

“ПС ХОЛД” АД

КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

И ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

31 декември 2019 година

Обща информация

Съвет на Директорите

Към 31 декември 2019 г. Съветът на директорите се има следния състав:

1. инж. Валентин Викторов Зеленченко;
2. Стоянка Кычева Зеленченко;
3. „Пътконсулт“ ЕООД, ЕИК 124060052.

Изпълнителен директор на Дружеството е: инж.Валентин Викторов Зеленченко.

Седалище и адрес на управление

Седалището и адресът на управление на дружеството е:

Р България
Област Добрич
Община Добрич
Град Добрич
ул. "Полковник Дрангов" №9

Регистрация: Търговски регистър
ЕИК: 204107553

Одитор

Виолета Кажелянска
ул. „Васил Петлешков“ №7
Добрич 9300

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ	1
КОНСОЛИДИРАН СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС	2
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1	ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА	5
2.1	БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	5
2.2	СЧЕТОВОДНИ ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ СЧЕТОВОДНИ ОЦЕНКИ	6
2.3	СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ, ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ И ПРЕДПОЛОЖЕНИЯ	15
3	ПРИХОДИ	17
4	РАЗХОДИ	18
5	ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	19
6	ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	19
7	ВЗЕМАНИЯ	20
8	ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	20
9	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	20
10	ПРОВИЗИИ ЗА ДАНЪЦИ	21
11	ЗАДЪЛЖЕНИЯ	21
12	УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	21
13	СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА	23
14	СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА	24

ПС ХОЛД АД, ЕИК204107553, ГРАД ДОБРИЧ, УЛ. ПОЛКОВНИК ДРАНГОВ 9
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 За годината, приключваща на 31 декември 2019 година

Наименование на разходите	Бел.	2019	2018	Наименование на приходите	Бел.	2019	2018
		хил. лв.	хил. лв.			хил. лв.	хил. лв.
А. Разходи				Б. Приходи			
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.		2	2	1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	3.1	558	542
а) външни услуги	4.1	2	2	а) услуги		558	542
2. Разходи за персонала, в т.ч.	4.2	34	35	2. Други приходи, в т.ч.	3.2		37
а) разходи за възнаграждения		34	35	а) приходи от финансиране			37
Общо разходи за оперативна дейност		36	37	Общо приходи от оперативна дейност		558	579
4. Печалба от обичайна дейност		523	542				
Общо разходи		36	37	3. Други дивиденди и финансови приходи		1	
5. Счетоводна печалба		523	542	Общо финансови приходи	3.3	1	
6. Разходи за данъци от печалбата	5	52	54				
7. Всичко печалба, в т.ч.:		471	488	Общо приходи		559	579
- печалба за групата		424	439				
- печалба на дружества с неконтролирано участие		47	49				
Всичко		559	579	Всичко		559	579

Дата на съставяне: 25.03.2020 г.

инж. Валентин Зеленченко
 Изпълнителен директор



ТЕР-Н ЕООД
 Съставител



Годишният финансов отчет е одобрен с решение на Съвета на директорите от 15.05.2020 г.
 Приложението от страница 5 до страница 24 е неразделна част от годишния финансов отчет.

0176 Виолета Кажелянска
 Регистриран одитор
 01.07.2020г.

ПС ХОЛД АД, ЕИК204107553, ГРАД ДОБРИЧ, УЛ. ПОЛКОВНИК ДРАНГОВ 9
 КОНСОЛИДИРАН СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
 към 31 декември 2019 година

АКТИВ	Бел.	2019	2018	ПАСИВ	Бел.	2019	2018
Раздели, групи		хил. лв.	хил. лв.	Раздели, групи		хил. лв.	хил. лв.
A. Нетекущи (дълготрайни) активи				A. Собствен капитал			
I. Дългосрочни инвестиции				I. Записан капитал		400	400
1. Инвестиционни имоти		9 536	9 536	II. Резерв от последващи оценки		2 374	2 374
Общо за група I:	6	9 536	9 536	III. Резерви: други резерви		3 820	3 820
Общо за раздел A:		9 536	9 536	IV. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т. ч.:		3 522	3 083
				- неразпределена печалба		3 522	3 083
				Общо за група IV:		3 522	3 083
B. Текущи (краткотрайни) активи				V. Текуща печалба (загуба)		424	439
I. Вземания				Общо собствен капитал на групата		10 540	10 116
1. Вземания от клиенти и доставчици		470	404	VI. Неконтролиращо участие		1 117	1 119
2. Други вземания		12	14	Общо капитал за раздел A:	9	11 657	11 235
Общо за група I:	7	482	418	B. Провизии и сходни задължения			
				1. Провизии за данъци	10	242	240
II. Парични средства, в т. ч.:				Общо за раздел B:		242	240
- в безсрочни сметки (депозити)		1 883	1 550	B. Задължения			
Общо за група II:	8	1 883	1 550	1. Други задължения, в т. ч.:		2	29
				до 1 година		2	29
Общо за раздел B:		2 365	1 968	Общо за раздел B:	11	2	29
СУМА НА АКТИВА		11 901	11 504	до 1 година		2	29
				СУМА НА ПАСИВА		11 901	11 504

