англия, с №4946116;
- Фондация „Млада България“, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 121542489.

2/ „Ди Ди Мениджмънт“ АД, представлявано от Стефка Христова Найденова – Член на Съвета на директорите:

Притежава повече от 25 на сто от капитала на следните търговски дружества:

- „Русгеоком БГ“ ЕАД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 175166081;
- „Овергаз Директ“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ № 1, с ЕИК 205720324;
- „Билтроник“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 130961251;
- „Ди Ди Ай Холдингс Лимитед“, регистрирана в Службата по регистриране на компании за Англия и Уелс под №3735879 и с адрес на управление: 4 Хил Стрийт, Лондон W1J 5NE, Англия.

Участва в управлението на търговски дружества като управител, прокурист и член на съвет, а именно:

- „Вестител БГ“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 131128134;
- „Овергаз Холдинг“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ № 14А, с адрес за кореспонденция: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 128044092;
- „Ренесанс“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ №14А, с ЕИК 128566083;
- „Ес Дий Проджект“ ЕАД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 175377087;
- „Овергаз Капитал“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №1, с ЕИК 121589421;
- „Адвенчър“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 131266085.

Сделки и незакрити салда със свързани лица

Продажби на свързани лица

Свързано лице - клиент	Вид сделка	2021 г.	2020 г.
Овергаз Директ АД	услуга	42	20
Ес Дий Проджект АД	услуга	6	5
Овергаз Мрежи АД	услуга	8	-
Общо		56	25

Покупки от свързани лица

Свързано лице - доставчик	Вид сделка	2021 г.	2020 г.
Ес Дий Проджект АД	възнаграждение ипотеки	18	18

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Ренесанс АД	възнаграждение ипотеки и услуга	46	57
Овергаз Холдинг АД	услуги	9	8
Овергаз Директ АД	услуги	3	2
Овергаз мрежи АД	услуги и материали	21	24
Вестител БГ АД	услуги	1	
Овергаз Инк АД	услуга	41	48
Ди Ди Мениджмънт АД	услуга	20	10
Методия Уеб ООД	услуга	4	
Методия АД	услуга	33	
Общо		163	167

Вземания от свързани лица

Свързано лице - клиент	2021 г.	Гаранции	2020 г.	Гаранции
Вестител БГ АД - продажба на стоки		-	1	-
Овергаз Директ АД	2	-	4	-
Общо	2		5	

Задължения към свързани лица

Свързано лице – доставчик	2021 г.	Гаранции	2020 г.	Гаранции
Овергаз Мрежи АД	1		1	
Членове на СД – гаранции за управление	35		5	
Овергаз Директ АД	45		37	
Общо	81		43	

Условия по заеми и депозити предоставени на свързани лица към 31.12.2021г., по падежи и обезпечения

Кредитополучател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения/ Гаранции
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	31.01.2022	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	30.06.2022	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	30.06.2023	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	20.12.2022	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	30.06.2022	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	31.05.2022	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	30.04.2022	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	31.12.2024	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	31.12.2028	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	31.12.2022	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	31.12.2023	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	8.08	31.07.2018	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	30.11.2022	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	7.24	31.10.2022	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	05.06.2022	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	20.01.2024	безпечение
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	31.03.2022	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	20.09.2029	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	31.10.2023	

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Свързани юридически лица от Групата	BGN	5.90	30.06.2022	
-------------------------------------	-----	------	------------	--

Кредитополучател	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
Овергаз Инк АД	2539	
Ренесанс АД	6 711	50
Овердрайв АД	650	
Вестител БГ АД	92	2715
Адвентчър АД	33	
Овердрайв Рейсинг	250	224
Овергаз Холдинг АД	460	
БГ Школо ЕАД		147
Сега ЕАД	50	
Овербилд	100	
Кемп Гардения		650
Топлофикация Разград	300	
Общо	11 185	3 786

