

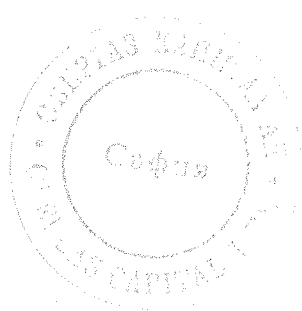


ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД
ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Индивидуалният Годишен финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 с приложенията към него от страница 27 до страница 75 и Доклада за дейността за 2019 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, Март 2020г.

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 2019г. 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 съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2019 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.

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 длъжници 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 оказат 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.
- достигаме 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.

Одиторско дружество:

„ИсаОдит” ООД

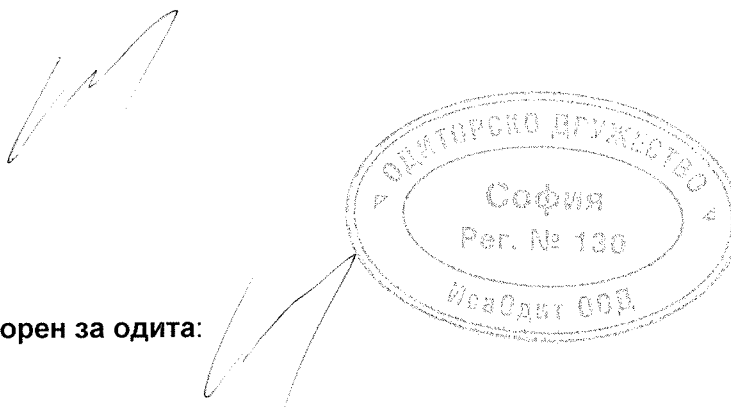
Управител:

ИЗАБЕЛА ДЖАЛЪЗОВА

Регистриран одитор, отговорен за одита:

ИЗАБЕЛА ДЖАЛЪЗОВА

6 април 2020 година



ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПРЕДСТАВЕН НА БАЗА ЛИКВИДНОСТ КЪМ 31.12.2019 година

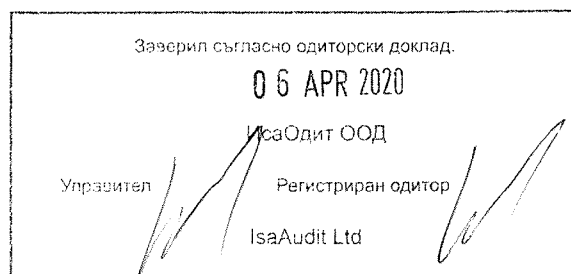
Актив	Приложение	31.12.2019 г. BGN'000	31.12.2018 г. BGN'000
Парични средства и парични еквиваленти	2.1.	77	13 526
Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	2.2.	70 486	41 631
Други дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност		70 367	41 180
- Финансов лизинг		-	34
- Потребителски кредити		6 256	4 133
- Други кредити, свързани с дейността		64 111	37 013
Други вземания		119	451
Материални активи	2.3.	60	59
Имоти, машини и съоръжения		1	-
Инвестиционни имоти	2.3.	59	59
Активи с право на ползване	2.4.	92	-
Инвестиции в дъщерни предприятия	2.5.	50	50
Данъчни активи	2.6.	11	10
Отложени данъчни активи		11	10
Други активи	2.7.	37	47
Общо активи		70 813	55 323
Пасиви и Собствен капитал			
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2.8.	64 762	49 882
Задължения към банки		5 295	-
Задължения към предприятия (корпоративни)		59 467	49 882
Пасиви, по договори за лизинг	2.9.	94	-
Данъчни пасиви	2.10.	30	27
Текущи данъчни задължения		30	27
Други пасиви	2.11.	181	184
Общо пасиви		65 067	50 093
Собствен капитал	2.12.		
Емитиран капитал	2.12.1.	5 000	5 000
Неразпределена печалба/(непокрита загуба) от минали години	2.12.2.	-	(919)
Печалба за годината	2.12.2.	558	1 067
Други резерви	2.12.3.	188	82
Общо собствен капитал		5 746	5 230
Общо Пасиви и Собствен Капитал		70 813	55 323

Приложенията от страница 27 до страница 75 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:
Светлин Иванов

Съставител:
Цветанка Христова

София, 31 март 2020 г.



ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД за годината завършваща на 31 декември 2018 година

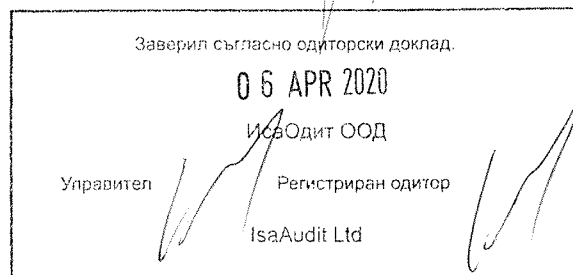
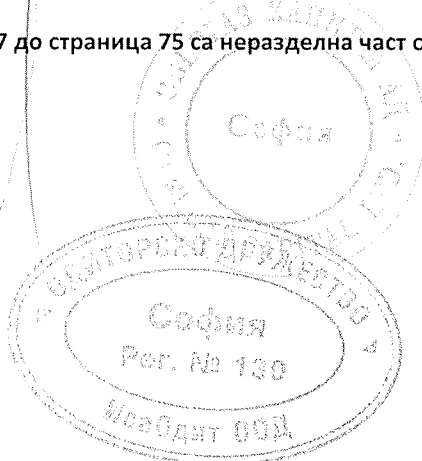
	2019 BGN'000	2018 BGN'000
Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност		
Плащания по предоставени кредити	(78 334)	(13 186)
Постъпления, свързани с предоставени кредити	37 129	40 447
Парични потоци свързани с лихви по предоставени кредити	964	848
Други плащания, нетно	387	26
Паричен поток използван в специализирана инвестиционната дейност	(39 854)	28 135
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		
Постъпления от клиенти и доставчици	37	52
Плащания към доставчици	(243)	(275)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(420)	(397)
Платени данъци (без корпоративни данъци)	(9)	(7)
Платен дивидент	(41)	(342)
Платен корпоративен данък	(65)	(3)
Паричен поток използван в неспециализирана инвестиционната дейност	(741)	(972)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления по получени заеми	117 316	73 100
Плащания по получени заеми	(90 062)	(97 225)
Постъпления по лизингови договори	-	100
Плащания по лизингови договори	(40)	-
Финансово обезпечение-(блокирани)/освободени парични средства	-	9 867
Платени банкови такси и лихви върху заеми	(77)	(183)
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	27 137	(14 341)
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти преди ефектът от промените в обменните курсове	(13 458)	12 822
Ефект от промените във валутните курсове върху паричните средства и паричните еквиваленти	-	260
Ефект от очаквани кредитни загуби	9	(9)
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(13 449)	13 073
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	13 526	453
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	77	13 526

Приложенията от страница 27 до страница 75 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:
Светлин Иванов

София, 31 март 2020 г.

Съставител:
Цветанка Христова



ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за годината завършваща на 31 декември 2019 година

	Приложение	2019 г. BGN'000	2018 г. BGN'000
Приходи от лихви	1.1.1.	2 134	1 710
Разходи за лихви	1.2.1	(78)	(134)
Приходи от такси и комисиони	1.1.1.	44	39
Разходи за такси и комисиони	1.2.1.	(142)	(123)
Приходи от операции с финансови активи	1.1.1.	-	26
Други оперативни приходи	1.1.2.	29	16
Брутна печалба		1 987	1 534
Административни разходи	1.2.2.	(672)	(717)
Обезценка на финансови активи, нетно	1.2.3.	(695)	266
Печалба от оперативна дейност		620	1 083
Печалба преди разходи за данъци		620	1 083
Разходи за данъци	1.2.4.	(62)	(16)
Печалба за периода		558	1 067
Друг всеобхватен доход, представен преди свързаните данъчни ефекти		(1)	-
<i>Компоненти на друг всеобхватен доход, които няма да бъдат прекласифицирани към печалба или загуба преди облагане с данъци</i>			
Печалби (загуби) от преоценките на планове за дефинирани доходи		(1)	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		(1)	-
Общо всеобхватен доход за периода		557	1 067

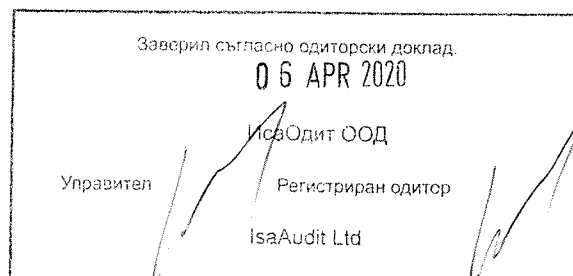
Приложенията от страница 27 до страница 75 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:
Светлин Иванов

Съставител:
Цветанка Христова

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за годината завършваща на 31 декември 2019 година

София, 31 март 2020 г.



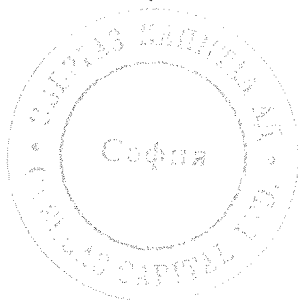
ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ, за годината завършваща на 31.12.2019 година

	Основен капитал BGN'000	Резерви BGN'000	Натрупани печалби/ (загуби) BGN'000	Общо собствен капитал BGN'000
Салдо към 31.12.2017 г.	5 000	43	393	5 436
Ефект от първо прилагане на МСФО 9 - обезценки			(919)	(919)
Преизчислено салдо на 1.1.2018 г.	5 000	43	(526)	4 517
Промени в собствения капитал за 2018 г.				
Операции със собствениците	-	39	(393)	(354)
Дивиденди			(354)	(354)
Заделени законови резерви от натрупани печалби		39	(39)	-
Печалба за периода			1 067	1 067
Салдо към 31.12.2018 г.	5 000	82	148	5 230
Промени в собствения капитал за 2019 г.				
Операции със собствениците	-	107	(148)	(41)
Дивиденди			(41)	(41)
Заделени законови резерви от печалбата		107	(107)	-
Печалба за периода			558	558
Друг всеобхватен доход	-	(1)	-	(1)
Печалби (загуби) от преоценките на планове за дефинирани доходи		(1)		(1)
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци	-	(1)	-	(1)
Салдо към 31.12.2019г.	5 000	188	558	5 746

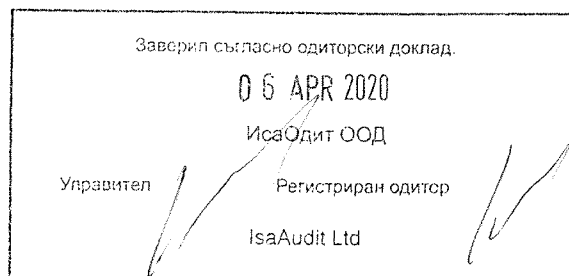
Приложенията от страница 27 до страница 75 са неразделна част от финансовия отчет.

Изпълнителен директор:
Светлин Иванов



Съставител:
Цветанка Христова

София, 31 март 2020 г.



