ГРУПА ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ

КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на
31 декември 2011 г.

с доклад на независимия одитор

София, 2012 г.

СЪДЪРЖАНИЕ **СТРАНИЦА**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	3
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	5
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	7
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	9
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	10
БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	12
КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	72

КПМГ България ООД
бул. "България" № 45/А
София 1404
България

Телефон +359 (2) 9697 300
Факс +359 (2) 9805 340
Ел. поща bg-office@kpmg.com
Интернет www.kpmg.bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Ти Би Ай България ЕАД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на Ти Би Ай България ЕАД ("Дружеството"), включващ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2011 година, консолидираните отчети за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал и за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, и бележки, включващи обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на консолидиран финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с изискванията на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко консолидираният финансов отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури, с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на консолидирания финансов отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в консолидирания финансов отчет.

Считаме, че получените от нас одиторски доказателства са подходящи и достатъчни за формирането на база за изразяване на нашето одиторско мнение.

КПМГ България ООД, българско дружество с ограничена отговорност и фирма-членка на КПМГ мрежата от независими фирми-членки, филиали на КПМГ Интернешънъл Кооператив ("КПМГ Интернешънъл"), швейцарско юридическо лице.

Вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията ЕИК 040595851

IBAN BG06 RZBB 9155 1060 2664 18
BIC RZBBBGSF
Райфайзенбанк (България) ЕАД

Мнение

По наше мнение, консолидираният финансов отчет дава вярна и честна представа за консолидираното финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2011 година, както и за неговите консолидирани финансови резултати от дейността и за консолидираните парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския Съюз.

Други въпроси

Финансовият отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2010, е бил одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано одиторско мнение върху този отчет на 15 юни 2011 година.

Доклад по други правни и надзорни изисквания

Годишен доклад за дейността на Дружеството изготвен съгласно изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, ние докладваме, че историческата финансова информация, представена в годишния консолидиран доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството, съответства във всички съществени аспекти на консолидираната финансова информация, която се съдържа в одитирания консолидиран годишен финансов отчет на Дружеството към и за годината завършваща на 31 декември 2011 година. Отговорността за изготвянето на годишния консолидиран доклад за дейността, който е одобрен от Съвета на директорите на Дружеството на 24 април 2012 година, се носи от ръководството на Дружеството.

Цветелинка Колева
Управител

Маргарита Голева
Регистриран одитор

КПМГ България ООД

София, 11 май 2012 година

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №045
"КПМГ - България" ООД

ГРУПА ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.

(всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго)

АКТИВИ	**Бележки**	**31 декември 2011**	**31 декември 2010**
Търговска репутация	8	30,935	30,935
Имоти, машини, съоръжения и оборудване и нематериални активи	9	27,192	30,904
Инвестиционни имоти	10	9,751	9,919
Банкови депозити с оригинален матуритет над 90 дни	11	61,479	58,044
Финансови активи на разположение за продажба	12	71,405	47,444
Презастрахователни активи	13	69,200	70,679
Отсрочени аквизационни разходи	14	18,279	20,720
Вземания по застрахователен бизнес	15	41,615	38,530
Вземания от свързани лица	16	458	287
Други вземания и активи	17	26,153	21,449
Парични средства и еквиваленти	18	11,802	32,973
ОБЩО АКТИВИ		**368,269**	**361,884**

СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ

Собствен капитал на групата			
Основен капитал	19	48,805	46,979
Резерви		80,381	76,442
Натрупани печалби и загуби		(34,489)	(54,489)
Общо собствен капитал на групата		**94,697**	**68,932**
Неконтролиращо участие		2,116	640
Общо собствен капитал		**96,813**	**69,572**

Бележките от 1 до 28 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.

(всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго)

Пасиви	Бележки	31 декември 2011	31 декември 2010
Брутни застрахователни резерви	20	221,169	237,336
Презастрахователни пасиви	21	28,858	31,456
Отсрочени данъчни пасиви	22	1,816	2,057
Задължения към свързани лица	16	4,383	1,738
Търговски и други задължения	23	15,230	19,725
Общо пасиви		**271,456**	**292,312**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		**368,269**	**361,884**

Бележките от 1 до 28 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

Милка Зафирова
Съставител

Клаус Мюледер
Изпълнителен директор

„Ти Би Ай България" ЕАД София

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

Специализирано одиторско предприятие София Рег. №045 "КПМГ - България" ООД

ГРУПА ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.

(всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго)

	Бележки	2011	2010
Брутни записани премии		174,378	207,927
Отстъпени премии на презастрахователи		(48,404)	(54,064)
Нетни записани премии		125,974	153,863
Нетна промяна в пренос-премийния резерв		11,274	26,586
Спечелени премии, нетни от презастраховане	24	**137,248**	**180,449**
Приходи от комисионни и други приходи		12,573	12,610
Финансови приходи		7,543	9,312
Общо приходи		**157,364**	**202,371**
Брутни изплатени обезщетения		(110,046)	(130,656)
Дял на презастрахователите в брутните изплатени обезщетения		19,305	17,245
Брутна промяна в РПП		7,936	(29,191)
Дял на презастрахователите в брутната промяна в РПП		3,952	20,229
Възникнали претенции, нетни от презастраховане	25	**(78,853)**	**(122,373)**
Промяна в брутния размер на животозастрахователните резерви		(3,891)	(5,981)
Промяна в дела на презастрахователя в ЖЗР		29	15
Нетна промяна в ЖЗР		**(3,862)**	**(5,966)**
Финансови разходи		(610)	(1,199)
Разходи за комисионни и други технически разходи	26	(44,529)	(62,998)
Административни разходи	27	(29,021)	(30,455)
Общо разходи		**(156,875)**	**(222,991)**
Резултат от дейността		**489**	**(20,620)**
Данъци върху печалбата		(335)	(177)
Други данъци	22	33	50
Резултат за периода		**187**	**(20,747)**
Резултат, разпределен към:			
Собствениците на капитала на групата		79	(20,154)
Неконтролиращото участие		108	(593)
Резултат за периода		**187**	**(20,747)**

Бележките от 1 до 28 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

ГРУПА ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.

(всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго)

	2011	2010
Резултат за периода	**187**	**(20,747)**
Друг всеобхватен доход, след данъци	*(2,174)*	*(268)*
Общо всеобхватен доход, след данъци	**(1,987)**	**(21,015)**
Общ всеобхватен доход, разпределен към:		
Собствениците на капитала на групата	(2,094)	(20,414)
Неконтролиращото участие	107	(601)
Общо всеобхватен доход, след данъци	**(1,987)**	**(21,015)**

Бележките от 1 до 28 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

Милка Зафирова
Съставител

Клаус Мюледер
Изпълнителен директор

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

ГРУПА ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.

(всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго)

	Основен капитал	Резерви	Натрупани печалби и загуби	Общо	Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
Баланс на 1 януари 2010	**46,979**	**72,896**	**(30,598)**	**89,277**	**1,209**	**90,486**
Общо всеобхватен доход за периода						
Резултат за годината	-	-	(20,154)	(20,154)	(593)	(20,747)
Друг всеобхватен доход	-	(260)	-	(260)	(8)	(268)
Общо всеобхватен доход за периода	**-**	**(260)**	**(20,154)**	**(20,414)**	**(601)**	**(21,015)**
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Изменения от реструктуриране на групата	-	4,438	(4,372)	66	32	98
Покриване на загуби от предходни периоди	-	(632)	635	3	-	3
Общо сделки с акционери	**-**	**3,806**	**(3,737)**	**69**	**32**	**101**
Баланс на 31 декември 2010	**46,979**	**76,442**	**(54,489)**	**68,932**	**640**	**69,572**
Баланс на 1 януари 2011	**46,979**	**76,442**	**(54,489)**	**68,932**	**640**	**69,572**
Общо всеобхватен доход за периода						
Резултат за годината	-	-	79	79	108	187
Друг всеобхватен доход	-	(2,173)	-	(2,173)	(1)	(2,174)
Общо всеобхватен доход за периода	**-**	**(2,173)**	**79**	**(2,094)**	**107**	**(1,987)**
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал						
Увеличение на капитала	1,826	27,386	-	29,212	-	29,212
Покриване на загуби от предходни периоди	-	(20,404)	20,404	-	-	-
Изплатени дивиденти	-	-	-	-	(170)	(170)
Придобиване на неконтролиращо участие без промяна в нивото на контрол и други изменения	-	(870)	(483)	(1,353)	1,539	186
Общо сделки с акционери	**1,826**	**6,112**	**19,921**	**27,859**	**1,369**	**29,228**
Баланс на 31 декември 2011	**48,805**	**80,381**	**(34,489)**	**94,697**	**2,116**	**96,813**

Бележките от 1 до 28 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

Милка Зафирова
Съставител

Клаус Мюледер
Изпълнителен директор

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.

(всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго)

	Бележки	2011	2010
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		187	(20,747)
Корекции за:			
- амортизация на имоти, машини, съоръжения и оборудване и нематериални активи	27	2,485	2,926
- отписани имоти, машини, съоръжения и оборудване и нематериални	9	662	4,658
- преоценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване и нематериални активи		111	-
- промяна в справедливата стойност на инвестиционни имоти	10	168	(103)
- преоценка на финансови инвестиции		-	43
- операции с финансови инструменти		(153)	404
- обезценка на вземания по застрахователната дейност	15, 17	2,939	3,798
- валутна преоценка		(130)	(156)
- приходи от лихви		(7,309)	(7,386)
- разходи за лихви		89	346
- разходи за данъци		302	127
		(649)	**(16,090)**
Изменение на:			
- презастрахователни активи	13	1,479	(28,310)
- вземания по застрахователен бизнес	15	(6,024)	8,022
- вземания от свързани лица	16	(171)	(13)
- отсрочени аквизиционни разходи	14	2,441	6,706
- други вземания и активи	17	(4,704)	(979)
- брутни застрахователни резерви	20	(16,167)	16,058
- презастрахователни пасиви	21	(2,598)	22,112
- задължения към свързани лица	16	2,568	(8,647)
- търговски и други задължения	23	(4,842)	(8,583)
Паричен поток от оперативна дейност		**(28,667)**	**(9,724)**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Придобиване на имоти, машини, съоръжения и оборудване и нематериални активи		(1,617)	(5,290)
Придобиване на инвестиционни имоти		-	(792)
Придобиване на други инвестиции		(27,551)	(17,420)
Получени лихви		7,452	7,427
Нетен паричен поток за инвестиционна дейност		**(21,716)**	**(16,075)**
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления от издаване на акционерен капитал		29,212	-
Нетен паричен поток от финансова дейност		**29,212**	**-**