Кредитополучател	Вземане към 31.12.2020 г.	Начислени през 2021 г.	Получени през 2021 г.	Вземане към 31.12.2021 г.
Овергаз Холдинг АД	36	29		65
Ренесанс АД	276	308	104	480
БГ Школо ЕАД	1	9	9	1
Овердрайв АД	58	39	85	12
Вестител БГ АД	844	177		1 021
Адвентчър АД	8	2		10
Сега ЕАД		4	4	-
Овердрайв Рейсинг АД	23	23		46
Овербилд		5	4	1
Пчелин ЕАД	2	2	4	-
Ди Ди Ай Холдинг АД	98	6	104	-
Овергаз Инк АД		55		55
Топлофикация АД		9		9
Кемп Гардения		4		4
Овергаз Инк АД		55		55
Физ.лица		71	71	-
Общо	1 346	798	385	1 759

Условия по депозити към свързани лица към 31.12.2021 г.

Кредитополучател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения/ Гаранции
Свързани юридически лица	BGN	0.30	19.02-30.12.2022	-

Салда по депозити предоставени на свързани лица към 31.12.2021

Свързано лице	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
Овергаз Холдинг АД	35 550	-
Общо	35 550	-

Начислени приходи от лихви по депозити предоставени на свързани лица

Свързано лице	Вземане към	Начислени през 2021 г.	Получени през 2021 г.	Вземане към 31.12.2021 г.
---------------	----------------	---------------------------	--------------------------	------------------------------

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

	31.12.2020 г.			
Овергаз Холдинг АД	71	28	83	16
Общо	71	28	83	16

Свързано лице	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения/ Гаранции
Свързани юридически лица	BGN	5.90	30.06.2022	запис на заповед

Вземания по кредити придобити с цесии

Свързано лице	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
Ренесанс ЦОХ-10/26.4.13г	184	-
Общо	184	-

Начислени приходи от лихви по заеми /придобити чрез цесия/ към свързани лица

Свързано лице	Вземане към 31.12.2020 г.	Начислени през 2021 г.	Получени през 2021 г.	Вземане към 31.12.2021 г.
Ренесанс АД ЦОХ-10	3	12	7	8
Общо	3	12	7	8

Салда по вземания от свързани лица - придобити чрез цесия

Свързано лице	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Ренесанс АД	249	249
Кемп Гардния	4487	-
Сега АД	52	-
Общо	4 788	249

Условия по получени депозити от свързани лица

Свързано лице	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечен ияГаранци и
Свързани юридически лица	BGN	Лихвения % се променя всеки месец	31.12.2022	Няма

Задължения по получени депозити от свързани лица към 31.12.2021 г.

Свързано лице	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Овергаз Холдинг АД Дог.№66/28.05.2021г.	7 429	
Овергаз Инженеринг АД	130	
Овергаз техника АД	151	
Оу Джи Тех ЕООД	90	
Русгеоком БГ ЕАД	2 135	
Ди Ди Мениджмънт АД	4 875	
Ренесанс АД	76	

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

ЧСУ Българско школо ООД	1 800	
Овергаз Мрежи АД 67	33 827	
Овергаз Инк АД	894	
Общо	51 407	-

Начислени разходи за лихви по депозити предоставени от свързани лица

Свързано лице	Задължения към 31.12.2020 г.	Начислени през 2021 г.	Получени през 2021 г.	Задължения към 31.12.2021 г.
Ди Ди Мениджмънт АД	21	4	24	1
Овергаз Инк АД		1	1	-
Овергаз мрежи АД	14	32	37	9
Овергаз Холдинг АД	4	2	4	2
Русгеоком БГ ЕАД		2	2	-
Овергаз Проект ЕООД		2		2
Общо	39	43	68	14

Задължения по договори за цесия

Свързано лице	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Ренесанс АД	4 487	
Общо	4 487	-

Начисления, свързани с доходи на основния ръководен персонал

Доходи на ключов ръководен персонал			
Вид доход /Име, фамилия или категория	2021 г.	2020 г.	
Възнаграждения и осигуровки за периода	162	128	
Общо:	162	128	

2. Дивиденди

През годината завършваща на 31 декември 2021 г., Дружеството е разпределило и изплатило дивиденди в размер на 430 285 лв.