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
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	29
ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ.....	29
База за изготвяне.....	29
База за изготвяне- Промени в счетоводната политика.....	32
Минимална сравнителна информация.....	33
Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2019 г.....	33
Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети.....	33
Критични счетоводни преценки.....	34
Оповестявания за комплекта финансови отчети.....	34
Допустимо алтернативно третиране.....	34
Финансов обзор от ръководството	34
ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД.....	35
Приходи от договори с клиенти.....	35
Приход от продажба на стоки.....	36
Приход от продажба на услуги	36
Приходи от лихви.....	36
Приходи от дивиденди.....	36
РАЗХОДИ.....	36
Общи и административни разходи.....	36
Разходи за постигане и изпълнение на договор с клиент	36
Разходи за обезценка	37
Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи)	37
Финансови приходи и разходи.....	37
ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА	38
ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ	38
ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ.....	40
НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ.....	41
Отделно придобит нематериален актив	41
Вътрешно създаден нематериален актив	41
Амортизация	41
ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ.....	42

АКТИВИ И ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	42
Последваща оценка на финансови активи.....	43
Обезценка на финансови активи	44
Отписване на финансови активи	44
Последваща оценка на финансови пасиви.....	44
Отписване на финансови пасиви.....	45
Лихви, дивиденди, загуби и печалби.....	45
Компенсиране на финансов актив и финансов пасив	45
Пари и парични еквиваленти	46
РАЗХОДИ ПО ЗАЕМИ	46
СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	46
ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	47
ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС	48
Данък върху добавената стойност (ДДС)	48
ПРОВИЗИИ	49
КАПИТАЛ	49
Разпределяне на дивидент	49
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	49
КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ	50
Признаване на приходите.....	51
Тестове за обезценка на финансови активи.....	51
Приблизителна оценка за отсрочени данъци.....	52
Провизии	52
Условни активи и пасиви.....	53
Актюерски предположения за дефинирани планове при пенсиониране.....	53
СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ	53
III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	54
1. <i>Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход</i>	54
1.1. Приходи	54
1.1.1. Финансови приходи	54
1.1.2. Други оперативни приходи	54
1.2. Разходи.....	54
1.2.1. Финансови разходи	54
1.2.2.Административни разходи.....	54
1.2.3. Обезценка на финансови активи, нетно	56
1.2.4. Разходи/(приходи) за данъци от продължаващи дейности	56
2. <i>Отчет за финансовото състояние</i>	56
Нетекущи активи	56

2.1. Парични средства	56
2.2. Кредити и вземания.....	56
2.3. Материални активи.....	58
2.4. Активи с право на ползване	59
2.5. Инвестиции в дъщерни предприятия.....	59
2.6. Активи по отсрочени данъци.....	59
2.7. Други активи	59
2.8. Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	60
2.9. Пасиви по договори за лизинг.....	60
2.10. Текущи данъчни задължения.....	61
2.11. Други пасиви	61
Собствен капитал	62
2.12. Собствен капитал.....	62
2.12.1. Основен капитал.....	62
2.12.2. Резерви	62
2.10.3. Финансов резултат	62
IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ.....	63
1. <i>Свързани лица и сделки със свързани лица</i>	63
2. <i>Дивиденди</i>	68
3. <i>Цели и политика за управление на финансовия риск</i>	68
<i>Информация за финансовия риск</i>	69
Кредитен риск.....	69
Ликвиден риск	70
Лихвен риск	71
Валутен риск	72
Пазарен риск.....	73
4. <i>Управление на капитала</i>	73
5. <i>Условни активи и пасиви</i>	74
6. <i>Събития след края на отчетния период</i>	74
7. <i>Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние</i>	75
V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ.....	75

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, завършваща на 31 декември 2019 г.

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 31.03.2020 г. НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ НА ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ АД Е 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 2019 г., 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 5.

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 2019 г. след данъци е печалба в размер на 558 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2019 г. „Овергаз Капитал“ АД има пряко участие в следните дружества:

Фирма на юридическото лице	Седалище	Дялово участие
"Агровида" ЕАД	гр. София, ул. "Филип Кутев" № 5	100 броя акции с номинал 500 лева, представляващи 100% от капитала

Структура на основния капитал

Акционери	Седалище/Адрес	Акционерно участие в дружеството /брой, %/
Овергаз Холдинг АД	гр. Ямбол, ул. "Цар Симеон" № 14А	49 999 броя - 99,998%
Сашо Георгиев Дончев	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 2019 г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2019 г., „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 2019г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

Фирма/име	Седалище/Адрес	Като какъв участва
Сашо Георгиев Дончев	гр. София бул. Джеймс Баучер №114	Председател
Илиян Петров Илиев	гр. София, ул. "Яна Язова" №12а	Заместник-председател
Светлин Йоцов Иванов	гр. София, ул. Руен №18	Изпълнителен член

През 2019 г. не са правени промени в състава на Съвета на директорите.

Дружеството се представлява от Светлин Йоцов Иванов – изпълнителен директор.

Организационна структура

Организационната структура в Дружеството е следната:

Дирекция „Операции и продажби“

Дирекция „Финанси и контрол“

Дирекция „Финансови рискове и корпоративно кредитиране“

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът по трудови правоотношения, с който е реализирана дейността през 2019 год. е десет човека

Работна заплата

Начислените и изплатени средства за работна заплата за изтеклата година са в размер на 379 хил. лв., което представлява 93.58 % спрямо планираните 405 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 2 134 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 843 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

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Показател	2019 г. BGN'000	2018 г. BGN'000	% изменение
Приходи от лихви	2 134	1 710	24.80%
Разходи за лихви	(78)	(134)	-41.79%
Приходи от такси и комисиони	44	39	12.82%
Разходи за такси и комисиони	(142)	(123)	15.45%
Приходи от операции с финансови активи	-	26	
Други оперативни приходи	29	16	81.25%
Административни разходи	(623)	(717)	-13.11%
Обезценка на финансови активи, нетно	(744)	266	-379.70%
Печалба от оперативна дейност	620	1 083	

Инвестиционни проекти

Дружеството притежава недвижими имоти в с. Кошарица, област Бургас на стойност 59 хил.лв. Дружеството не разполага с дълготрайни материални активи.

Система за управление на качеството

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

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2019 г. 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.

През 2019 г. кредитните институции в България продължават да отчитат стабилни показатели и добри финансови резултати в условията на устойчив растеж на депозитите и засилваща се кредитна активност. Банковата система запазва висока ликвидност и е добре капитализирана. Делът на необслужваните кредити се понижава, а печалбата нараства и през четвърто тримесечие на 2019 г. В световен мащаб продължава тенденцията за наличие на евтин паричен ресурс, което осигурява условия за поддържане на ниски лихви. Очакванията на експертите са за силен сезон на ипотечните кредити, предлагани от банките, като лихвите падат средно до 3.09%. Очакваното покачване на ипотечните лихви се отлага за сега. При банковите потребителски кредити е налице леко поскъпване до 8.35%. Лихвите по потребителски кредити, предоставени от финансови институции са по-високи – около 40%.

Няколко са основните процеси и събития, които определят развитието на банките през 2019 г. Това са паричната политика, подготовката за участие в банковия съюз, постепенно успокояващата се инфлация и вероятността за по-нататъшно забавяне на икономиките в еврозоната. Основният определящ елемент на средата продължава да бъде експанзивната парична политика на Европейската централна банка, която поддържа отрицателен лихвен процент по депозитите при нея, надвишаващи изискуемите във връзка с минималните задължителни резерви, и нулев лихвен

процент на междубанковия пазар в еврозоната. Тази политика се внася в България заради валутния борд и присъствието на големи банкови групи от еврозоната. Благоприятно влияние върху кредитната дейност на банките и небанковите институции продължава да оказва конюнктурата на растеж на заетостта и заплатите, която създава оптимистични очаквания за бъдещето. Тенденцията за спиране на трайно понижаването на лихвите по кредити в банковия сектор продължава.

Кредитният пазар в страната е изключително динамичен и конкурентен. Конкуренти на Овергаз Капитал са:

- Небанкови финансови институции – 198 бр. към 20.01.2020 г. по данни на БНБ;
- Банки – 25 бр. към 15.11.2019 г.
 - 19 банки, лицензирани в Република България;
 - 6 клона на чуждестранни банки в Република България.

Към края на декември 2019 г. вземанията по кредити на дружествата, специализирани в кредитиране, са 2.908 млрд. лв. при 2.436 млрд. лв. в края на декември 2018 г. Те се увеличават с 19.4% (471.7 млн. лв.) спрямо края на четвъртото тримесечие на 2018 г.

Необслужените заеми на дружествата, специализирани в кредитирането падат под 7% (бел. ред. 6.76%), спрямо 8.41% за преди година, като основна заслуга за това имат продадените лоши кредити.

В матуриретенната структура преобладават кредитите над 5 години, които са 1.282 млрд. лв. в края на декември 2019 година. Те се увеличават с 19.6% (210.3 млн. лв.) спрямо края на декември 2018 г.

Потенциалните клиенти за кредитните продукти на Овергаз Капитал са:

- Настоящи и бъдещи битови клиенти на Овергаз, които желаят целево финансиране за газификация;
- Други клиенти, които желаят финансиране за текущи нужди, в т.ч. служители на дружествата в групата Овергаз;
- 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. Онлайн формата за кандидатстване за кредит предлага възможност на клиентите да кандидатстват през уебсайта ни, ползвайки мобилни телефони, компютри и таблети, без да се изисква лично присъствие. Кредити се предлагат и през офисите на фирмите партньори, с които работим. Улеснената процедура за кандидатстване увеличи в пъти получените искания за кредит през последните две години. Над 82% от Исканията са получени онлайн. 84% от тях са изпратени през мобилни телефони, което отговаря напълно на съвременните тенденции в електронната търговия.

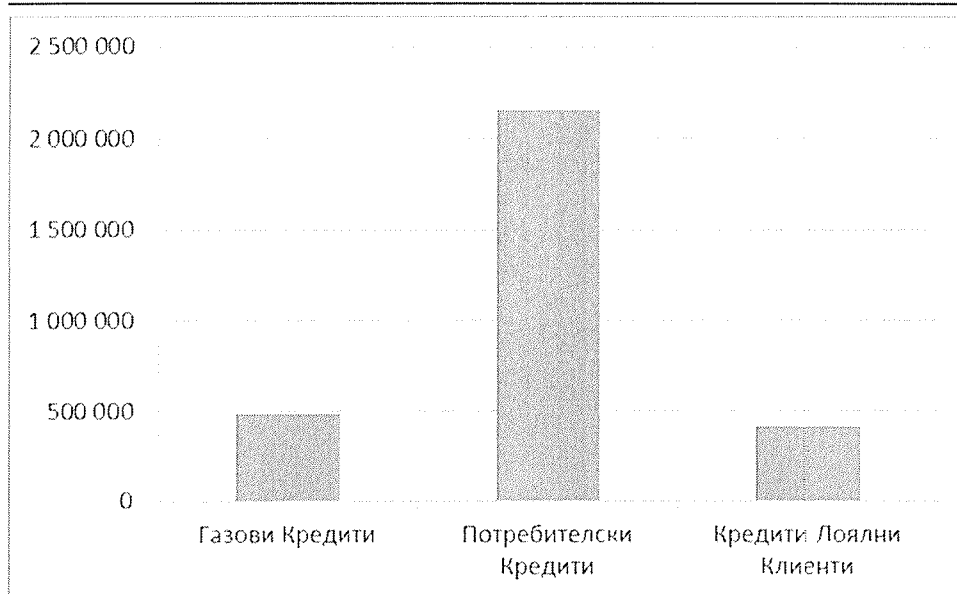
Преглед на дейността

Кредитният портфейл на „Овергаз Капитал“ АД към 31.12.2019 г. е в размер на 70 486хил.лв.

Реализираните годишни продажби са в размер на 90 441 307 лв.. От тях 3 047 618. са усвоени по потребителски кредити. Запазва се тенденцията за трайно увеличение на сумата и броя на потребителски кредити. Искания за кредит са с 7% повече от получените през 2018 г.