Бележките от 1 до 28 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

ГРУПА ТИ БИ АЙ БЪЛГАРИЯ

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.

(всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго)

	Бележки	2011	2010
Нетно изменение на парични средства и еквиваленти		**(21,171)**	**(25,799)**
Парични средства и еквиваленти на 1 януари		32,973	58,772
Парични средства и еквиваленти на 31 декември	18	**11,802**	**32,973**

Бележките от 1 до 28 са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

Милка Зафирова
Съставител

Клаус Мюледер
Изпълнителен директор

Съгласно независим одиторски доклад:

Цветелинка Колева
Управител
КПМГ България ООД

Маргарита Голева
Регистриран одитор

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2011 г.
(всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е представено друго)

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ И СТРУКТУРА НА ГРУПАТА

Ти Би Ай България ЕАД (холдингово дружество - ХД) е създадено през 2004 г. със седалище и адрес на управление: Република България, град София, район Триадица, площад Позитано 5, етаж 2. Основен предмет на дейност е инвестиции и участие в управлението на дъщерни дружества, както и оказване на консултантски услуги.

Към 31 декември 2011 г. **Ти Би Ай България ЕАД (групата)** е начело на следната група:

	Права на глас %	Участие в резултата %	Връзка
ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп АД	**97.72**	**97.72**	**Пряко дъщерно дружество**
EIRB Лондон*, **	83.06	83.06	Непряко дъщерно дружество
Ви Ай Джи Сървисиз България ЕООД**	97.72	97.72	Непряко дъщерно дружество
ЗАД Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп АД**	92.94	92.94	Непряко дъщерно дружество
ЗОД Булстрад Здраве АД**	94.79	94.79	Непряко дъщерно дружество
Булстрад Трудова Медицина ЕООД**	94.79	94.79	Непряко дъщерно дружество
АИСМП-МЦ Булстрад Здраве ЕООД**	94.79	94.79	Непряко дъщерно дружество
Ти Би Ай Инфо ЕООД	**100.00**	**100.00**	**Пряко дъщерно дружество**
Виена Иншурънс Груп Контакт Център България АД	**98.86**	**98.86**	**Пряко и непряко дъщерно дружество**

* Към 30 юни 2011 г. е финализирано участието в увеличението на капитала на дъщерното дружество ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп АД чрез реализирани права за покупка на 595,757 акции с емисионна стойност от 49 лв. всяка. Общият размер на паричната вноска е 29,192 хил. лв.

** ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп АД заедно с изброените дружества формира **застрахователната група (ЗГ)** и изготвя отделен консолидиран годишен финансов отчет.

Този консолидиран финансов отчет е одобрен от Съвета на Директорите на 24 април 2012 г.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2.1. Приложими счетоводни стандарти

Консолидираните финансови отчети на групата са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Те включват Международни счетоводни стандарти (International Accounting Standards (IAS)), Международни стандарти за финансово отчитане (International Financial Reporting Standards (IFRS)) и тълкувания за тяхното прилагане (SIC – IFRIC interpretations). Международните стандарти за финансово отчитане включват и последващите изменения и допълнения на тези стандарти и тълкувания, както и бъдещите стандарти и тълкувания за тяхното прилагане, одобрени от Съвета по международни счетоводни стандарти (International Accounting Standards Board (IASB).

2.2. Принципи на консолидация

Годишният консолидиран финансов отчет на групата се състои от неконсолидирания годишен финансов отчет на дружеството-майка, от консолидирания годишен финансов отчет на ЗАД Булстрад Виена Иншурънс Груп АД и годишния финансов отчет на дъщерното дружество Ти Би Ай Инфо ЕООД. Финансовите отчети на преките и непреки дъщерни дружества са изготвени за същия период, както и на групата-майка, прилагайки идентични счетоводни политики. Отчетната валута за дъщерните дружества е българският лев, с изключение на EIRB Лондон ООД, чиято отчетна валута е британската лира. Към датата на изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет активите и пасивите на EIRB Лондон ООД са преизчислени в лева на база официалния валутен курс на БНБ към 31 декември 2011 г., а резултатите от дейността – на база среднопретеглен курс за 2011 година.

При изготвяне на консолидирания годишен финансов отчет, финансовите отчети на групата-майка и дъщерните компании са обединени на база „ред по ред" чрез събиране на сходни позиции от активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи. Вътрешно-груповите салда и транзакции (вкл. дивиденти), както и нетните резултати от тях са елиминирани изцяло. Дяловете на трети лица, извън групата, са посочени отделно в консолидирания годишен финансов отчет като малцинствено участие.