Дата на съставяне: 25.03.2020 г.

инж. Валентин Зеленченко
 Изпълнителен директор



ТЕР-Н ЕООД
 Съставител



Годишният финансов отчет е одобрен с решение на Съвета на директорите от 15.03.2020 г.
 Приложението от страница 5 до страница 24 е неразделна част от годишния финансов отчет.

0176 Виолета Кажелянска
 Регистриран одитор
 01.07.2020г.

Наименование на паричните потоци	бел.	постъпления	плащания	нетен поток	постъпления	плащания	нетен поток
		2019	2019	2019	2018	2018	2018
		хиля. лв.	хиля. лв.	хиля. лв.	хиля. лв.	хиля. лв.	хиля. лв.
А. Парични потоци от основна дейност							
1. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти.		494	2	492	608	2	606
2. Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения.			63	(63)		59	(59)
3. Парични потоци, свързани с дивиденти, комисионни, дивиденди и други подобни.			49	(49)		8	(8)
4. Платени и възстановени данъци от печалбата.			47	(47)		55	(55)
5. Други парични потоци от основна дейност.				-	94		94
Всичко парични потоци от основна дейност (А)		494	161	333	702	124	578
Изменение на паричните средства през периода		494	161	333	702	124	578
Парични средства в началото на периода				1 550			972
Парични средства в края на периода	9			1 883			1 550

Дата на съставяне: 25.03.2020 г.

инж.Валентин Зеленченко
 Изпълнителен директор



ТЕР-Н ЕООД
 Съставител



Годишният финансов отчет е одобрен с решение на Съвета на директорите от 15.05.2020 г.
 Приложенията от страница 5 до страница 24 е неразделна част от годишния финансов отчет.

0176 Виолета
 Кажелянска
 Регистриран одитор
 01.07.2020

ПС ХОЛД АД, ЕИК204107553, ГРАД ДОБРИЧ, УЛ. ПОЛКОВНИК ДРАНГОВ 9
 КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 за 2019 година

ПОКАЗАТЕЛИ	бел.	Записан капитал	Резерв от последващи оценки	Други резерви	Финансов резултат от минали години: не разпределена печалба	Текуща печалба/загуба	Собствен капитал	Нескотирано участие	Общо собствен капитал
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1 Салдо в началото на отчетния период		400	2 374	3 820	3 083	439	10 116	1 119	11 235
2 Салдо след промени в счетоводната политика в грешки		400	2 374	3 820	3 083	439	10 116	1 119	11 235
3 Финансов резултат за текущия период						424	424	47	471
4 Разпределение на печалбата, в т.ч.: - за дивиденди					439	(439)	-	(49)	(49)
4 Салдо към края на отчетния период		400	2 374	3 820	3 522	424	10 540	1 117	11 657
5 Собствен капитал към края на отчетния период	10	400	2 374	3 820	3 522	424	10 540	1 117	11 657

Дата на съставяне: 25.03.2020 г.

инж. Валентин Зеленченко
 Изпълнителен директор



ТЕР-Н ЕООД
 Съставител



Годишният финансов отчет е одобрен с решение на Съвета на директорите от 15.05.2020 г.
 Приложението от страница 5 до страница 24 е неразделна част от годишния финансов отчет.

0176 Виолета Кажелянска
 Регистриран одитор
 01.07.2020г.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА

Този консолидиран финансов отчет включва финансовите отчети на Дружеството майка "ПС ХОЛД" АД, както и финансовия отчет на неговото дъщерно дружество, в което "ПС ХОЛД" АД упражнява контрол, наречени по-нататък „Групата“.