2. Цели и политика за управление на финансовия риск

При осъществяване на своята текуща, инвестиционна и финансова дейност, Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати задълженията си – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за Дружеството;
- Ликвиден риск: рискът Дружеството да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;
- Пазарен риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Всъщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:
 - Лихвен риск;
 - Валутен риск;
 - Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Съветът на директорите е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено Дружеството.

Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните:

- Минимизиране на лихвения риск, валутния риск и ценовия риск за всички видове сделки;

- Максимално използване на „естественото хеджиране“, при което в максимална възможна степен се залага на естественото прихващане на продажби, разходи, дължими суми и вземания, преизчислени в съответната валута, вследствие на което се налага прилагане на стратегии на хеджиране само за салдата в превишение. Същата стратегия се прилага и по отношение на лихвения риск;
 - Внедряване на деривативи или други подобни инструменти единствено за целите на хеджиране;
 - Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират на централно ниво;
 - Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват на разумна и последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.
- Дружеството може да инвестира в акции или други подобни инструменти само в случай, че е налице временна допълнителна ликвидност, като за всички подобни сделки е необходимо разрешение от Съвета на директорите.

Потребителски кредити	2.2.	8 044	7 765
Други кредити, свързани с дейността	2.2.	52 004	42 644
Вземания придобити чрез цесии	2.2.	4 770	246
Търговски и други вземания	2.6	2	5
Парични средства и парични еквиваленти		58	47
Финансови активи		64 878	50 707
Пасиви по договори за лизинг	2.9	9	44
Задължения към банки		3 128	-
Задължения към свързани предприятия по получени депозити	2.7	55 908	44 846
Търговски и други задължения	2.9.	80	51
Финансови пасиви		59 125	44 941
Информация за финансовия риск			

Кредитен риск

Дружеството контролира своята изложеност на кредитен риск чрез установяване на граници на риска по отношение на отделните клиенти/длъжници. Дружеството е възприело политика на извършване на делова активност само с кредитоспособни насрещни страни.

Кредитният риск или рискът, произтичащ от възможността Дружеството да не получи в договорения размер финансов актив, е минимизиран чрез ограничаване на обема на продажбите, старателно и задълбочено проучване на кредитоискателите, а с цел повишаване на събираемостта на вземанията от кредитополучателите „Овергаз Капитал“ АД има сключени на договори и с външни фирми за събиране на вземания.

Степента на кредитния риск, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на отчета.

Кредитен риск

2021	Просрочени		С ненастъпил падеж		Общо
	обезценени	необезценени	обезценени	необезценени	
Нетекущи активи	-	-	-	6 491	6 491
Нетекущи финансови активи	-	-	-	2 705	2 705
Нетекущи финансови активи от свързани лица	-	-	-	3 786	3 786
Текущи активи	120	192	58 015	7	58 334
Текущи финансови активи	2 299	-	5 407	-	7 706
Обезценка на текущи финансови активи	(2 179)	-	(257)	-	(2 436)
Текущи финансови активи от свързани лица	-	-	48 333	-	48 333
Обезценка на текущи финансови активи от свързани лица	-	-	(238)	-	(238)
Текущи търговски и други вземания	-	-	-	5	5
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	-	192	4 788	2	4 982

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Обезценка на текущи търговски и други вземания от свързани лица	-	-	(18)	-	(18)
Общо финансови активи	120	192	58 015	6 498	64 825

2020	Просрочени		С ненастъпил падеж		Общо
	обезценени	необезценени	обезценени	необезценени	
Нетекущи активи	-	-	-	6 163	6 163
Нетекущи финансови активи	-	-	-	4 037	4 037
Нетекущи финансови активи от свързани лица	-	-	-	2 126	2 126
Текущи активи	102	-	44 390	5	44 497
Текущи финансови активи	2 173	-	3 867	-	6 040
Обезценка на текущи финансови активи	(2 071)	-	(323)	-	(2 394)
Текущи финансови активи от свързани лица	-	-	41 302	-	41 302
Обезценка на текущи финансови активи от свързани лица	-	-	(456)	-	(456)
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	-	-	-	5	5
Общо финансови активи	102	-	38 070	6 168	50 660

Дружеството не държи допълнително обезпечение за никое от своите вземания.

Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и 2020 г.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността Дружеството да не осигури достатъчно външно финансиране, както и контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи. С цел минимизиране на този риск, периодично се извършва преглед и оценка на събираемостта на търговските и други краткосрочни вземания. Дружеството управлява ликвидния риск на базата на очакваните дати на падежа.

В следващата таблица са анализирани финансовите задължения по оставащия срок до падежа съгласно съответния договор (договорни и недисконтирани парични потоци, нетно от обезценки):

Ликвиден риск - текуща година

Към 31.12.2021 година	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.				
			до 1 год	над 1 год до 3 год	над 3 год до 5 год	над 5 год	Общо
Финансови активи	64 878	66 732	55 209	4 495	295	6 733	66 732
Вземания по предоставени търговски зами от трети лица	7 855	9 046	6 591	2 033	295	127	9 046
Вземания по предоставени търговски зами от свързани лица	52 073	52 736	43 668	2 462	-	6 606	52 736
Други финансови активи от свързани лица	4 770	4 770	4 770	-	-	-	4 770
Търговски и други вземания от трети лица	120	120	120	-	-	-	120
Търговски и други вземания от свързани лица	2	2	2	-	-	-	2
Парични средства и парични еквиваленти	58	58	58	-	-	-	58
Финансови пасиви	59 292	59 292	59 292	-	-	-	59 292
Задължения по заеми от финансови институции	3 128	3 128	3 128	-	-	-	3 128
Задължения по заеми към свързани лица	51 421	51 421	51 421	-	-	-	51 421
Пасиви по договори за лизинг	9	9	9	-	-	-	9
Други финансови пасиви - свързани лица	4 487	4 487	4 487	-	-	-	4 487

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Търговски и други задължения към трети лица	211	211	211				211
Търговски и други задължения към свързани лица	36	36	36				36
Общо нетна ликвидна стойност	5 586	7 440	4 083	4 495	295	6 733	7 440

Ликвиден риск - предходна година

Към 31.12.2020 година	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.				
			до 1 год	над 1 год до 3 год	над 3 год до 5 год	над 5 год	Общо
Финансови активи	50 707	53 015	44 893	5 174	684	-	50 751
Други финансови активи	7 683	8 657	4 643	2 400	684		7 727
Други финансови активи от свързани лица	42 972	44 306	40 198	2 774			42 972
Търговски и други вземания от свързани лица	5	5	5				5
Парични средства и парични еквиваленти	47	47	47				47
Финансови пасиви	44 941	44 942	44 933	9	0	0	44 942
Пасиви по договори за лизинг	44	45	36	9			45
Други финансови пасиви - свързани лица	44 846	44 846	44 846				44 846
Търговски и други задължения към трети лица	44	44	44				44
Търговски и други задължения към свързани лица	7	7	7				7
Общо нетна ликвидна стойност	5 766	8 073	40	5 165	684		5 809

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива.

Основните финансови инструменти на Дружеството, различни от деривативи, включват банкови заеми, облигации, финансови лизинги, парични средства и депозити. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава и различни други финансови инструменти, като например взимания по продажби и задължения към доставчици, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват риск на лихвения процент, риск на ликвидността, валутен риск и кредитен риск.