В годишния консолидиран отчет финансовите отчети на дъщерните дружества са консолидирани на база метода „пълна консолидация". Методът се прилага от момента, от който се счита, че контролът е прехвърлен в предприятието-майка. За целите на консолидацията се приема, че групата се контролира тогава, когато предприятието майка директно и/или индиректно притежава повече от 50% от акциите с право на глас или има правото да назначи повече от 50% от членовете на Съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган, както и има правото да направлява финансовата и стопанската му дейност.

2.3. Основа за оценка

Финансовият отчет на групата е изготвен на база историческата цена с изключение на финансовите активи, инвестиционните имоти и земите и сградите, оценени по справедлива стойност.

Позициите във финансовия отчет на групата за представени в хиляди лева.

2. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

2.3. Основа за оценка, продължение

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква ръководството да прави приблизителни преценки и предположения, които се отразяват на балансовата стойност на активите и пасивите към датата на отчета за финансовото състояние, както и на отчетените приходи и разходи за периода. Действителните резултати могат да се различават от текущите приблизителни оценки. Тези приблизителни преценки се преразглеждат периодично и когато се установи, че е необходима промяна, тя се отчита в текущите резултати за периода, в който тази промяна става известна.

2.4. Функционална валута и операции в чуждестранна валута

Финансовият отчет на групата е изготвен в български лева. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в левова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на месечна база, като се използва официалният курс на БНБ за последния работен ден от месеца. Всички курсови разлики, възникнали в резултат на валутна преоценка на тези позиции, се признават в отчета за доходите. Непаричните позиции в чуждестранна валута, оценявани по историческа стойност, са деноминирани в лева по валутния курс към датата на първоначално признаване и не се преоценяват последващо. Всички непарични позиции във валута, отчитани по справедлива стойност, се оценяват в лева на база валутния курс към датата на определяне на справедливата стойност.

Основните валутни курсове спрямо българския лев са както следва:

	Към 31 декември 2011	Към 31 декември 2010
Евро	1.95583 лева	1.95583 лева
Щатски долар	1.51158 лева	1.47276 лева
Британска лира	2.34147 лева	2.27369 лева

2.5. Рекласификации, счетоводни грешки и промени в счетоводната политика

Прилаганите счетоводни политики са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период.

С цел по- добро представяне, разбираемост и уместност на информацията, представена в настоящия консолидиран финансов отчет, ръководството е преценило за необходимо и е преработило представянето за предходния отчетен период, като е рекласифицирало позиции без това да влияе върху отчетеното финансово състояние, резултатите от дейността и паричните потоци.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

3.1. Търговска репутация

Репутация възниква като положителна разлика на справедливата стойност на придобитите нетни активи на предприятие и заплатената за тях цена, която е и стойността на първоначалното й признаване. Последващо положителната търговска репутация се представя по първоначална стойност, намалена с евентуалните разходи за обезценка.

Към всяка отчетна дата групата извършва преглед на обстоятелствата, които биха довели до необходимост от обезценка на репутацията. Загуба от обезценка на репутация се признава, когато възстановимата стойност на обекта, генериращ парични потоци, с които е свързана репутацията, е по-ниска от неговата баансова стойност. Размерът на обезценката се определя като разлика между възстановимата стойност на обектите, генериращи парични потоци, и сумата на съотнесената към тях положителна репутация. Разходът от обезценка на репутацията се посочва в отчета за доходите в периода, в който обективно са възникнали обстоятелства за такава обезценка.

3.2. Имоти, машини съоръжения и оборудване и нематериални активи

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се признават първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване включва покупната цена, митнически такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж и разходи за хонорари на лица, свързани с конкретния проект.

Земите и сградите се оценяват последващо по преоценена стойност, която е тяхната справедлива стойност, намалена с натрупаната амортизация и евентуалните загуби от обезценка. Справедливата стойност се определя чрез оценка на лицензирани оценители към датата на съставяне на отчета за финансовото състояние. Когато балансовата сума на тези активи се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отчита през отчета за всеобхватния доход директно в собствения капитал в статията „Преоценъчен резерв", освен в случаите, когато възстановява намаление от преоценка на същия актив, което преди това е признато за разход. В този случай преоценката се отчита като приход. При намаление в справедливата стойност на актив, за който има формиран преоценъчен резерв, намалението се отнася пряко в собствения капитал в намаление на резерва от преоценки, до размера на кредитното салдо, съществуващо в преоценъчния резерв по отношение на този актив. В случай че няма формиран преоценъчен резерв (или той е недостатъчен), намалението се признава за разход през текущия период и се отразява в отчета за доходите.

Машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната до момента амортизация и загуби от обезценка.