Дружество - майка

Дружеството майка - "ПС ХОЛД" АД е вписано в ТР към АВ на 06.06.2016г. с номер 20160606122045.

Седалището и адресът на управление на дружеството е:

Р България
Област Добрич
Община Добрич
Град Добрич
ул. "Полковник Дрангов" №9

Към датата на финансовия отчет Дружеството е 100 % частна собственост.

Дъщерни дружества

Дъщерното дружество, над което Групата упражнява контрол и е включено в консолидирания финансов отчет към 31.12.2019 година е "Екоплод" ООД, гр.Добрич .

1.1. Собственост и управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2019 г., "ПС холд" е акционерно дружество.

Органи на управление на дружеството са:

- 1.Общо събрание на акционерите;
- 2.Съвет на директорите. Членове на Съвета на директорите са: Валентин Викторов Зеленченко, Стоянка Кънчева Зеленченко и „Пътконсулт“ ЕООД.

Към 31 декември 2019 г. Изпълнителен директор на "ПС холд" АД е инж.Валентин Викторов Зеленченко.

Към 31.12.2019г. няма назначен персонал (31 декември 2018: 0 бр.).

1.2. Предмет на дейност

Дружеството-майка е регистрирано в България. Основната му дейност към 31.12.2019г., съгласно обявената в ТР към АВ е: придобиване и управление на участия в други дружества; консултантска дейност, търговско представителство и посредничество, както и други дейности, които не са забранени от закона.

Дъщерното дружество "Екоплод" ООД е регистрирано в България.Основната му дейност към 31.12.2019г. е отглеждане и продажба на земеделска продукция – зърнени култури и отдаване под наем на земеделска земя.

2.1.База за изготвяне на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет на "ПС ХОЛД" АД е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България, включително освобождаванията за представяне и оповестяване по тези стандарти и по чл. 29 от Закона за счетоводството.

Консолидираният финансов отчет е изготвен на база историческа цена. Настоящият финансов отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Отчетният период обхваща една календарна година – от 01 януари до 31 декември. Текущ отчетен период – 2019 година. Предходен отчетен период – 2018 година.

2.2.Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки

2.2.1.Сравнителни данни

Групата представя сравнителна информация в този консолидиран финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.2.2. Превръщане в чуждестранна валута

Функционална валута и валута на представяне

Българският лев е отчетната валута на Групата. Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупка и продажба на валута, се вписват в левове, като към сумата в чуждестранна валута се прилага централният курс към датата на сделката. Закупената валута се оценява по курс на придобиване, а продадената валута – по валутния курс на продажбата. Паричните позиции в чуждестранна валута се оценяват по заключителен курс към датата на счетоводния баланс, а в края на всеки месец - по централния курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Курсовите разлики, възникващи при уреждане на парични позиции или при превръщането по заключителен курс се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход за периода, в който са възникнали. Непаричните позиции, които се отчитат по историческа цена, изразена в чуждестранна валута, се оценяват като се използва валутният курс към датата на сделката. Непарични позиции, които се отчитат по справедлива стойност, изразена в чуждестранна валута, се оценяват, като се използва валутният курс към датата, към която е определена справедливата стойност.

Консолидиран отчет на дружеството

Настоящият консолидиран отчет включва финансовия отчет на компанията – майка и финансовия отчет на нейното дъщерно предприятие, които са обединени „ред по ред“ на база сходни позиции по активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи, като взаимните разчети и пера са елиминирани. За оценката на неконтролиращото участие при бизнес-комбинации и други форми на придобивания на дъщерни дружества, е избран метода на „пропорционален дял в нетните активи“.

Финансовите отчети на дъщерното дружество за целите на консолидацията са изготвени за същия отчетен период, както този на дружеството-майка и при прилагане на единна счетоводна политика.

Дъщерни предприятия

Това са дружества, в които дружеството-майка пряко или косвено притежава повече от 50% от правата на глас в Общото събрание (в акционерния капитал) и/или има правото да назначи повече от 50% от Съвета на директорите на съответното дружество и/или упражнява контрол върху тяхната финансова и оперативна политика (вкл. по силата на сключено споразумение за контрол между акционери) и определя основните линии за развитие и управление на дружеството като цяло и на отделните му дейности и направления, като има права върху променливата възвръщаемост посредством своите правомощия.