В графиката по-долу е посочено разпределението на сумите на продажбите през 2019 г. по основни типове потребителски кредити в лева. Най-голяма сума е усвоена за стандартни потребителски кредити.

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019



Финансови инструменти

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

	Приложение	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
		BGN'000	BGN'000
Парични средства и парични еквиваленти	2.1.	77	13 526
Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност	2.2.	70 486	41 631
Други дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност		70 367	41 180
- Финансов лизинг		-	34
- Потребителски кредити		7 082	4 133
- Други кредити, свързани с дейността		63 285	37 013
Други вземания		119	451
Други активи	2.7.	22	22
Финансови активи		70 585	55 179
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2.8.	64 762	49 882
Задължения към банки		5 295	-
Задължения към предприятия (корпоративни клиенти)		59 467	49 882
Други пасиви	2.11.	36	40
Финансови пасиви		64 798	49 922

В приложенията към финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2019г. е представена допълнителна информация относно оценяването и представянето на финансовите инструменти.

Финансов отчет и анализ

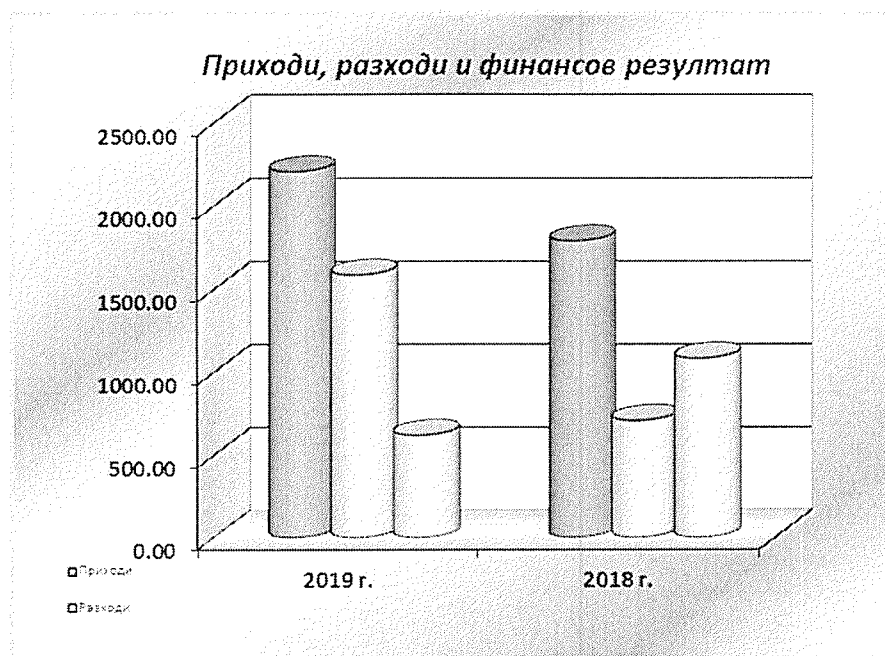
Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Показатели	2019 г.	2018 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Имоти, машини и съоръжения - общо	1	-	1	0%
Нетекущи активи	5 386	3 538	1 848	52%
Текущи активи в т.ч.	65 335	51 785	13 550	26%
Активи държани за продажба	-	-	-	
Материални запаси	-	-	-	
Текущи вземания	37	47	(10)	-21%
Текущи финансови активи	65 221	38 212	27 009	71%
Парични средства	77	13 526	(13 449)	-99%
Обща сума на активите	70 721	55 323	15 398	28%
Собствен капитал	5 746	5 230	516	10%
Финансов резултат	558	1 067	(509)	-48%
Нетекущи пасиви	7	4	3	75%
Текущи пасиви	64 966	50 089	14 877	30%
Обща сума на пасивите	64 973	50 093	14 880	30%
Приходи общо	2 207	1 791	416	23%
Приходи от продажби	2 207	1 791	416	23%
Разходи общо	(1 587)	(708)	(879)	124%

	2019 г.	2018 г.
Приходи	2 207	1 791
Разходи	1 587	708
Финансов резултат преди данъци	620	1 083

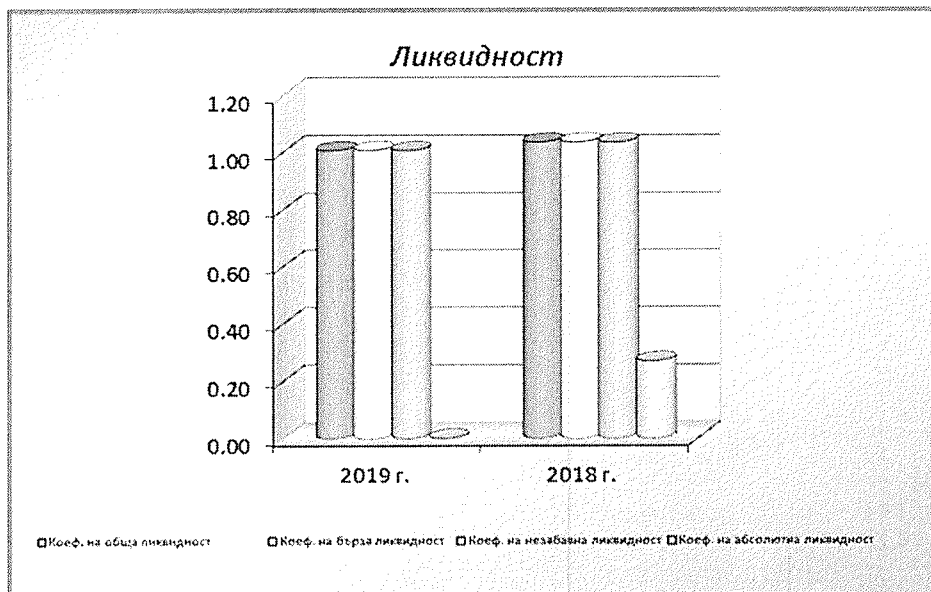


„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

	2019 г.	2018 г.
Коеф. на финансова автономност	0.0884	0.1044
Коеф. на задлъжнялост	11.3075	9.5780



	2019 г.	2018 г.
Коеф. на обща ликвидност	1.0057	1.0339
Коеф. на бърза ликвидност	1.0057	1.0339
Коеф. на незабавна ликвидност	1.0051	1.0329
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.0012	0.2700



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

№	Показатели	2019 г.	2018 г.
I	Акционерен капитал	5 000	5 000
II	Собствен капитал	5 746	5 230
1	Общо приходи	2 207	1 791
2	Разходи за дейността	843	974
3	Брутен резултат	1 364	817
4	Брутна рентабилност от дейността (т.3 /т.2)	161.80%	83.88%
5	Амортизации	0	0
6	ЕВИТ	1364	817
7	Рентабилност след амортизации (т.6 /(т.2 + т.5))	161.80%	83.88%
8	Разходи за обезценки	744	-266
9	Печалба преди данъци	620	1083
10	Корпоративен данък - 10%	62	16
11	Отсрочени данъци	11	0
12	Нетна печалба	569	1067
13	Рентабилност на приходите от продажби (т.1 / (т.2 + т.5 + т.8)) Ефективност на разходите	139.07%	252.97%
14	Рентабилност на разходите ((т.2 + т.5 + т.8) / т.1) Ефективност на приходите	71.91%	39.53%
15	Рентабилност на акционерния капитал (т.12 / т.I)	11.38%	21.34%
16	Рентабилност на собствения капитал (т.12 / т.II)	9.90%	20.40%
17	Рентабилност от оперативна дейност (т.12 / (т.2 + т.5 + т.8 + т.10))	34.51%	147.38%

Стопански цели за 2020 г.

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2020 г.:
 Продажбените цели на Овергаз Капитал АД за 2020 г. предвиждат минимум 10% ръст на броя отпуснати кредити и 5% ръст на сумата на отпуснатите кредити.

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

Като основно събитие, което е вероятно да окаже влияние върху бъдещото развитие и финансовото състояние на Дружеството, предвид макроикономически ефекти и прогнозирана рецесия и световна финансова и икономическа криза, може да бъде определена разразилата се пандемия на коронавирус COVID-19.

В началото на 2020г. в световен мащаб се разпространи коронавирус COVID-19, като СЗО обяви пандемия. Различни държави обявиха първоначални мерки за ограничаване на заразата, които постоянно се променят и допълват в посока ограничаване на социално-икономическия живот на държавно и междудържавно ниво. В България е обявено извънредно положение с решение на

Народното събрание, гласувано на 13 март 2020г. Срокът на действие на извънредните мерки е един месец, като в зависимост от развитието на ситуацията в страната и по света, е възможно този срок да бъде продължен.

Кам датата на одобрение на настоящия отчет не може да се даде точна прогноза как това ще се отрази на бъдещите финансови резултати и притежаваните активи от Дружеството.

В зависимост от продължителността на предприетите ограничения, бързината в намиране на лечение/ваксина и възобновяване на нормалния икономически живот ефектите биха били различни в бъдещите действия на Дружеството. При по-дългосрочни ограничения това би довело до трайно влошаване на икономическите показатели и би рефлектирало върху всички икономически субекти, включително и върху длъжници на Дружеството.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2019 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 2019 година от членовете на Съвета на директорите са в размер на 114 хил. лв. и включват възнаграждения по сключените договори за управление и контрол на дружеството.

През 2019 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 2019 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 2019г. 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 на сто от капитала на друго дружество, както и участие в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети:

1/ Сашо Георгиев 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“, бул. „Джеймс Баучер“ №114, с ЕИК 130677105.

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

- „Овергаз Инк.“ АД, гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 040845618;
- „Ди Ди Мениджмънт“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Джеймс Баучер“ №114, с ЕИК 130677105;

- „Овергаз Капитал“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 121589421;

- „DDI Holdings Limited“, 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“ №5, с ЕИК130533432;

2/ Илиян Петров Илиев– Изпълнителен директор:

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

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

- „Вилтрейд” ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец”, ул. „Яна Язова” № 12А, ет.3, ап.9.

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

- „Агровида” ЕАД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев” № 5;
- „Вилтрейд” ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец”, ул. „Яна Язова” № 12А, ет.3, ап.9;
- „Овергаз Капитал” АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев” № 5;
- „Ес Дий Проджект” ЕАД със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев” № 5 с ЕИК 175377087;
- Овергаз Инженеринг АД, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон” No 14 А, адрес за кореспонденция: гр. София, ул. Филип Кутев No 5, ЕИК 838102661.

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, Съветът на директорите може да коригира сумата на изплатените дивиденди и възстановения капитал на акционерите, 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 приспадна 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.

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	65 076	50 093
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица</i>	<i>5 334</i>	<i>31</i>
<i>Задължения по финансов лизинг към свързани лица</i>	<i>94</i>	
<i>Търговски кредити и заеми към свързани лица</i>	<i>59 490</i>	<i>49 917</i>
Всички останали пасиви	158	145
Намален с:	- 78	- 13 526
паричните средства и парични еквиваленти		
Нетен дългов капитал	64 998	36 567
Общо собствен капитал	5 826	5 230
Общо капитал	70 824	41 797
Коефициент нетен дълг към собствен капитал	0.9177	0.8749

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Задължения по лизингови договори	94	
Търговски кредити и заеми към трети лица	5 334	31
Задължения към свързани предприятия	59 490	49 917
Всички останали пасиви	158	145
Общо собствен капитал	5 826	5 230
Коефициент на задлъжнялост	11.1699	9.5780

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 2019 г. разликата между общо собствен капитал (равен на нетните активи) и регистрирания акционерен капитал е 746 хил. лв., а собственият капитал е положителна величина 5746 хил.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 кредитният 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 2019 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.