Последващи разходи, извършени във връзка с конкретен имот, машина или оборудване, повишаващи икономическата стойност или полезния живот на актива, се капитализират в стойността му. Всички останали разходи като разходи за текущ ремонт и поддръжка се отчитат като текущи разходи в периода на възникването им.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.2. Имоти, машини съоръжения и оборудване и нематериални активи, продължение

Групата прилага линеен метод на амортизация на имотите, машините и оборудването по групи, както следва:

	Години	%
Сгради	33.0	3%
Компютри и оборудване	5.0	20%
Транспортни средства	6.6	15%
Мебели и оборудване	6.6	15%

Земи не се амортизират.

Остатъчната стойност, полезният живот и методът на амортизация на активите се преразглеждат, и ако е необходимо – коригират към края на всяка финансова година.

Към всяка отчетна дата групата прави преглед за наличие на индикации за обезценка на имотите, машините, съоръженията и оборудването си. Даден актив се счита за обезценен, когато възстановимата му стойност е по-ниска от неговата балансова стойност. Загубите от обезценки на машини, съоръжения и оборудване се признават като разход в отчета за доходите в периода на възникване на загубата. Загубите от обезценка на земи и сгради се отразяват в намаление на преоценъчния им резерв.

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се отписват от отчета за финансовото състояние при продажба или когато не се очакват бъдещи икономически изгоди от използването им. Печалбите и загубите, възникващи от освобождаването на имот, машина или оборудване (изчислени като разлика между нетните постъпления от продажба и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за доходите, когато активът бъде отписан. При отписване на преоценени активи преоценъчният резерв, формиран за тях, се отнася в печалбите и загубите от предишни периоди.

Нематериални активи, придобити от групата, се оценяват първоначално по цена на придобиване, включваща покупната стойност и всички разходи, които пряко могат да бъдат отнесени към придобиването на актива.

Полезният живот и методът на амортизация на нематериалните активи се подлагат на преглед поне към края на всеки отчетен период. Промените в очаквания полезен живот или в очаквания модел на консумация на икономическите изгоди от актива, се отразяват чрез промяна в амортизационния срок или метод, както това е уместно, и се третират като промени в счетоводните приблизителни оценки. Разходите за амортизация на нематериалните активи се признават за текущи разходи през отчетния период.

Печалбите и загубите, възникващи от отписване на нематериални активи, представляващи разлика между нетните постъпления при освобождаването и балансовата стойност на актива, се признават в отчета за доходите, когато активът бъде отписан.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.3. Инвестиционни имоти

Групата класифицира даден имот като инвестиционен, когато той се държи с цел получаване на приходи под формата на наем, а не за административни цели или продажба в рамките на обичайната икономическа дейност. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва тяхната покупна стойност и всички разходи, пряко свързани със сделката, като данъци по прехвърляне на имота, хонорари за правни услуги и др. Последващата им оценка е по справедлива стойност, отразяваща условията на пазара към датата на отчета за финансовото състояние. Всички печалби и загуби, възникващи от промяна в справедливата стойност на инвестиционните имоти, се включват в печалбата или загубата за периода, в който възникват.

Инвестиционен имот се отписва от отчета за финансовото състояние при неговото освобождаване (чрез продажба или финансов лизинг) или когато е трайно изваден от употреба и не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото освобождаване.

Печалбите и загубите, възникващи при отписване на инвестиционен имот (определени като разлика между нетните постъпления при освобождаването и балансовата стойност на имота) се включват в отчета за доходите в периода на отписването.

3.4. Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които не са класифицирани като кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж или финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Към тях се отнасят придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценна книжа, както и инвестиции в капиталови инструменти на предприятия, в които групата няма контролно или значително участие.

При първоначалното им признаване те се оценяват по справедлива стойност плюс разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването на актива. Последващото оценяване на финансовите активи на разположение за продажба е също по справедлива стойност. Печалбите и загубите, възникващи в резултат на промяна в справедливата стойност на тези активи се признават като отделен компонент на всеобхватния доход, с изключение на загубите от обезценка,които се признават в отчета за доходите. При отписване на финансовия актив натрупаната печалба или загуба, призната преди това в собствения капитал, се признава в отчета за доходите.

Лихвите, получени по време на притежанието на финансовия актив, се признават в отчета за доходите като приходи от лихви. Дивидентите от капиталови инструменти на разположение за продажба се признават в отчета за доходите, когато се установи правото на предприятието да получи плащане.

Към всяка балансова дата се прави преценка за наличие на обективни доказателства за обезценка на финансов актив или на група от финансови активи. Групата е възприела, че даден финансов актив на разположение за продажба е обезценен, когато спадът в справедливата му стойност в рамките на шест месеца надвишава 50% или спадът в справедливата му стойност от датата на придобиване на актива до датата на отчета за финансовото състояние превишава 80%. Когато спад в справедливата стойност на финансов актив на разположение за продажба е признат директно в собствения капитал и има обективни доказателства, че активът е обезценен, натрупаната загуба, която е призната директно в собствения капитал, се изважда от капитала и се признава в печалбата или загубата. Сумата на натрупаната загуба, която се изважда от собствения капитал и се признава в печалбата или загубата, е разликата между

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.4. Финансови активи на разположение за продажба, продължение

цената на придобиване (нетно от погашения на главницата и амортизация) и текущата справедлива стойност, минус загубата от обезценка на финансовия актив, призната преди това в печалбата или загубата.