При отчитане на придобиването на дъщерни предприятия се използва метода на покупката. Разходите за придобиването представляват заплатената парична сума или сума на паричните

еквиваленти, или справедливата стойност – към датата на размяната или друг начин на възмездяване, предоставено от предприятието – майка в замяна на контрола върху нейните активи на придобитото предприятие. Положителна репутация има в случаите, когато разходите за придобиване са по-високи от справедливата цена на нетните активи на придобитото дъщерно дружество. Всяко повишение на цената на придобиване над дела на придобиващия в нетната справедлива стойност на разграничимите активи, пасиви и условни задължения към датата на придобиване представлява положителната репутация и се признава като актив. Положителната репутация се оценява първоначално по цена на придобиване, която представлява повишението на цената на придобиване над дела на придобиващия в нетната справедлива стойност на разграничимите активи, пасиви и условни задължения.

След първоначално признаване репутацията, придобита в бизнескомбинация, се оценява по цена на придобиване минус натрупаните загуби от обезценка.

Репутацията, придобита в бизнескомбинация не се амортизира. Вместо това, веднъж годишно или по-често се извършва проверка на репутацията за обезценка, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

Ако делът на придобиващия в нетната справедлива стойност на разграничимите активи, пасиви и условни задължения, надвишава цената на придобиване на бизнескомбинацията се преразглежда идентификацията и оценката на разграничимите активи, пасиви и условни задължения на придобивания и оценката на цената на придобиване на комбинацията и всяко повишение оставащо след това преразглеждане се признава незабавно в печалбата или загубата.

2.2.3. Признаване на приходи

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Групата и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото възнаграждение, като се изключат отстъпки, работи и други данъци върху продажбите или мита. Преди да бъде признат приход, следните специфични критерии за признаване трябва също да бъдат удовлетворени:

Продажби на продукция и стоки

Приходите от продажби на продукция и стоки се признават, когато съществените рискове и ползи от собствеността върху продукцията и стоките са прехвърлени на купувача, което обичайно става в момента на приемане на услугата и експедиция на стоката.

Предоставяне на услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават на база на етапа на завършеност на сделката към отчетната дата. Признават се приходи по договорите, за които липсва несигурност, че ще бъдат признати от възложителите и съответстващи на извършените по договора разходи. Когато резултатът от сделката (договора) не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само доколкото извършените разходи подлежат на възстановяване. Направените от Групата разходи по договори, които се отнасят за бъдещи дейности по договорите, се класифицират като разходи за незавършени работи по договорите, ако е вероятно да бъдат възстановени от възложителите.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се признават текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход от актива.

Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се установи правото за тяхното получаване.

2.2.4. Разходи

Разходите в Групата се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост. Оперативните разходи се признават в отчета за приходите и разходите в момента на ползване на услугата или към дата на тяхното възникване. Дружеството отчита разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности.

Разходите, извършени от Групата през текущия отчетен период, които са свързани с получаване на приходи или изгоди през следващ отчетен период, се отчитат като предплатени разходи.

Финансовите разходи, които се включват в консолидирания отчет за приходите и разходите се състоят от: лихвени разходи, вкл. банкови такси и други преки разходи по банкови заеми и репо-сделки и за заемни средства, нетно, загуби от обезценка на инвестиции. Те се представят отделно от финансовите приходи в консолидирания отчет за приходите и разходите.

2.2.5. Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила към датата на счетоводния баланс. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно.

Текущите данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал, когато данъкът възниква в резултат на операция или събитие, което е признато директно в собствения капитал през същия или различен отчетен период.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават, както е описано по-долу, по отношение на намаляеми и/или облагаеми временни разлики към датата на счетоводния баланс, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички възникнали облагаеми временни разлики.

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

Групата извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на счетоводния баланс и я намалява до степеня, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна бъдеща облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка дата на баланса и се признават до степеня, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, срещу която да може да се приспадне намаляемата временна разлика, данъчната загуба или данъчният кредит.

Отсрочените данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал, когато данъкът възниква в резултат на операция или събитие, което е признато директно в собствения капитал през същия или различен отчетен период.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се представят компенсирано, тъй като касаят едно и също данъчнозадължено предприятие.

Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчните ставки съгласно данъчното законодателство, действащо за периодите, в които се очаква активът да се реализира или пасивът да се уреди.

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 уместно; 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 счетоводния баланс.

2.2.6. Доходи на персонала

Краткосрочни доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват основно и допълнително възнаграждение, социални осигуровки и надбавки, бонуси, премии, платен годишен отпуск и др. според прилаганата система за заплащане на труда в предприятието и българското трудово законодателство. Когато лице от персонала е положило труд в рамките на отчетния период, недисконтираната сума на краткосрочните доходи на заетите, която се очаква да бъде платена в замяна на положения труд, се признава като разход или актив срещу текущо задължение, след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки. Полагащите се суми за компенсиреми отпуски на персонала се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочни доходи на персонала. Групата оценява очакваните разходи по натрупващи се компенсиреми отпуски като допълнителна сума (задължение и разход), която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск към датата на счетоводния баланс.

2.2.7. Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

• Финансови активи

Първоначално признаване

Финансовите активи в обхвата на СС 32 *Финансови инструменти* се класифицират като финансови активи, държани за търгуване, финансови активи, държани до настъпване на падеж, заеми (кредити) и вземания и финансови активи обявени за продажба, както това е по-уместно. Групата определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване.

Финансовите активи се признават първоначално по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото за тях вложение, плюс разходите по извършване на сделката.

Покупките или продажбите на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата на която Групата се е ангажирала да купи или продаде актива.

Финансовите активи на Групата включват парични средства и парични еквиваленти, търговски и други вземания, предоставяни заеми, некотираните инвестиции и други финансови активи.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите активи зависи от тяхната класификация, както следва:

Заеми (кредити) и вземания

Заеми и вземания, предоставени от Групата и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж, след първоначалното им признаване, се оценяват по амортизируема стойност, с помощта на метода на ефективната лихва (ЕЛ), намалена с провизия за обезценка. Амортизируемата стойност се изчислява като се вземат под внимание всички възнаграждения и такси, платени или получени между страните по договора. Заеми и вземания, предоставени от предприятието, които нямат фиксиран падеж, се отчитат по себестойност. Амортизацията по метода на ЕЛ се отчита като текущи финансови приходи. Обезценката на заеми и вземания, отчетени по амортизируема стойност се отчита като финансов разход.

Обезценка

В края на всеки отчетен период, Групата определя дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи може да е обезценена. Финансовият актив или групата от финансови активи се счита за обезценена, ако и единствено ако, съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива („събитие за понесена загуба“) и това събитие за загуба оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата от финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Доказателствата за обезценка могат да включват индикации, че длъжници или група от длъжници изпитват сериозни финансови затруднения, неизпълнение или просрочие при изплащането на лихвите или главницата, вероятност да изпаднат в несъстоятелност или друга финансова реорганизация, и, когато очевидни данни показва, че е налице измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци, като например промени в просрочието или икономически условия, които са съпоставими с неизпълнения.

За финансови активи, отчитани по амортизируема стойност, Групата първо преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка индивидуално за финансови активи, които са съществени поотделно или колективно за финансови активи, които не са съществени поотделно. Ако се определи, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на индивидуално оценяван финансов актив, независимо дали той е съществен или не, активът се включва в група от финансови активи със сходни характеристики на кредитен риск и тази група от финансови активи се оценява за обезценка на колективна база. Активи, които са оценени за обезценка индивидуално и за които загубата от обезценка е и продължава да бъде признавана, не се включват в колективната оценка за обезценка.

Ако съществуват обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка, сумата на загубата се оценява като разликата между балансовата стойност на актива и неговата възстановима стойност, изчислена като сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци (като се изключват бъдещи очаквани загуби по заеми, които все още не са понесени). Сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци се дисконтира по първоначалния ефективен лихвен процент на финансовите активи. Ако заем има плаващ лихвен процент, процентът на дисконтиране за оценка на загубата от обезценка представлява текущият ефективен лихвен процент.

Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на корективна сметка и сумата на загубата се признава като текущ финансов разход. Когато за финансов актив е създаден резерв от преоценка, който е отрицателна величина, обезценката се отчита като текущ финансов разход и като намаление на този резерв.

• Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви, в обхвата на СС 32, се класифицират като финансови пасиви, държани за търгуване, държани до настъпване на падеж и финансови пасиви, възникнали първоначално в