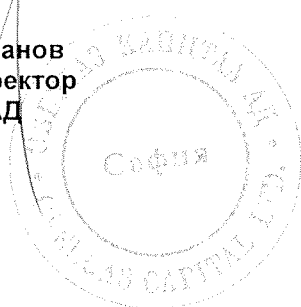
Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2019 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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



ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството:	„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Съвет на директорите	
Председател:	Сашо Георгиев Дончев
Заместник – председател	Илиян Петров Илиев
Изпълнителен директор:	Светлин Йоцов Иванов
Съставител:	Цветанка Димитрова Христова
Юристи:	Деница Кирилова Кирилова
Държава на регистрация на Дружеството:	Република България
Седалище и адрес на регистрация:	гр. София, ул. Филип Кутев № 5
Обслужващи банки:	Банка ДСК ЕАД, ОББ АД, Уникредит Булбанк АД, Експресбанк АД

Финансовият отчет е индивидуален отчет на Дружеството.

Дружеството е едноличен собственик на капитала на дъщерното дружество Агровида ЕАД, но ще се възползва от облекчения на Закона за счетоводството и МСФО 10 и няма да съставя консолидиран финансов отчет за 2019 г.

Дружеството е част от групата на Овергаз Холдинг АД и настоящият финансов отчет и финансовия отчет на дъщерното дружество Агровида ЕАД ще бъдат включени в консолидирания финансов отчет на Ди Ди Мениджмънт АД за 2019 г., който се очаква да бъде публикуван до 30 септември 2020 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 01.01.2019 г. и завършваща на 31.12.2019 г.

Предходен период: годината, започваща на 01.01.2018 г. и завършваща на 31.12.2018 г.

Дата на одобрение на финансовия отчет: 31.03.2020 г.

Орган одобрил финансовия отчет: Съвет на директорите, чрез решение вписано в протокол от 31.03.2020 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.

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

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

Индивидуалният финансов 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 в индивидуалния финансов отчет е хиляди български лева.

Настоящият индивидуален 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.

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

Изготвянето на индивидуалния финансов 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.

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 2018 – 2019 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2019	Към дата	Източник	2018
БВП производствен метод в млн. лв.*	118 669	Q4	НСИ	109 695
Реален растеж на БВП*	3,10%	Q4	НСИ	3,20%
Инфлация в края на годината*	3,80%	дек.19	НСИ	2,70%
Среден валутен курс на щатския долар	1,74703	31.12.2019	БНБ	1,65704
Валутен курс на щатския долар	1,74099	31.12.2019	БНБ	1,70815
Безработица в края на годината*	4,10%	Q4	НСИ	4,70%
Основен лихвен процент в края на годината	0,00%	31.12.2019	БНБ	0,00%

**Данните за 2019г. са предварителни, Източници НСИ, БНБ - публикации 2019 и 2020г.*

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 2019г.

ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

База за изготвяне

Този годишен индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (СМСС) и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, които ефективно са в сила на и от 1 януари 2019г. и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Индивидуалния годишен финансов отчет включва отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за финансовото състояние, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в печалбата или загубата. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в печалбата или загубата, както изисква или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

Дружеството избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (или да представи печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в два раздела). Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Дружеството избира да представя отчета си за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като при класификацията използва метода „същност на разходите“.

Форматът на отчета за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети за прилагане от ЕС, са в сила от 1 януари 2019 година:

- МСФО 16 Лизинг (издаден на 13 януари 2016г.), одобрен от ЕК на 31 октомври 2017г., публикуван в Официален вестник на 9 ноември 2017г. Стандартът въвежда нови принципи за признаване, измерване и представяне на лизинги с цел по-достоверно представяне. Стандартът заменя действащите до този момент стандарт МСС 17 „Лизинг“, КРМСФО 4 „Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг“, ПКР-15 „Оперативен лизинг – стимули“ и ПКР-27 „Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг“. МСФО 16 изисква лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в отчета за финансовото състояние и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Определението за лизинг се фокусира върху понятието за контрол използвано в МСФО 10 и МСФО 15. Въвеждат се нови изисквания за представяне и оповестяване. При лизингополучателите се предвижда за всички лизинги с продължителност повече от 12 месеца да се признава актив „право на ползване“, който ще се амортизира за периода на договора, и съответно ще се отчита задължение по тези договори. Предвидени са изключения за краткосрочни лизинги и такива с незначителна стойност, като изключенията могат да бъдат приложени само от лизингополучателите. Освен това, класификацията на паричните потоци също е засегната, тъй като плащанията по оперативен лизинг съгласно МСС 17 се представяха като оперативни парични потоци; докато при модела заложен в МСФО 16, лизинговите плащания ще бъдат разделени на плащания на главница и плащания на лихви, които ще бъде представяни съответно като парични потоци от финансова дейност. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество, но е възможно да настъпят основания за прекласификация.

Дружеството е избрало да прилага модифициран ретроспективен подход при първо прилагане на МСФО 16 *Лизинг* и кумулативният ефект от прилагането се признава на датата на първоначалното прилагане в началното салдо на капитала и не се преизчислява сравнителна информация. Дружеството е избрало да приложи стандарта към договори, които преди това са били идентифицирани като лизинг при прилагане на МСС 17 и КРМСФО 4. Дружеството не прилага стандарта към договори, които преди не са 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.

- **Изменения на МСФО 9: Характеристики за предплащане с отрицателна/негативна/ компенсация** (издадени на 12 октомври 2017г.), одобрени от ЕС на 22 март 2018г., публикувани в Официален вестник на 26 март 2018г.

Променят се съществуващите изисквания на МСФО 9 по отношение на права за прекратяване, за да се позволи оценяване по амортизирана стойност (или, в зависимост от бизнес модела, по справедлива стойност през ДВД), дори в случай на плащане на отрицателна /негативна/ компенсация. Негативна компенсация е налице, когато условията по договора позволяват на длъжника да плати предсрочно инструмента преди неговия падеж, и предсрочно платената сума може да е различна от останалите неплатени главница и лихви, но тази негативна компенсация трябва да е разумна и релевантна за ранното прекратяване на договора. Предварителното плащане само по себе си не е достатъчен индикатор за преценка, т.е. е важно е да се прецени спрямо текущо преобладаващия лихвен процент, и спрямо него - сумата на предплащането може да е и в полза на страна, иницирала го. Важно е изчисляването на компенсацията да е последователно като подход и при санкция за по-ранно плащане, и при полза от по-ранно плащане. Също така съответният актив следва да е в категорията „държан за събиране на паричните потоци“ съгласно бизнес модела на предприятието. Когато даден финансов пасив, отчитан по амортизирана стойност, е модифициран без да се отписва, то ефектът от тази модификация трябва да се признае в печалбата или загубата. Ефектът се измерва като разлика между оригиналните договорени парични потоци и тези, след модификацията, дисконтирани по оригиналния ефективен лихвен процент.

- **КРМСФО 23 „Несигурност, свързана с данъчни третираня на данъци върху дохода“** – (издаден на 7 юни 2017г.), приет от ЕК на 23 октомври 2018 г.);

Дават се насоки за прилагане на изискванията за признаване и оценяване на МСС 12 „Данъци върху дохода“, когато съществува несигурност, свързана с данъчни третираня на данъци върху дохода (т.е. несигурност дали избраното от предприятието данъчно третиране ще бъде прието от данъчните власти съгласно данъчното законодателство). Когато съществува несигурност, предприятието признава и оценява текущи или отсрочени данъчни пасиви или активи съгласно МСС 12 като определя облагаеми печалби, данъчни загуби, данъчни основи и ставки;

- **Изменения на различни стандарти „Годишни подобрения в МСФО (цикъл 2015-2017)“** – (издадени на 12 декември 2017г., одобрени от ЕК на 14 март 2019г., публикувани в Официален вестник на ЕС на 15 март 2019г.);

Годишните подобрения обхващат изменения на МСС 12 Данъци върху дохода (добавени са параграфи относно признаване на ефекта на дивидентите върху данъка върху дохода, съгласно МСФО 9, когато признава задължение за дивидент, като ефектът на дивидентите върху данъка върху дохода е свързан по-пряко с минали операции или събития, които са генерирали подлежащи на разпределение печалби, отколкото с разпределянето на печалбата на собствениците, поради което в зависимост от това дали предприятието първоначално е признало тези минали операции или събития, признава ефекта на дивидентите върху данъка върху доходите в печалбата или загубата, другия всеобхватен доход или в собствения капитал), МСС 23 Разходи по заеми (изменение на пар.14, целящо по-ясно определяне на разходите за заеми, които са допустими за капитализиране, като поясняват, че ако при заеми със специални цели за финансиране на определен квалифициран актив, останат непогасени след като активът стане готов за предвидената употреба или продажба, тези заеми стават част от финансиращите средства с общо предназначение, когато се изчислява нормата за капитализация по реда на МСС 23), МСФО 3 Бизнес комбинации (приети са параграфи с допълнителни насоки за бизнес комбинация постигната на етапи, когато страна в съвместно предприятие получава контрол върху стопанската дейност, която е съвместно контролирана дейност, съгласно МСФО 11, като придобиващия прилага изискванията за бизнес комбинация, постигната на етапи, вкл. преоценява участието, което е държал преди в съвместно контролираната дейност) и МСФО 11 Съвместни предприятия (приети са параграфи за счетоводно отчитане на придобивания на дялови участия в съвместно контролирани дейности, в резултат на което една страна в съвместно контролирана дейност получава съвместен контрол върху нея, приема се, че когато едно предприятие придобие съвместен контрол в бизнес, който е съвместна дейност, то не следва да преизчислява предишно държаните дялове в него).

- **Изменения в МСС 19 „Доходи на наети лица“** – Изменение, съкращаване или уреждане на плана – (издадени на 12 октомври 2017г., одобрени от ЕК на 13 март 2019г. , публикувани в Официален вестник на ЕС на 14 март 2019г.);

Изменението изисква от предприятията да използват актуализирани актюерски предположения за определяне на разходите за текущ стаж и нетната лихва за оставащия период от годишния отчетен период след извършването на промяна в плана, съкращение или уреждане. Допълнително са включени изменения в оповестяването на ефекта при промени в плановите за дефинирани доходи, съкращаване или уреждане във връзка с горната граница на активите. **•Изменения в МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и в съвместно контролирани предприятия”** (издадени на 12 октомври 2017г., одобрени от ЕК на 08 февруари 2019г., публикувани в Официален вестник на ЕС на 11 февруари 2019г.);

Уточнява се, че предприятие прилага изискванията за обезценка на МСФО 9 при отчитане на дългосрочна инвестиция в асоциирано или в съвместно контролирано предприятие, която е част от нетната инвестиция в това асоциирано или съвместно контролирано предприятие и към която, обаче, не се прилага метода на собствения капитал.

Приемането на тези изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Дружеството.

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2019г. или не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид при изготвянето на настоящия финансов отчет.