Лихвен риск - текуща година

31.12.2021 г.	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	6 491	-	-	6 491
Нетекущи финансови активи	2 705			2 705
Нетекущи финансови активи от свързани лица	3 786			3 786
Нетекущ риск	6 491	-	-	6 491
Текущи активи	58 329	58	-	58 387
Текущи финансови активи	5 270			5 270
Текущи финансови активи от свързани лица	48 095			48 095
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	4 964			4 964
Парични средства и парични еквиваленти		58		58
Текущи пасиви	7 615	51 407	260	59 282
Текущи финансови пасиви	3 128			3 128
Текущи финансови пасиви от свързани лица		51 407		51 407
Текущи търговски и други задължения			209	209
Текущи търговски и други задължения от свързани лица	4 487		51	4 538
Текущ риск	50 714	- 51 349	- 260	- 895
Общо финансови активи	64 820	58	-	64 878
Общо финансови пасиви	7 615	51 407	260	59 282

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Общо излагане на лихвен риск	57 205	-	51 349	-	260	5 596
------------------------------	--------	---	--------	---	-----	-------

Лихвен риск - предходна година

31.12.2020 г.	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	5 479	-	-	5 479
Нетекущи финансови активи	2 705			2 705
Нетекущи финансови активи от свързани лица	2 774			2 774
Нетекущ риск	5 479	-	-	5 479
Текущи активи	56 338	47	1 818	58 203
Текущи финансови активи	5 071		26	5 097
Текущи финансови активи от свързани лица	51 267		1 790	53 057
Текущи търговски и други вземания от свързани лица			2	2
Парични средства и парични еквиваленти		47		47
Текущи пасиви	9	44 846	275	45 130
Пасиви по договори за лизинг	9			9
Текущи финансови пасиви от свързани лица		44 846		44 846
Текущи търговски и други задължения			156	156
Текущи търговски и други задължения от свързани лица			119	119
Текущ риск	5 080	44 846	1 818	58 194
Общо финансови активи	61 817	47	1 818	63 682
Общо финансови пасиви	9	44 846	275	45 130
Общо излагане на лихвен риск	61 808	44 799	1 543	18 552

Валутен риск

Валутният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените във валутните курсове.

Дружеството осъществява дейността си в Република България и няма взаимоотношения с чуждестранни доставчици и клиенти. Евентуалното превакутиране на получените кредити във валута различна от отчетната, излага Дружеството на валутен риск. Експозициите се следят стриктно и се осигурява ефективно управление на валутния риск. Валутният риск е минимизиран като в договорите с кредитополучателите е предвидена клауза за превакутиране на ползваните от тях кредити. Дружеството не използва хеджиращи инструменти.

Валутен риск – текуща година

31.12.2021 г.	В BGN	В EURO	В USD	Друга валута	Общо
Нетекущи активи	6 491	-	-	-	6 491
Нетекущи финансови активи	2 705				2 705
Нетекущи финансови активи от свързани лица	3 786				3 786
Нетекущи пасиви	-	-	-	-	-
Нетекущ риск	7 985	-	-	-	7 985
Текущи активи	58 387	-	-	-	58 387
Текущи финансови активи	5 270				5 270
Текущи финансови активи от свързани лица	48 095				48 095
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	4 964				4 964
Парични средства и парични еквиваленти	58				58
Текущи пасиви	59 282	-	-	-	59 282
Текущи финансови пасиви	3 128				3 128
Текущи финансови пасиви от свързани лица	51 407				51 407
Текущи търговски и други задължения	209				209
Текущи търговски и други задължения от свързани лица	4 538				4 538
Текущ риск	895	-	-	-	895
Общо финансови активи	64 878	-	-	-	64 878
Общо финансови пасиви	59 282	-	-	-	59 282

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Общо излагане на валутен риск	5 596	-	-	-	5 596
-------------------------------	-------	---	---	---	-------