Загуби от обезценка, признати в печалбата или загубата, за инвестиция в капиталов инструмент, класифициран като на разположение за продажба, не се възстановяват в печалбата или загубата. Ако в последващ период справедливата стойност на дългов инструмент, нарасне и нарастването може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, загубата от обезценка се възстановява, а възстановената сума се признава в печалбата или загубата.

При отписване на финансов актив на разположение за продажба натупаният за него преоценъчен резерв се изважда от собствения капитал и се признава в отчета за доходите.

3.5. Банкови депозити

Банкови депозити са парични средства, предоставени на банки с остатъчен матуритет повече от 90 дни. Банковите депозити се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, включително начислената лихва.

3.6. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на изготвяне на отчета за финансовото състояние и отчета за паричните потоци групата приема като парични средства и парични еквиваленти всички високоликвидни и свободно разполагаеми финансови активи под формата на пари в брой, средства по разплащателни и депозитни сметки с оригинален срок до 90 дни.

3.7. Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови инструменти с фиксирани и определими плащания, които не се котират на активен пазар. Всички кредити и вземания се признават при фактическото отпускане на средствата или при възникване на правото на вземане. Първоначалната им оценка е по цена на придобиване. Последващо се оценяват по амортизирана стойност. Амортизираната стойност е стойността, по която са оценяват финансовите активи при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между първоначалната стойност и стойността на падежа с използване на метода на ефективния лихвен процент и минус всяко намаление вследствие на обезценка и несъбираемост. Печалбите и загубите, възникнали при отписване, обезценка и в процеса на амортизиране на кредитите и вземанията се признават в отчета за доходите в периода на възникването им.

Правото на групата да възстанови от застраховано лице или от трето лице, отговорно за нанесена вреда, извършено от групата плащане по застрахователен договор се признава като вземане по регрес на датата, на която се установи правото на вземане.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.7. Кредити и вземания, продължение

Към всяка отчетна дата групата извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка на кредитите и вземанията. Сумата на обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив. Сумата на обезценката се признава в отчета за доходите. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка 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. Всяко възстановяване на обезценка се признава в отчета за доходите до размер, в който отчетната стойност на актива не надвишава неговата амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние групата извършва преглед на балансовите стойности на активи, различни от тези, оценени по справедлива стойност, за да се определи дали съществуват индикации за обезценка. В случай че такива индикации съществуват, се определя възстановимата стойност на актива. Възстановимата стойност на нематериалните активи, които все още не са на разположение за ползване, се определя на датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние. Загуба от обезценка се признава в случаите, в които балансовата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци е по–висока от неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

3.8. Застрахователни и здравно осигурителни операции

МФСО все още не съдържат специфични указания относно признаването и оценката на застрахователни и здравноосигурителни договори. Счетоводните бази за оценка на такива договори, прилагани от групата са съобразени с общата рамка на МСФО, както и с изискванията на българското законодателство.

А. Общо застраховане

Застрахователни договори

Застрахователни договори са тези ангажименти, които към датата на тяхното действие прехвърлят съществени застрахователни рискове върху групата. Приема се, че съществен застрахователен риск съществува тогава, когато има реална възможност групата да изплати обезщетение в полза на застрахованото лице и/или трети лица по настъпили застрахователни събития в размер, надхвърлящ 10% от сумата, която би била изплатена, ако такова събитие не настъпи.

След първоначалното признаване на застрахователните договори, те продължават да се представят като такива за периода на тяхното действие, независимо че е възможно съществено намаляване на застрахователния риск за този период, освен ако всички права и задължения по договора не са отменени или изтекли.

Пренос-премиен резерв

Пренос-премийният резерв се образува за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по съответния вид застрахователен договор след края на отчетния период. Базата за определяне на пренос-премийния резерв съответства на базата за признаване на премийния приход на групата. Размерът на резерва се изчислява по метода на точната дата.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.8. Застрахователни и здравно осигурителни операции, продължение

А. Общо застраховане, продължение

Резерв за неизтекли рискове

Резервът за неизтекли рискове се образува за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв. Групата образува резерв за неизтекли рискове, когато за последните 3 години, включително текущата, брутният технически резултат по даден вид застраховка е отрицателен.

Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания се образува за покриване на обезщетения и на свързаните с тях разходи по възникнали щети преди края на отчетния период, независимо дали те са обявени или не, и които не са платени към същата дата. Той включва: предявени, но неизплатени претенции, възникнали, но непредявени претенции и евентуалните разходи за уреждане на предявените щети.

За формиране на резервите за предявени, но неизплатени претенции се използва методът "щета по щета", според който се определя очакваният размер на обезщетението за всеки предявен, но неплатен иск.

Размерът на резерва за възникнали, но непредявени претенции се изчислява по "верижно-стълбовия" метод. При него се използва опитът на групата за текущата и предходните четири години. Разглеждат се развитието на претенциите, периодът на възникване и предявяване, като се предполага, че забавянето на обявяването на претенциите не се променя във времето и съществува зависимост между съседните периоди от развитието на плащанията.