• МСФО 17 Застрахователни договори (издадени на 18 май 2017г., все още не е приет от ЕК). Изцяло нов счетоводен стандарт за всички видове застрахователни договори, който ще замени действащия МСФО 4 и дефинира нов модел за отчитане на застрахователните договори, който взема предвид всички счетоводни аспекти, които имат отношение към тях и цели да е по-полезен и последователен за застрахователите. Не се очаква да имат влияние върху финансовите отчети на Дружеството;

•Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане – (в сила за годишни периоди от 1 януари 2020 г.)Промените включват преработени дефиниции за „актив” и „пасив”, както и нови насоки за тяхното измерване, отписване, представяне и оповестяване. Промените в Концептуалната рамка са съпроводени с изменения в някои препратки към нея в Международните стандарти за финансово отчитане, в т.ч. МСФО 2, МСФО 3, МСФО 6, МСФО 14, МСС 1, МСС 8, МСС 34, МСС 37, МСС 38, КРМСФО 12, КРМСФО 19, КРМСФО 20, КРМСФО 22 и ПКР 32 (измененията в препратките са издадени на 29 март 2018г., одобрени от ЕК на 29 ноември 2019г., публикувани в Официалния вестник на ЕС на 6 декември 2019г., в сила от 1 януари 2020г.). Част от препратките насочват към коя версия на Концептуалната рамка следва се отнасят изявленията в посочените стандарти (рамката на КМСС, приета от СМСС през 2001 г., рамката на СМСС от 2010 г. или новата ревизирана рамка от 2018 г.), други изрично посочват, че дефинициите в стандарта не са актуализирани в съответствие с новите изменения в рамката;

•Изменения в МСФО 3 “Бизнес комбинации” –(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. не е приет от ЕК) Промяната касае изменената дефиниция за бизнес и трудностите, които придобиващото предприятие среща в преценката дали се придобива бизнес или съвкупност от активи. Добавена е възможност за тест за концентрация, който позволява да се направи опростена оценка за това дали дадена съвкупност от дейности и активи е бизнес. Измененията вероятно ще доведат до отчитане на повече придобивания, като придобивания на активи;

•Изменения в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – 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 МСФО3. 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. През м.Декември 2015г. СММС отложи началната дата на приложение на тези промени за неопределено време след като бъдат приключени проучванията по метода на собствения капитал.

•Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“, МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“, МСС 10 „Събития след края на отчетния период“, МСС 34 „Междинно финансово отчитане“ и МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. публикувани изменения на МСС 1 и МСС 8 на 31 октомври 2018г., приети от ЕК на 29 ноември 2019г., като ЕК е решила, че вследствие измененията на МСС 1 и МСС 8 трябва да се изменят и МСС 10, МСС 34 и МСС 37, публикувани в Официалния вестник на ЕС на 10 декември 2019г.);

Промените са свързани с прецизиране определението за „същественост“. Новото определение за същественост е: „информацията е съществена, ако пропусната, представена неточно или прикрита, би могло в разумна степен да се очаква да повлияе на решенията на основните потребители на финансовите отчети с обща цел, които предоставят финансова информация за дадено отчетно предприятие“. Налице са три нови аспекта от определението, които следва да бъдат отбелязани: а) „прикриване“ – настоящото определение се фокусира само върху пропускане и неточно представяне. Заключението на СМСС е, че прикриването на съществена информация може да има същия ефект като пропускане на съществена информация; б) „очакване в разумна степен да се повлияе на решенията на основните потребители“ – настоящото определение се отнася до „би могло да повлияе“, което според СМСС може да се приеме, че се изисква твърде много информация, тъй като почти всичко „би могло да повлияе“ върху решенията на някои потребители, дори вероятността да е минимална; и в) „основни потребители“ – настоящото определение се отнася само до „потребители“, което според СМСС може да бъде прието твърде широко, т.е. да се вземат предвид всички възможни ползватели на финансовите отчети, когато се решава каква информация да се оповести. Също така, посочват се изрично пет начина за прикриване на съществена информация: а) използване на език за съществен елемент, който е уклончив или неясен; б) информация за съществен елемент, сделка или събитие, която е разпръсната на различни места във финансовите отчети; в) несходни елементи, сделки и събития, по същество, които неподходящо са представени съвкупно; г) сходни елементи, сделки и събития, които неподходящо са представени самостоятелно; и д) съществена информация е скрита чрез несъществена информация до такава степен, че става неясно коя информация е съществена.

Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от направените промени в Концептуалната рамка и горепосочените стандарти, които ще окажат влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификациите на активите, пасивите, операциите и резултатите на Дружеството в следващите отчетни периоди.

База за изготвяне- Промени в счетоводната политика

Възприетата счетоводна политика е последователна с прилаганата през предходната година.

Новият МСФО 16 има практическо приложение, като е приложен за първи път през 2019 г.

Към 01.01.2019г. и 31.12.2019 г. Дружеството е лизингополучател по договори за оперативен лизинг съответно прилагането на МСФО 16 има ефект върху финансовия отчет.

Промени в резултат на МСФО 16

При приемането на МСФО 16 Лизинг, Дружеството признава пасива по лизинга към 01.01.2019г. за договори за лизинг, класифицирани по-рано като оперативен лизинг съгласно МСС 17. Пасива по лизинга се оценява по настоящата стойност на оставащите лизингови плащания, дисконтирани с диференциалния лихвен процент на лизингополучателя към 01.01.2019г. Среднопретегленият диференциален лихвен процент, приложен към 01.01.2019 г. е 3.44%.

По отношение на лизинговите договори, класифицирани като финансов лизинг съгласно МСС 17, балансовата стойност на актива с право на ползване и пасива по лизинга към датата на първоначалното прилагане е балансовата стойност на актива и пасива по лизинга, измерена непосредствено преди тази дата съгласно МСС 17. За тези лизингови договори Дружеството отчита актива с право на ползване и пасива по лизинга съгласно МСФО 16 от датата на първоначалното прилагане.

Ефект върху отчета за финансовото състояние към 01.01.2019 г. и към 31.12.2019 г.:

	31.12.2019	1.1.2019
Активи		
Наети помещения - офиси (Активи с право на ползване)	92	141

Пасиви		
Задължения по лизингови договори	94	141
Нетен ефект върху собствения капитал	(2)	0

Пасиви (Задължения по лизингови договори)	94	141
в това число:		
текущи търговски задължения	43	43
нетекущи задължения по лизинг	51	98

В резултат на прилагането на МСФО 16, по договорите действащи към 31.12.2018 г., по които дружеството е лизингополучател, за 2019 г. се отчитат разходи за амортизация в размер на 49 хил.лв. и разходи за лихви в размер на 4 хил.лв., вместо разходи за наем в размер на 51 хил.лв., при прилагане на МСС 17.

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 2019 г.

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 2019г., съдържат подробни оповестявания на обезценка, към следните раздели:

- Оповестявания по счетоводната политика;
- Инвестиционни имоти;
- Финансови активи;
- Търговски вземания.

Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети

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 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

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 са 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 всяко 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“.

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 определението 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.

	31.12.2019	31.12.2018 г.
Брутната балансова стойност на всички напълно амортизирани имоти, машини и съоръжения, които все още са в употреба	3	3

Лизинг

Лизингови активи

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. 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.

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 фиксиранияте 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.

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 представя активите с право на ползване към имоти, машини, съоръжения и оборудване в отчета за финансовото състояние.

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.

Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

При възникване на споразумението Дружеството определя дали то е или съдържа лизинг. Конкретен актив е предмет на лизинг, ако изпълнението на споразумението зависи от използването на този определен актив. Споразумение представлява предаване на правото на ползване на актива, ако споразумението предоставя на Дружеството правото да упражнява контрол върху употребата на базовия актив.

При възникване или след повторна оценка на споразумението Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг и такива за други елементи въз основа на относителните им справедливи стойности. Ако Дружеството заключи, че за даден финансов лизинг е невъзможно да се разделят плащанията надеждно, актив и пасив се признават в размер, равен на справедливата стойност на базовия актив. След това пасивът се намалява, когато се извършват плащанията, и се признава вменен финансов разход върху пасива като се използва диференциалния лихвен процент на Дружеството.

За годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г. влиза в сила МСФО 16 Лизинг, който заменя действащия до този момент стандарт за отчитане на лизинг – МСС 17 и настоящите насоки за лизинг – КРМСФО 4, ПКР 15 и ПКР 27. МСФО 16 изисква лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в баланса/отчета за финансовото състояние и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Определението за лизинг се фокусира върху понятието за контрол, използвано в МСФО 10 и МСФО 15. Въвеждат се нови изисквания за представяне и оповестяване. При лизингополучателите се предвижда за всички лизинги с продължителност повече от 12 месеца да се признава актив „право на ползване“, който ще се амортизира за периода на договора, и съответно ще се отчита задължение по тези договори. Предвидени са изключения за краткосрочни лизинги и такива с незначителна стойност. Освен това, класификацията на паричните потоци също е засегната, тъй като плащанията по оперативен лизинг съгласно МСС 17 се представят като оперативни парични потоци; за разлика, при модела заложен в МСФО 16, лизинговите плащания се разделят на плащания на главница и плащания на лихви, които ще бъдат представяни съответно като парични потоци от финансова дейност. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество, но е възможно да настъпят основания за прекласификация.

При приемането на МСФО 16 Лизинг, Дружеството признава пасива по лизинга към 01.01.2019г. за договори за лизинг, класифицирани по-рано като оперативен лизинг, съгласно МСС 17. Пасива по лизинга се оценява по настоящата стойност на оставащите лизингови плащания, дисконтирани с диференциалния лихвен процент на лизингополучателя към 01.01.2019г.

По отношение на лизинговите договори, класифицирани като финансов лизинг съгласно МСС 17, балансовата стойност на актива с право на ползване и пасива по лизинга към датата на първоначалното прилагане е балансовата стойност на актива и пасива по лизинга, измерена непосредствено преди тази дата съгласно МСС 17. За тези лизингови договори Дружеството отчита актива с право на ползване и пасива по лизинга съгласно МСФО 16 от датата на първоначалното прилагане.

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. Ползният 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 2018 и към 31 декември 2017г.

Допълнителна информация за нематериални активи, различни от репутация

	31.12.2019	31.12.2018
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 2018 и 31 декември 2019, 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 2019г., е както следва:

За периода 01.01.2019г. – 31.12.2019г.

- 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.

Няма промени в размера на осигурителните вноски за 2020г.

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 персоналет 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 компенсируеми 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.

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 декларираны (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 реструктуриране.

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.

Актьорски предположения за дефинирани планове при пенсиониране

Плановите за доходи могат да бъдат сложни понеже се изискват актьорски 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 актьорски 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 замяна на предоставени услуги в текущия и предходни периоди, използвайки актьорски 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 актьорски 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	2019 г.	2018 г.
Приходи от лихви, в т.ч.:	2 134	1 710
по стандартни кредити	895	438
по кредити свързани лица	1 193	1 272
по банкови сметки	46	-
От операции с финансови инструменти /цесии/	-	26
Други финансови приходи	44	39
такси за отпускане и предоговаряне на кредити	44	34
Други	-	5
Общо	2 178	1 775

1.1.2. Други оперативни приходи

Вид приход	2019г.	2018г.
Други приходи, в т.ч.:		
Отписани задължения	4	16
Други	10	-
Консултантски услуги	15	-
Общо	29	16

1.2. Разходи

1.2.1. Финансови разходи

Вид разход	2019 г.	2018 г.
Разходи за лихви, в т.ч.:	78	134
по заеми	4	14
в т.ч. Към банки	4	14
по депозити от свързани лица	70	120
по договори за лизинг със свързани лица	4	-
Други финансови разходи в т.ч.	142	123
по договори за партньорство	21	8
застраховки кредитополучатели	22	23
възнаграждение ипотечи	58	61
Такси	38	27
банкови такси и комисиони	3	4
Общо	220	257

1.2.2. Административни разходи

Вид разход	2019 г.	2018 г.
Разходи за материали и консумативи	3	3
Разходи за външни услуги	145	196
Разходи за персонала	429	469
Разходи за амортизации на активи право на ползване	49	-
Други разходи	46	49
Общо	672	717

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Разходи за материали

Вид разход	2019 г.	2018 г.
Други материали	-	1
Канцеларски	2	2
Стопански инвентар	1	-
Общо	3	3