Валутен риск – предходна година

31.12.2020 г.	В BGN	В EURO	В USD	Друга валута	Общо
Нетекущи активи	5 858	-	-	-	5 858
Нетекущи финансови активи	3 084	-	-	-	3 084
Нетекущи финансови активи от свързани лица	2 774	-	-	-	2 774
Нетекущи пасиви	-	-	-	-	-
Нетекущ риск	5 858	-	-	-	5 858
Текущи активи	44 849	-	-	-	44 849
Текущи финансови активи	4 599	-	-	-	4 599
Текущи финансови активи от свързани лица	40 198	-	-	-	40 198
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	5	-	-	-	5
Парични средства и парични еквиваленти	47	-	-	-	47
Текущи пасиви	44 941	-	-	-	44 941
Пасиви по договори за лизинг	44	-	-	-	44
Текущи финансови пасиви от свързани лица	44 846	-	-	-	44 846
Текущи търговски и други задължения	44	-	-	-	44
Текущи търговски и други задължения от свързани лица	7	-	-	-	7
Текущ риск	92	-	-	-	92
Общо финансови активи	50 707	-	-	-	50 707
Общо финансови пасиви	44 941	-	-	-	44 941
Общо излагане на валутен риск	5 766	-	-	-	5 766

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск, какво е и рискът за цената на собствения капитал. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния риск, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

4. Управление на капитала

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за акционерите.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. За поддържане или коригиране на капиталовата структура Дружеството може да коригира плащането на дивиденди на акционерите, възвръщаемостта върху капитала на акционерите или емисията на нови акции.

През годините, приключващи на 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. няма промени в целите, политиката или процесите за управление на капитала.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг лихвоносните заеми и привлечени средства, заеми от партньори в съвместно предприятие, търговски и стокови кредити, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	59 361	45 123
Търговски кредити и заеми към трети лица	3 128	-
Задължения по финансов лизинг към свързани лица	9	44
Търговски кредити и заеми към свързани лица	55 908	44 846
Всички останали пасиви	316	233
Намален с:	-	-
паричните средства и парични еквиваленти	58	47
Нетен дългов капитал	59 303	45 076

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Общо собствен капитал	5 606	5 722
Общо капитал	64 909	50 798
Коефициент нетен дълг към собствен капитал	0.914	0.887

5. Условни активи и пасиви

Към 31.12.2021 г. Дружеството оповестява следните условни активи и пасиви:

- Дружеството има предоставени обезпечения и гаранции в размер на 4 804 хил.лв.на трети лица по банкови, търговски заеми, лизингови договори, търговски договори
- Към 31.12.2021 г. Дружеството има издадени финансови гаранции в размер на 9 хил.лв. в полза на трети лица – физически лица, членове на Съвети на директорите на дружества от Групата за обезпечаване на техните задължения за предоставяне на гаранции за добро управление на основание чл. 240 от Търговския закон.
- Във връзка със сключени договори с банки за овърдрафт-кредит – условията и задълженията към 31.12.2021 г. са оповестени в бележка „Лихвени кредити и заеми“.

6. Събития след края на отчетния период

В края на м.Февруари възникна военен конфликт между Русия и Украйна, в резултат, на което са възможни негативни последици за икономиката на ЕС и в частност на България. Възможна е енергийна криза и ръст на цените на горива и енергия. В първите дни от военния конфликт се наблюдава значителна бежанска вълна от Украйна, вкл. към България. При продължителни военни действия са възможни сериозни негативни последици за икономиката на страната, недостиг на определени стоки, повишена инфлация, рецесия. Дружеството няма преки икономически отношения с дружества от засегнатите страни. Към датата на одобрение на финансовия отчет не може да се даде точна оценка за ефекти върху икономиката на България и в частност върху дружеството. Не са настъпили други значими събития след края на отчетния период, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

7. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние

Принципът-предположение за действащо предприятие е фундаментален принцип при изготвянето на финансовите отчети. Съгласно принципа-предположение за действащо предприятие, Дружеството обикновено се разглежда като продължаващо дейността си в обозримо бъдеще без намерение или необходимост от ликвидация, преустановяване на стопанската дейност или търсене на защита от кредиторите, вследствие на съществуващи закони или други нормативни разпоредби. Съответно, активите и пасивите се отчитат на база възможността на Дружеството да реализира активите и да уреди пасивите си в нормалния ход на бизнеса. При оценката за това дали принципа-предположение за действащо предприятие е уместен, ръководството взема предвид цялата налична информация за обозримото бъдеще, която обхваща поне, но не се ограничава само до, дванадесетте месеца от края на отчетния период. Освен рисковете свързани с последващи събития оповестени по-горе, ръководството счита, че няма друга несигурност пред Дружеството свързана с принципа-предположение за действащо предприятие в обозримо бъдеще.

8. Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID 19 върху дейността на Дружеството през 2021 година

В началото на 2019 г. поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2019 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19).

Отражение на Covid-19 върху организацията на дейността

В изпълнение на Закона за мерките и действията по време на извънредното положение и в съответствие със заповедите на МС и отделните министерства в Дружеството е създадена форма за дистанционно изпълнение на служебните задължения, целяща минимизиране на риска за здравето на всички служители.

Ежедневно се извършват действия по дезинфекция на помещенията, осигурени са санитарни и предпазни материали, въведен е регламент за допуск и обслужване на клиенти в помещенията.

Финансово отражение на Covid-19 и потенциални рискове

За годината, приключила на 31 декември 2021 г. дружеството е реализирало нетна печалба, която е свързана с влошената икономическа обстановка в резултат на пандемията.

Ръководството на Дружеството следи за появата на рискове и негативни последици в резултата на пандемията с COVID 19, като текущо прави оценки на възможните ефекти върху активите, пасивите

и дейността на Дружеството, като се стреми максимално да спазва поетите договорни ангажименти, въпреки създадените се несигурност и форсмажорни обстоятелства. Предприети са и редица ефективни мерки, отчетени са ползите от действията вече взети от ръководството за смекчаване на търговските недостатъци, последствия от COVID-19.

С оглед въведените противоепидемични мерки и ограничения при пандемията, както неяснотата относно мерките при трета вълна или други форсмажорни обстоятелства, които предизвиква продължаващо чувствително намаляване на икономическата активност и пораждаат значителна неизвестност за бъдещите бизнес процеси, ръководството разчита че ще успее успешно да се справи със създадената се икономическа ситуация.

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Въз основа на данните от ГФО на дружеството може да бъде извършен финансов анализ на следните показатели:

Показатели	2021 г.	2020 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Имоти, машини и съоръжения - общо	3	9	(6)	-67%
Нетекущи активи	6 575	5 982	593	10%
Текущи активи в т.ч.	58 392	44 862	13 530	30%
Текущи вземания	7	18	(11)	-61%
Текущи финансови активи	58 327	44 797	13 530	30%
Парични средства	58	47	11	23%
Обща сума на активите	64 967	50 844	14 123	28%
Собствен капитал	5 606	5 722	(116)	-2%
Финансов резултат	315	478	(163)	-34%
Нетекущи пасиви	10	7	3	43%
Текущи пасиви	59 351	45 115	14 236	32%
Обща сума на пасивите	59 361	45 122	14 239	32%
Приходи общо	1 393	1 791	(398)	-22%
Приходи от продажби	1 393	1 791	(398)	-22%
Разходи общо	(952)	(1 208)	256	-21%
Коефициенти	2021 г.	2020 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Рентабилност				
На собствения капитал	0.0562	0.0835	-0.0273	-33%
На активите	0.0048	0.0094	-0.0046	-48%
На пасивите	0.0053	0.0106	-0.0053	-50%
На приходите от продажби	0.2261	0.2669	-0.0408	-15%
Ефективност				
На разходите	-1.4632	-1.4826	0.0194	-1%
На приходите	-0.6834	-0.6745	-0.0089	1%
Ликвидност				
Обща ликвидност	0.9838	0.9944	-0.0106	-1%
Бърза ликвидност	0.9838	0.9944	-0.0106	-1%
Незабавна ликвидност	0.9837	0.9940	-0.0103	-1%
Абсолютна ликвидност	0.0010	0.0010	-0.0001	-6%
Финансова автономност				
Финансова автономност	0.0944	0.1268	-0.0324	-26%
Задлъжнялост	10.5888	7.8857	2.7031	34%