Отсрочени аквизиционни разходи

Групата е възприела подхода да отсрочва за периода на действие на договора преки и непреки разходи, извършени с цел подновяване на съществуващи и сключването на нови застрахователни и здравноосигурителни договори. Тези разходи представляват предимно разходи за комисиони и реклама.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.8. Застрахователни и здравно осигурителни операции, продължение

Б. Животозастраховане

Застрахователни договори по дългосрочна застраховка „Живот" и други дългосрочни застраховки

Дългосрочната застраховка „Живот" включва покритие при настъпване на застрахователни събития, свързани с трайна нетрудоспособност и увреждания, смърт и дългосрочни договори по подобряване на здравето. Тези договори са продължителни във времето и съдържат спестовен елемент. Спестовният елемент не е ясно разграничим от рисковия компонент. 98,5% от изчисления и заделен математически резерв е пряко отнесен към дългосрочните полици „Живот". Тези резерви са изчислени от актюер по одобрени актюерски методи.

Краткосрочни застрахователни договори

Краткосрочните застрахователни договори включват покритие на риск от настъпване на събития свързани с трайна нетрудоспособност и увреждания, болнична и извънболнична помощ, смърт и други. Резервите по тези договори са изчислени от актюер по актюерски методи, които са в съответствие с действащото законодателство и общоприетите практики.

Пренос премиен резерв

Базата и методът за определяне на пренос премийния резерв по животозастрахователните договори са последователни с тези за определяне на пренос премийния резерв по договорите по общо застраховане.

Резерв за предстоящи плащания

Базата и методите за определяне на резерва за предстоящи плащания по животозастрахователните договори са последователни с тези за резерва за предстоящи плащания по договорите по общо застраховане.

Математически резерви

Математическият резерв се образува за посрещане на бъдещи плащания по дългосрочни застрахователни договори. Размерът му се изчислява по перспективния метод – разликата между настоящата стойност на очакваните бъдещи застрахователни плащания и настоящата стойност на очакваните бъдещи премии. За калкулирането на стойността на резерва се използват допускания за техническа лихва и смъртността (таблица за смъртност).

Отсрочени аквизиционни разходи

Отложените аквизиционни разходи за застрахователните договори по дългосрочна застраховка „Живот"и други дългосрочни застраховки се изчисляват като разлика между нето-премийния резерв и цилмеровия резерв.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.8. Застрахователни и здравно осигурителни операции, продължение

В. Здравно осигуряване

Здравноосигурителни договори

Здравноосигурителните договори са договори по доброволно здравно осигуряване чрез предлагане на следните здравноосигурителни продукти: подобряване на здравето и предпазване от заболяване, извънболнична медицинска помощ, болнична медицинска помощ, услуги, свързани с битови и други допълнителни условия при предоставяне на медицинска помощ, възстановяване на разходи.

Пренос-премиен резерв

Пренос-премийният резерв е изчислен на база метода на точната дата. Пренос-премийният резерв е представен в отчета без приспадане на аквизиционните разходи.

Резерв за предстоящи плащания

Базата и методите за определяне на резерва за предстоящи плащания по здравноосигурителни договори са последователни с тези за резерва за предстоящи плащания по договорите по общо застраховане и животозастраховане.

Отсрочени аквизиционни разходи

Преки и непреки разходи, извършени с цел подновяване на съществуващи и сключването на нови здравноосигурителни договори се отсрочват за времето на действието на договора. Предимно тези разходи представляват разходи за комисионни и рекламни разходи.

3.9. Придобиване на застрахователни портфейли чрез прехвърляне

При придобиване на застрахователен портфейл чрез прехвърляне, Групата оценява по справедлива стойност към датата на придобиване застрахователните пасиви, които са поети и застрахователните активи, които са придобити. Разликата между справедливата стойност на поетите активи и пасиви и платената цена при придобиването се отчита в Отчета за доходите, тогава, когато няма сигурност, че ще бъдат възстановени очакваните ползи от прехвърлянето на застрахователния портфейл.

3.10. Презастрахователни договори

Групата отстъпва част от застрахователния риск, който носи по сключени застрахователни договори на презастрахователи. Очакваните ползи за групата от презастрахователни договори по отношение на предстоящи плащания се признават като активи в отчета за финансовото състояние в момента на тяхното възникване.

Ръководството периодично извършва преглед за обезценка на вземанията от презастрахователи. Презастрахователно вземане се счита за обезценено, когато са налице обективни доказателства, в резултат от събитие, което е настъпило след първоначалното му признаване, че групата може да не получи всички суми, дължими му съгласно условията на договора и влиянието на това събитие може да бъде надеждно измерено. Ако са налице такива обстоятелства за обезценка, презастрахователните вземания се намаляват до размера на сумата, която се очаква да бъде събрана. Разликата се посочва като намаление в дела на презастрахователите в резервите и се признава за разход в отчета за доходите.