Разходи за външни услуги

Вид разход	2019 г.	2018 г.
Реклама	28	23
Съобщителни услуги	1	
Консултански и други договори	2	1
Граждански договори и хонорари	-	8
Застраховки	2	3
Абонаменти	25	24
Други разходи за външни услуги	-	4
Наеми	-	49
Юридическо обслужване	15	2
Данъци и такси	9	26
Счетоводни услуги	14	15
Пощенски услуги	4	3
Информационни услуги	34	29
Управление на персонала	6	5
ДЛЗД	1	-
Одиторски услуги	4	3
Общо	145	196

Разходи за амортизации

Вид разход	2019 г.	2018 г.
Разходи за амортизации на активи право на ползване	49	
Общо	49	-

Разходи за персонал

Разходи за:	2019 г.	2018 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	379	420
на административен персонал	379	420
<i>в т.ч. разходи по неизпозвани отпуски</i>	6	6
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	50	49
на административен персонал	50	49
<i>в т.ч. разходи по неизпозвани отпуски</i>	1	1
Общо	429	469

Други разходи

Вид разход	2019г.	2018 г.
Разходи представителни	2	2
Данъци и такси	1	
Други разходи		1
Разходи за частичен данъчен кредит	28	29
Социални разходи	15	15
Разходи по съдебни спорове		2
Общо	46	49

1.2.3. Обезценка на финансови активи, нетно

Обезценка на финансови активи		
Обезценка на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата (нето)	2019 г.	2018 г.
Разходи за обезценка на кредити и вземания	(854)	(29)
Възстановени/реинтегрирани в печалбата обезценки на кредити и вземания	159	295
Общо	(695)	266

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	2019 г.	2018 г.
Текущ разход за данък	63	24
Други компоненти на текущ данъчен разход	(1)	(8)
Разход/(приход) по отсрочени данъци, отнасяща се до възникването и обратното проявление на временни разлики	(1)	(8)
Общо	62	16

2. Отчет за финансовото състояние

Нетекущи активи

2.1. Парични средства

Парични средства

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Парични средства в разплащателни сметки, в т.ч.:	77	13 535
В лева	77	13 535
Обезценка на парични средства		(9)
Общо	77	13 526

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

Към 31 декември 2019 г. и към 31 декември 2018г., Дружеството няма блокирани средства.

Парични средства по валути (сумите са в BGN)	31.12.2019	31.12.2018
BGN	77	13 535
Общо	77	13 535

2.2. Кредити и вземания

Нетекущи финансови активи	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	5 265	3 419
Общо	5 265	3 419
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност – нетекущи		
Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	5 265	3 419
Общо	5 265	3 419

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Кредити	5 265	3 419
Общо	5 265	3 419

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Вземания по кредити от свързани лица в групата /нето/	1 579	1 127
Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица в групата	1 579	1 127
Вземания по кредити от други свързани лица /нето/	826	-
Вземания за главници по предоставени заеми от други свързани лица	826	-
Вземания по кредити от несвързани лица /нето/	2 860	2 292
Вземания по потребителски кредити от несвързани лица	2 770	2 178
Вземания по корпоративни кредити от несвързани лица	90	114
Общо	5 265	3 419

Текущи финансови активи	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	65 221	38 212
Общо	65 221	38 212

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2019	31.12.2018 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	39 225	9 935
Вземания по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност	-	34
Вземания по предоставени депозити, отчитани по амортизирана стойност	25 695	26 789
Вземания, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност	119	451
Кредити и заеми, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност	182	1 003
Общо	65 221	38 212

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност – текущи		
Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Вземания по кредити от свързани лица в групата /нето/	35 964	7 379
Вземания по кредити от свързани лица в групата	35 302	6 693
Вземания по лихви по кредити от свързани лица в групата	1 225	729
Обезценка на вземания по кредити от свързани лица в групата	(563)	(43)
Вземания по кредити от несвързани лица /нето/	3 199	2 480
Вземания по потребителски кредити от несвързани лица, в т.ч.	3 388	1 894
<i>вземания по просрочени главници</i>	479	302
Обезценка на просрочени главници по кредити - несвързани лица	(267)	(176)
Вземания по корпоративни кредити/ други форми на кредит от несвързани лица, в т.ч.		720
Вземания по лихви по кредити от несвързани лица, в т.ч.	105	71
<i>вземания от лихви по потребителски кредити, в т.ч.</i>	98	61
<i>вземания от лихви по корпоративни кредити</i>	7	10
Обезценка на вземания по кредити от несвързани лица	(27)	(29)
Съдебни и присъдени вземания по кредити /нето/	62	76
Вземания по съдебни спорове	2 139	2 301
Обезценка на присъдени вземания по кредити	(2 077)	(2 225)

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Общо	39 225	9 935
-------------	---------------	--------------

Вземания по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Вземания по лизинг от несвързани лица /нето/	-	34
Вземания за главници по лизинг от несвързани лица		34
Общо	-	34

Вземания по депозити - текущи

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Вземания по депозити от свързани лица в групата /нето/	25 695	26 789
Вземания по депозити от свързани лица в групата	25 985	26 899
Вземания по лихви по депозити от свързани лица в групата	89	24
Обезценка на вземания по депозити от свързани лица в групата	(379)	(134)
Общо	25 695	26 789

Вземания придобити чрез цесии - текущи

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Вземания придобити чрез цесии от свързани лица в групата /нето/	119	451
Вземания придобити чрез цесии от свързани лица в групата	114	377
Лихви по вземания придобити чрез цесии от свързани лица в групата	7	77
Обезценка на вземания придобити чрез цесии от свързани лица в групата	(2)	(3)
Общо	119	451

Кредити придобити чрез цесии - текущи

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Кредити придобити чрез цесии от свързани лица в групата /нето/	182	1 003
Кредити придобити чрез цесии от свързани лица в групата	184	879
Лихви по кредити придобити чрез цесии от свързани лица в групата	1	129
Обезценка на кредити придобити чрез цесии от свързани лица в групата	(3)	(5)
Общо	182	1 003

За годината приключваща на 31.12.2019 г. е начислена обезценка в размер на 854 хил.лв. (2018 г. 29 хил.лв.).

2.3. Материални активи

Инвестиционни имоти

	Земи	Общо
Отчетна стойност		
Салдо към 31.12.2018	59	59
Салдо към 31.12.2019	59	59
Амортизация		
Салдо към 31.12.2018	-	-
Салдо към 31.12.2019	-	-
Балансова стойност		
Балансова стойност към 31.12.2018	59	59

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Балансова стойност към 31.12.2019	59	59
--	-----------	-----------

Към 31.12.2019 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 31.12.2019 г., като е взело предвид незначителния ефект върху финансовия отчет и възнаграждението, което трябва да се заплати на независим лицензиран оценител.

2.4. Активи с право на ползване

Активи с право на ползване, по Групи		
Вид	2019 г.	2018 г.
Сгради	141	
Общо отчетна стойност към 31 декември	141	-
Амортизационни отчисления за активите с право на ползване признати в отчета за печалбата или загубата	49	-
Сгради	49	
Балансова стойност към 31 декември	92	-

Активите с право на ползване са признати на 01.01.2019г., при влизане в сила на МСФО 16, по договори за оперативен лизинг /наем/ на 2 офиса. Амортизират се за срока на договорите.

2.5. Инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
Инвестиции в дъщерни предприятия	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Инвестиции в дъщерни предприятия в България	50	50
Общо	50	50

Инвестиции в дъщерни предприятия

	31.12.2019 г.		31.12.2018 г.	
Участия	размер	стойност	Размер	стойност
Агровида ЕАД	100%	50	100%	50
Общо		50		50

2.6. Активи по отсрочени данъци

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31 декември 2017		Движение на отсрочените данъци за 2018				31 декември 2018	
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	увеличение		намаление		Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
			Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък		
Активи по отсрочени данъци								
Компенсирими отпуски	7	1					7	1
Доходи на ФЛ	89	9	87	9	(80)	(8)	96	10
Общо активи по отсрочени данъци	96	10	96					
Отсрочени данъци (нето)	96	10	96	9	(80)	(8)	103	11

2.7. Други активи

Текущи вземания		
Вид	31.12.2019	31.12.2018 г.
Вземания от свързани предприятия в т.ч. /нето/	22	22
Вземания по продажби	3	3
Вземания на лихви за забава по дивидент	19	19
Други вземания в т.ч. /нето/	15	25
Предплатени разходи	15	25
Общо	37	47

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

2.8. Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Текущи финансови пасиви	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност - по банкови кредити	5 295	
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност – по получени депозити (корпоративни)	59 467	49 882
Общо	64 762	49 882

Финансови пасиви отчитани по амортизируема стойност - текущи

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Задължения по кредити и други ФП към несвързани лица	5 295	-
Задължения по кредити към банки	-5 295	
Общо	5 295	-

Кредити и задължения - текущи

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Задължения по получени депозити	59 467	49 882
Общо	59 467	49 882

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Задължения по депозити от свързани лица в групата /нето/	59 467	49 882
Задължения по депозити от свързани лица в групата	59 442	49 872
Задължения по лихви по депозити от свързани лица в групата	25	10
Общо	59 467	49 882

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

	ФП, отчитани по амортизирана стойност	Пасиви по договори за лизинг	Общо
Балансова стойност на 31.12.2018	49 882	-	49 882
<i>Промени в резултат на парични потоци от финансова дейност</i>			
Постъпления по получени заеми	117 316	-	117 316
Плащания по получени заеми	(90 062)	-	(90 062)
Плащания по лизингови договори	-	(40)	(40)
Платени лихви	(34)	(4)	(38)
Общо промени в резултат на парични потоци от финансова дейност	27 220	(44)	27 176
Други непарични изменения	(12 340)	138	(12 202)
Балансова стойност на 31.12.2019	64 762	94	64 856

2.9. Пасиви по договори за лизинг

На 1 януари 2019 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, като е ползван среден диференциален лихвен процент 3.44 %.

На 01.01.2019 г. дружеството е признало активи с право на ползване и съответно задължение по лизинг в размер на 141 хил.лв.

Към 31 декември 2019г. дружеството отчита задължения по лизингови договори в размер на 94 хил.лв., в т.ч. нетекущи и текущи, както следва:

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Пасиви по договори за лизинг – нетекущи		
Вид	2019 г.	2018 г.
Пасиви по договори за лизинг към свързани лица в групата	43	-
Общо	43	-

Пасиви по договори за лизинг – текущи		
Вид	2019 г.	2018 г.
Пасиви по договори за лизинг към свързани лица в групата	51	-
Общо	51	--

2.10. Текущи данъчни задължения

Вид	31.12.2019 г.			31.12.2018 г.		
	Общо	текущи	нетекущи	Общо	текущи	нетекущи
Данък върху печалбата	22	22		24	24	
Данък върху добавената стойност	3	3		-		-
Други данъци	1	1		1	1	-
Данък върху доходите на физически лица	4	4		2	2	-
Общо	30	30	-	27	27	-

2.11. Други пасиви

Други пасиви		
Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Текущи търговски и други задължения	54	64
Текущи задължения към персонала и за социално осигуряване	120	116
Задължения по доходи след напускане на наетите лица	7	4
Общо	181	184

Текущи задължения

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Задължения към свързани предприятия в т.ч.	23	35
Задължения по доставки	1	4
Други задължения (гаранции за управление)	8	7
Предплатени приходи	14	24
Задължения по доставки	4	4
Други краткосрочни задължения в т.ч.	27	25
Задължения към кредитополучатели по отпуснати кредити	23	25
Други задължения	4	-
Общо	54	64

Текущи задължения към персонала и за социално осигуряване

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Задължения към персонала	116	108
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	6	6
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	72	80
Задължения към осигурителни предприятия	8	8
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	1	1
Общо	124	116

Задължения по доходи след напускане на наетите лица

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Задължения по доходи след напускане на наетите лица	7	4
в т.ч. задължения по планове с дефинирани доходи	7	4
Общо	7	4

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

2.12. Собствен капитал

2.12.1. Основен капитал

Акционер	31.12.2019 г.				31.12.2018 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%

2.12.2. Резерви

	Общи резерви	Други резерви	Общо резерви
Резерви към 31.12.2017 г.	37	6	43
Увеличения от:	39	-	39
Разпределение на печалба	39	-	39
Резерви към 31.12.2018 г.	76	6	82
Увеличения от:	107	(1)	106
Разпределение на печалба	107	(1)	106
Резерви към 31.12.2019 г.	183	5	188

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.

2.10.3. Финансов резултат

Финансов резултат	Стойност
Печалба към 31.12.2017 г.	393
Увеличения от:	1 067
Печалба за годината 2018	1 067
Намаления от:	(393)
Разпределение на печалба за дивидент	(354)
От разпределение към резерви	(39)
Печалба към 31.12.2018 г.-преизчислена	1 067
Ефект от първо прилагане на МСФО 9	
Печалба към 01.01.2019 г.	1 067
Увеличения от:	558
Печалба за годината 2019	558
Намаления от:	(148)
Разпределение на печалба за дивидент	(41)
От разпределение към резерви	(107)

- „Овергаз Капитал“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Филип Кутев“ №5, с ЕИК 121589421;
- „DDI Holdings Limited“, 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“ №5, с ЕИК130533432;

2/ Илиян Петров Илиев – Заместник 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:

- „Вилтрейд“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Яна Язова“ № 12А, ет.3, ап.9.

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

- „Агровида“ ЕАД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев“ № 5;
- „Вилтрейд“ ЕООД, със седалище и адрес на управление: гр. София, район „Лозенец“, ул. „Яна Язова“ № 12А, ет.3, ап.9;
- „Овергаз Капитал“ АД, със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев“ № 5;
- „Ес Дий Проджект“ ЕАД със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Филип Кутев“ № 5 с ЕИК 175377087;
- Овергаз Инженеринг АД, със седалище и адрес на управление: гр. Ямбол, ул. „Цар Симеон“ No 14 А, адрес за кореспонденция: гр. София, ул. Филип Кутев No 5, ЕИК 838102661.

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.

Сделки и незакрити салда със свързани лица

Продажби на свързани лица

Свързано лице - клиент	Вид сделка	2019 г.	2018 г.
Овергаз Директ АД	Услуга	23	23
Общо		23	23

Покупки от свързани лица

Свързано лице - доставчик	Вид сделка	2019 г.	2018 г.
Индустриален Парк Елин АД	възнаграждение ипотеки	20	22
Ес Дий Проджект АД	възнаграждение ипотеки	18	27
Ренесанс АД	наем на помещения		45
Оу Джи Транс АД	Услуга		1
Овергаз Холдинг АД	Услуги	4	2
Овергаз Директ АД	Услуги	4	32
Овергаз мрежи АД	услуги и материали	21	27
Вестител БГ АД	телефонни услуги	1	
Овергаз Инк АД	наем на помещения	4	36
Методия АД	Услуга		28
Методия Уеб АД	Услуга		1
Общо		72	221

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Вземания от свързани лица

Свързано лице - клиент	31.12.2019 г.	Гаранции	31.12.2018 г.	Гаранции
Агровида ЕАД - лихва по вземания от съучастия	19	-	19	-
Вестител БГ АД - продажба на стоки	2	-	2	-
Овергаз Директ АД	1	-	1	-
Общо	22		22	

Задължения към свързани лица

Свързано лице - доставчик	31.12.2019г.	Гаранции	31.12.2018 г.	Гаранции
Овергаз Мрежи АД	-		4	
Членове на СД – гаранции за управление	8		7	
Овергаз Директ АД	15		24	
Общо	23		35	

Условия по заеми и депозити предоставени на свързани лица към 31.12.2019г., по падежи и обезпечения

Кредитополучател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения/ Гаранции
Свързани юридически лица от Групата	BGN	6.75/8.08	31.10.2020	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	8.08	30.06.2023	запис на заповед
Свързани юридически лица от Групата	BGN	7.00/8.25	30.11.2020	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	7.20	30.11.2021	
Свързани юридически лица от Групата	BGN	8.08	31.07.2018	запис на заповед съдлъжник
Свързани юридически лица	BGN	7.20	31.05.2022	
Свързани юридически лица	BGN	6.75	20.01.2024	
Свързани юридически лица	BGN	7.20	20.09.2029	запис на заповед
Свързани физически лица	BGN	6.75	30.11.2021	запис на заповед

Вземания по предоставени заеми на свързани лица към 31.12.2019г

Кредитополучател	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
Ренесанс АД	1 027	250
Агровида ЕАД	948	-
Овердрайв АД	651	-
Вестител БГ АД	3 445	-
Адвентчър АД	37	-
Ди Ди Ай Холдинг АД	13	1 119
Овердрайв Рейсинг	167	63
Овергаз Холдинг АД	26 447	-
БГ Школо ЕАД	11	147
Сера ЕАД	50	-
Овербилд	102	-
Анеси Тур ЕООД	151	-
Ес Дий Проджект	29 552	-
Свързани физически лица	-	826
Общо	62 601	2 405

Начислени приходи от лихви по заеми предоставени на свързани лица

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Кредитополучател	Вземане към 31.12.2018 г.	Начислени през 2019 г.	Получени през 2019 г.	Вземане към 31.12.2019 г.
Овергаз Холдинг АД		3		3
Ренесанс АД	93	116	60	149
Ди Ди Мениджмънт АД		123	123	-
Ес Дий Проджект АД		368	206	162
Агровида ЕАД	171	59		230
БГ Школо ЕАД	1	10		11
Овердрайв АД	17	65	71	11
Вестител БГ АД	430	217	9	638
Оу Ди Рейсинг	-	14	14	-
Адвентчър АД	2	3		5
Сега ЕАД		4	4	-
Овергаз Инк АД		39	39	-
Газтек АД	2	5	7	-
Овердрайв Рейсинг АД		12	12	-
Овербилд		3	1	2
Анеси Тур		1		1
Ди Ди Ай Холдинг АД		13		13
Общо	716	1055	546	1 225

Условия по депозити към свързани лица към 31.12.2019 г.

Кредитополучател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения/ Гаранции
Свързани юридически лица	BGN	0.30	04.04.2020	

Салда по депозити предоставени на свързани лица към 31.12.2019

Свързано лице	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
Овергаз Холдинг АД	25 985	-
Общо	25 985	-

Салда по депозити предоставени на свързани лица към 31.12.2018г.

Свързано лице	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
Овергаз Холдинг АД	26 899	-

Начислени приходи от лихви по депозити предоставени на свързани лица

Свързано лице	Вземане към 31.12.2018 г.	Начислени през 2019 г.	Получени през 2019 г.	Вземане към 31.12.2019 г.
Овергаз Холдинг АД	24	101	36	89
Общо	24	101	36	89

Свързано лице	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения/ Гаранции
Свързани юридически лица	BGN	8.08	30.06.2020	запис на заповед

Свързано лице	Вземания до 1 година	Вземания над 1 година
ИП Елин Пелин АД	184	-

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Общо	184	-
-------------	------------	----------

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

Свързано лице	Вземане към 31.12.2018 г.	Начислени през 2019 г.	Получени през 2019 г.	Вземане към 31.12.2018г.
ИП Елин Пелин АД	1	15	15	1
Топлофикация Разград ЕАД	128	29	157	-
Общо	129	44	172	1

Салда по вземания от свързани лица - придобити чрез цесия

Свързано лице	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
ИП Елин Пелин АД	184	189
Топлофикация Разград ЕАД		377
Газтек АД	114	
Общо	298	566

Начислени приходи от неустойки по вземания /придобити чрез цесия/ към свързани лица

Свързано лице	Вземане към 31.12.2018 г.	Начислени през 2019г.	Получени през 2019 г.	Вземане към 31.12.2019 г.
Топлофикация Разград ЕАД	77		77	-
Газтек АД		7		7
Общо	77	7	77	7

Условия по получени депозити от свързани лица

Свързано лице	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечен ияГаранци и
Свързани юридически лица	BGN	Лихвения % се променя всеки месец	23.12.2020	Няма

Задължения по получени депозити от свързани лица към 31.12.2019 г.

Свързано лице	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Фондация Млада България	71	
Овергаз Инженеринг АД	400	
Овергаз техника АД	150	
Оу Джи Тех ЕООД	90	
Русгеоком БГ ЕАД	2 960	
Овергаз Мрежи АД	43 904	
Овергаз Директ АД	500	
ЧСУ Българско школо ООД	1 796	
Ди Ди Мениджмънт АД	4 475	
Овергаз Холдинг АД	2 767	
Овергаз Инк АД	2 329	
Общо	59 442	-

Начислени разходи за лихви по депозити предоставени от свързани лица

Свързано лице	Задължения към 31.12.2018 г.	Начислени през 2019 г.	Платени през 2019 г.	Задължения към 31.12.2018 г.
---------------	------------------------------	------------------------	----------------------	------------------------------

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Ди Ди Мениджмънт АД		13		13
Овергаз мрежи АД	6	47	45	8
Овергаз Холдинг АД	4	2	3	3
ЧСУ Българско школо		1		1
Русгеоком БГ ЕАД		6	6	-
Общо	10	69	54	25

Начисления, свързани с доходи на основния ръководен персонал

Доходи на ключов ръководен персонал		
Вид доход /Име, фамилия или категория	2019 г.	2018 г.
Възнаграждения и осигуровки за периода	122	105
Общо:	122	105

2. Дивиденди

През годината завършваща на 31 декември 2019 г., Дружеството е разпределило и изплатило дивиденди в размер на 40 590 лв.

3. 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.

Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, в т.ч.:

Финансов лизинг	2.2.	70 508	41 653
Потребителски кредити	2.2.	7 082	4 133

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Други кредити, свързани с дейността	2.2.	63 285	37 013
Вземания придобити чрез цесии	2.2.	119	451
Търговски и други вземания	2.6	22	22
Парични средства и парични еквиваленти		77	13 526
Финансови активи		70 585	55 179

Задължения към свързани предприятия по получени депозити	2.7	59 467	49 882
Търговски и други задължения	2.9.	36	40
Финансови пасиви		59 503	49 922

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

	Просрочени		С ненастъпил падеж		Общо
	обезценени	необезценени	обезценени	необезценени	
31.12.2019					
Нетекущи активи	-		-	5 265	5 265
Нетекущи финансови активи	-	-	-	2 770	2 770
Нетекущи финансови активи от свързани лица	-	-	-	2 405	2 405
Текущи активи	541	-	38 070	28	66 201
Текущи финансови активи	2 618		3 493	-	6 111
Обезценка на текущи финансови активи	(2 077)	-	(217)	-	(2 294)
Текущи финансови активи от свързани лица	-	-	62 907		62 907
Обезценка на текущи финансови активи от свързани лица	-	-	(551)	-	(551)
Текущи търговски и други вземания	-	-	-	26	26
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	-	-	-	2	2
Общо финансови активи	541	-	38 070	5 293	71 466

	Просрочени		С ненастъпил падеж		Общо
	обезценени	необезценени	обезценени	необезценени	
31.12.2018 г.					
Нетекущи активи	-		-	3 419	3 419

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

Нетекущи финансови активи	-	-	-	2 292	2 292
Обезценка на нетекущи финансови активи	-	-	-	-	-
Нетекущи финансови активи от свързани лица	-	-	-	1 127	1 127
Текущи активи	142	-	38 070	22	38 234
Текущи финансови активи	2 367	-	2 653	-	5 020
Обезценка на текущи финансови активи	(2 225)	-	(205)	-	(2 430)
Текущи финансови активи от свързани лица	-	-	35 807	-	35 807
Обезценка на текущи финансови активи от свързани лица	-	-	(185)	-	(185)
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	-	-	-	22	22
Общо финансови активи	142	-	38 070	3 441	41 653

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 2019 г. и 2018 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

	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.				Общо
			до 1 година	над 1 година до 3 години	над 3 години до 5 години	над 5 години	
Към 31.12.2019 година							
Финансови активи	90 678	95 943	89 143	4 872	1 461	467	95 943
Други финансови активи	26213	27 282	24 371	2 229	417	265	27 282
Други финансови активи от свързани лица	64385	68 555	64 668	2 641	1 044	202	68 555
Търговски и други вземания от трети лица	26	26	26				26
Търговски и други вземания от свързани лица	2	2		2			2
Парични средства и парични еквиваленти	78	78	78				78
Финансови пасиви	65 035	66 521	66 457	64	-	-	66 521
Други финансови пасиви	5318	5 318	5 318				5 318
Други финансови пасиви - свързани лица	59442	60 928	60 928				60 928
Търговски и други задължения към трети лица	156	156	149	7			156
Търговски и други задължения към свързани лица	119	119	62	57			119
Общо нетна ликвидна стойност	25 643	29 422	22 686	4 808	1 461	467	29 422

	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.			
			до 1 година	над 1 година до 3	над 5 години	Общо
Към 31.12.2018 година						

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

				години		
Финансови активи	55 149	57 068	50 338	5 430	74	57 068
Други финансови активи	4 816	5 746	2 929	2 131	74	5 746
Други финансови активи от свързани лица	36 769	37 758	33 845	3 299		37 758
Търговски и други вземания от трети лица	35	35	35			35
Търговски и други вземания от свързани лица	3	3	3			3
Парични средства и парични еквиваленти	13 526	13 526	13 526			13 526
Финансови пасиви	50 062	180	49 675	412	-	50 087
Други финансови пасиви - свързани лица	49 882		49 495	412		49 907
Търговски и други задължения към трети лица	152	152	152			152
Търговски и други задължения към свързани лица	28	28	28			28
Общо нетна ликвидна стойност	5 087	56 888	663	5 018	74	6 981

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

	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	5 265	-	-	5 265
Нетекущи финансови активи	2 770			2 770
Нетекущи финансови активи от свързани лица	2 405			2 405
Нетекущ риск	5 265	-	-	5 265
Текущи активи	69 018	78	28	69 124
Текущи финансови активи	6 111		26	6 137
Текущи финансови активи от свързани лица	62 907			62 907
Текущи търговски и други вземания от свързани лица			2	2
Парични средства и парични еквиваленти		78		78
Текущи пасиви	-	64 762	275	65 037
Текущи финансови пасиви		5 295		5 295
Текущи финансови пасиви от свързани лица		59 467		59 467
Текущи търговски и други задължения			156	156
Текущи търговски и други задължения от свързани лица			119	119
Текущ риск	69 018	- 64 684	- 247	4 087
Общо финансови активи	74 283	78	28	74 389
Общо финансови пасиви	-	64 762	275	65 037
Общо излагане на лихвен риск	74 283	- 64 684	- 247	9 352

Лихвен риск – предходна година

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ“ АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	3 419	-	-	3 419
Нетекущи финансови активи	2 292			2 292
Нетекущи финансови активи от свързани лица	1 127			1 127
Нетекущ риск	3 419	-	-	3 419
Текущи активи	37 072	13 526	1 178	51 776
Текущи финансови активи	2 409		181	2 590
Текущи финансови активи от свързани лица	34 663		959	35 622
Текущи търговски и други вземания			35	35
Текущи търговски и други вземания от свързани лица			3	3
Парични средства и парични еквиваленти		13 526		13 526
Текущи пасиви				
Текущи финансови пасиви	-	49 872	165	50 037
Текущи финансови пасиви от свързани лица		49 872	10	49 882
Текущи търговски и други задължения			127	127
Текущи търговски и други задължения от свързани лица			28	28
Текущ риск	2 409	(36 346)	1 013	1 739
Общо финансови активи	40 491	13 526	1 178	55 195
Общо финансови пасиви	-	49 872	165	50 037
Общо излагане на лихвен риск	40 491	(36 346)	1 013	5 158

Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %

Ефект върху печалба/загуба нето от данъци	31.12.2019 г.
При увеличение на лихвени нива с 0,75%	1
При намаление на лихвени нива с 0,75%	- 1

Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %

Ефект върху печалба/загуба нето от данъци	31.12.2018г.
При увеличение на лихвени нива с 0,75%	158
При намаление на лихвени нива с 0,75%	- 158

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 превалутиране 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 превалутиране на ползваните от тях кредити. Дружеството не използва хеджиращи инструменти.

Валутен риск – текуща година

„ОВЕРГАЗ КАПИТАЛ” АД
Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019

	В BGN	Общо
Нетекущи активи	5 265	5 265
Нетекущи финансови активи	2 770	2 770
Нетекущи финансови активи от свързани лица	2 405	2 405
Нетекущ риск	5 265	5 265
Текущи активи	69 124	69 124
Текущи финансови активи	6 137	6 137
Текущи финансови активи от свързани лица	62 907	62 907
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	2	2
Парични средства и парични еквиваленти	78	78
Текущи пасиви	65 037	65 037
Текущи финансови пасиви	5 295	5 295
Текущи финансови пасиви от свързани лица	59 467	59 467
Текущи търговски и други задължения	156	156
Текущи търговски и други задължения от свързани лица	119	119
Текущ риск	4 087	4 087
Общо финансови активи	74 389	74 389
Общо финансови пасиви	65 037	65 037
Общо излагане на валутен риск	9 352	9 352

Валутен риск – предходна година

	В BGN	Общо
Нетекущи активи	3 419	3 419
Нетекущи финансови активи	2 292	2 292
Нетекущи финансови активи от свързани лица	1 127	1 127
Нетекущ риск	3 419	3 419
Текущи активи	51 776	51 776
Текущи финансови активи	2 590	2 590
Текущи финансови активи от свързани лица	35 622	35 622
Текущи търговски и други вземания	35	35
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	3	3
Парични средства и парични еквиваленти	13 526	13 526
Текущи пасиви	50 037	50 037
Текущи финансови пасиви от свързани лица	49 882	49 882
Текущи търговски и други задължения	127	127
Текущи търговски и други задължения от свързани лица	28	28
Текущ риск	1 739	1 739
Общо финансови активи	55 195	55 195
Общо финансови пасиви	50 037	50 037
Общо излагане на валутен риск	5 158	5 158

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 2019г. и 31 декември 2018г. 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	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	65 076	50 093
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	5 334	31
Задължения по финансов лизинг към свързани лица	94	
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	59 490	49 917
Всички останали пасиви	158	145
Намален с:	-	-
паричните средства и парични еквиваленти	78	13 526
Нетен дългов капитал	64 998	36 567
Общо собствен капитал	5 826	5 230
Общо капитал	70 824	41 797
Коефициент нетен дълг към собствен капитал	0.917739749	0.8749

5. Условни активи и пасиви

Към 31.12.2019 г. Дружеството оповестява следните условни активи и пасиви:

- Дружеството има предоставени обезпечения и гаранции в размер на 4 804 лв. на трети лица по банкови, търговски заеми, лизингови договори, търговски договори
- Към 31.12.2019 г. Дружеството има издадени финансови гаранции в размер на 12 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 31.12.2019 г. са оповестени в бележка „Лихвени кредити и заеми“.

6. Събития след края на отчетния период

Като основно събитие, което е вероятно да окаже влияние върху бъдещото развитие и финансовото състояние на Дружеството, предвид макроикономически ефекти и прогнозирана рецесия и световна финансова и икономическа криза, може да бъде определена разразилата се пандемия на коронавирус COVID-19.

В началото на 2020г. в световен мащаб се разпространи коронавирус COVID-19, като СЗО обяви пандемия. Различни държави обявиха първоначални мерки за ограничаване на заразата, които постоянно се променят и допълват в посока ограничаване на социално-икономическия живот на държавно и междудържавно ниво. В България е обявено извънредно положение с решение на Народното събрание, гласувано на 13 март 2020г. Срокът на действие на извънредните мерки е един месец, като в зависимост от развитието на ситуацията в страната и по света, е възможно този срок да бъде продължен.

Кам датата на одобрение на настоящия отчет не може да се даде точна прогноза как това ще се отрази на бъдещите финансови резултати и притежаваните активи от Дружеството.

В зависимост от продължителността на предприетите ограничения, бързината в намиране на лечение/ваксина и възобновяване на нормалния икономически живот ефектите биха били различни в бъдещите действия на Дружеството. При по-дългосрочни ограничения това би довело до трайно влошаване на икономическите показатели и би рефлектирало върху всички икономически субекти, включително и върху длъжници на Дружеството, оттам проблеми при събиране на вземания и ликвидни проблеми за Дружеството. Ръководството е в процес на оценка на ефекта върху Дружеството и разработване на план за минимизиране на загуби и действия в кризисната ситуация.

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 оповесетни по-горе, ръководството счита, че няма друга несигурност пред Дружеството свързана с принципа-предположение за действащо предприятие в обозримо бъдеще.

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

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

Показатели	2019 г.	2018 г.	Хил.лв. Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Имоти, машини и съоръжения – общо	1	-	1	NA
Нетекущи активи	5 386	3 538	1 848	52%
Текущи активи в т.ч.	65 335	51 785	13 550	26%
Текущи вземания	37	47	(10)	-21%
Текущи финансови активи	65 221	38 212	27 009	71%
Парични средства	77	13 526	(13 449)	-99%
Обща сума на активите	70 721	55 323	15 398	28%
Собствен капитал	5 746	5 230	516	10%
Финансов резултат	558	1 067	(509)	-48%
Нетекущи пасиви	7	4	3	75%
Текущи пасиви	64 966	50 089	14 877	30%
Обща сума на пасивите	64 973	50 093	14 880	30%
Приходи общо	2 207	1 791	416	23%
Приходи от продажби	2 207	1 791	416	23%
Разходи общо	(1 587)	(708)	(879)	124%
Коефициенти	2019 г.	2018 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Рентабилност				
На собствения капитал	0.0971	0.2040	-0.1069	-52%
На активите	0.0079	0.0193	-0.0114	-59%
На пасивите	0.0086	0.0213	-0.0127	-60%
На приходите от продажби	0.2528	0.5958	-0.3429	-58%
Ефективност				
На разходите	-1.3907	-2.5297	1.1390	-45%
На приходите	-0.7191	-0.3953	-0.3238	82%
Ликвидност				
Обща ликвидност	1.0057	1.0339	-0.0282	-3%
Бърза ликвидност	1.0057	1.0339	-0.0282	-3%
Незабавна ликвидност	1.0051	1.0329	-0.0278	-3%
Абсолютна ликвидност	0.0012	0.2700	-0.2689	-100%
Финансова автономност				
Финансова автономност	0.0884	0.1044	-0.0160	-15%
Задлъжнялост	11.3075	9.5780	1.7295	18%