Отстъпените премии на презастрахователи се признават за разход в периода на възникването им.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.11. Задължения по лизингови договори

Лизингов договор, при който всички рискове и изгоди, свързани с притежаването на лизингов актив се прехвърлят върху групата се класифицира като финансов лизинг. В началото финансовият лизинг се признава по справедливата цена на лизинговия актив или ако е по-ниска – по настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Минималните лизинговите плащания се разпределят между финансовите разходи и намалението на лизинговото задължение, като финансовите разходи се разпределят по периоди за срока на лизинговите договори, така че да се получи постоянна лихва по оставащата част на задължението. Финансовите разходи се признават като текущи в отчета за доходите в периода на възникването им. Първоначалните преки разходи по сделката се прибавят към сумата, призната като актив.

Амортизационната политика по отношение на лизинговите активи съответства на възприетата от групата амортизационна политика за собствените амортизируеми активи. Ако съществува голяма степен на сигурност, че групата ще придобие собствеността върху актива до края на срока на лизинговия договор, активът се амортизира за период, равен на полезния живот на актива. В противен случай активът се амортизира през по-краткия от двата срока - срока на лизинговия договор или полезния живот на актива.

Лизингови договори, при които всички рискове и изгоди, свързани с притежанието на лизинговия актив се запазват за сметка на лизингодателя, се класифицират като оперативен лизинг. Плащанията по оперативен лизинг се признават за разход в отчета за доходите по линейния метод за периода на лизинговия договор.

Задълженията и други начисления се признават първоначално по тяхната справедлива стойност. Последващата им оценка е по амортизирана стойност с използване метода на ефективния лихвен процент, като разходите се признават в отчета за доходите.

3.12. Провизии

Провизия се признава в случаите, в които, групата има съществуващо правно или конструктивно задължение, в резултат от минали събития, което е надеждно измеримо и чието уреждане е вероятно да породи изходящ поток от икономически ползи. Сумата на провизията се определя чрез дисконтиране на очаквани бъдещи парични потоци с лихвен процент преди данъци, който отразява текущата пазарна стойност на парите във времето и рисковете, специфични за задължението. Олихвяването на дисконтираната стойност се признава като финансов разход.

3.13. Признаване на приходи

Приходи от застрахователна и здравноосигурителна дейност

Приходите от сключени застрахователни и здравноосигурителни договори се признават в момента, в който покритието по договора ефективно влиза в действие, т.е. от момента, в който групата е изложено на съществен риск (подписваческа година). Приходите по застрахователни и здравноосигурителни договори с разсрочени плащания се начисляват до пълния размер на премията, като дължимата част от премията се представя в отчета за финансовото състояние като вземане по застрахователни и здравноосигурителни договори.

3. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ, ПРОДЪЛЖЕНИЕ

3.13. Признаване на приходи, продължение

Премиите се оповестяват брутно от платените комисиони на посредници. Начислени премии по канселирани договори се отписват. Отписани премии през текущия финансов период, отнасящи се за полици, сключени през текущата година се отнасят в намаление на брутния премиен приход за периода. Отписани през текущия период премии, отразяващи корекция на премиен приход, признат в предходни периоди се отразяват като разход по сторнирани премии в текущия период.

Приходи от други дейности

Приходите от други дейности включват приходи от предоставяне на услуги по автоасистанс, информационно обслужване, презастрахователно посредничество и други. Приходите от услуги се признават в периода на извършване на услугите. Приходът се признава само когато е вероятно групата да има икономически ползи, свързани със сделката. Когато възникне несигурност около събирането на сума, вече включена в прихода, несъбираемата сума или сумата, относно която възстановяването вече не е вероятно, се признава за разход, а не като корекция на сумата на първоначално признатия приход.

3.14. Разходи за изплатени обезщетения

Разходите за изплатени обезщетения се признават в периода, в който възникват (година на възникване). Те включват разходите за изплатени обезщетения и разходите, свързани с оценка на дължимото обезщетение.

3.15. Разходи за възнаграждение на агенти и брокери (разходи за комисиони)

Разходите за възнаграждение на агенти и брокери се признават в периода, за който се отнася съответният премиен приход.

3.16. Административни разходи

Включват разходи, свързани с организиране и поддържане дейността на групата, като възнаграждения на персонала, разходи за амортизации на дълготрайни материални и нематериални активи, разходи за реклама, поддръжка на офиси и др., доколкото такива разходи не следва да бъдат представени като нетни разходи за комисионни, настъпили щети и инвестиционни разходи. Административните разходи се признават в отчета за доходите в момента на тяхното възникване.

3.17. Доходи на персонала

Доходите на наети лица представляват всички форми на възнаграждение, предоставени от групата в замяна на положения от тяхна страна труд.

Доходите на наети лица включват основно възнаграждение за отработено време, възнаграждение над основното, определено според прилаганите системи за заплащане на труда, допълнително възнаграждение за продължителна работа, извънреден труд, вътрешно заместване и други, социални осигуровки и надбавки, включително за платен отпуск по болест, майчинство и др., платен годишен отпуск и други компенсируеми отпуски.

Натрупващите се платени отпуски са тези, които важат и за напред и могат да бъдат използвани в бъдещи периоди, ако правото на такъв отпуск за текущия период не е използвано изцяло.