

„ПЕЙСЕРА БЪЛГАРИЯ” АД

КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА
31.12.2022 г.

Консолидираният финансов отчет за годината завършваща на 31.12.2022 г. от страница 1 до страница 46 е одобрен и подписан от името на ”ПЕЙСЕРА БЪЛГАРИЯ” АД от:

Изпълнителен директор:

Мартин Богданов


_____

Съставител:

Перфект Акаунтинг ЕООД

Михаил Михайлов - Управител



КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА ГОДИНАТА
ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2022 г.

Консолидираният доклад на ръководството за дейността за годината завършваща на 31.12.2022 г. е одобрен и подписан от името на ” ПЕЙСЕРА БЪЛГАРИЯ ” АД от:

Изпълнителен директор:

Мартин Богданов


_____

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31.12.2022 Г.

АКТИВ	Приложение	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	1.1.	1 663	44
Дълготрайни нематериални активи	1.2.	109	124
Нетекущи финансови активи	1.3.	500	500
Общо нетекущи активи		2 272	668
Текущи активи			
Текущи търговски и други вземания	1.4.	112	206
Пари и парични еквиваленти	1.5.	80	17
Общо текущи активи		192	223
Сума на актива		2 464	891
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВ			
Собствен капитал			
Основен капитал			
Регистриран капитал	1.6.1.	767	383
Премии от емисии	1.6.2.	83	467
Резерв от преоценки	1.6.3.	814	
Резерви	1.6.4.	14	
Финансов резултат	1.6.5.	5	(27)
Нагрупани печалби/загуби		(41)	(34)
Печалба/загуба за годината		46	7
Общо собствен капитал за Групата		1 683	823
Неконтролиращо участие		4	4
Общо собствен капитал		1 687	827
Нетекущи пасиви			
Нетекущи финансови пасиви	1.7.	655	22
Общо нетекущи пасиви		655	22
Текущи пасиви			
Текущи финансови пасиви	1.8.	69	11
Текущи търговски и други задължения	1.9.	14	3
Данъчни задължения	1.10.	17	7
Задължения към персонала	1.11.	22	21
Общо текущи пасиви		122	42
Сума на собствен капитал и пасива		2 464	891

Приложенията от страниците 46 до страницата 46 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:

Мартин Богданов
 Изпълнителен Директор

Съставител:

Перфект акаунтинг ЕООД
 Михаил Михайлов - Управител

Заверен съгласно одиторски доклад от дата: 28.04.2023г.



(Handwritten signature)



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ И ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА 2022 ГОДИНА

	Приложение	2022 г. BGN'000	2021 г. BGN'000
Приходи			
Нетни приходи от продажби	2.1.1.	964	783
Услуги		940	639
Стоки			137
Други		24	7
Приходи от безвъзмездни средства предоставени от държавата	2.1.2.	4	44
Финансови приходи	2.1.3.	34	22
Общо приходи		1 002	849
Разходи			
Разходи по икономически елементи		(763)	(576)
Използвани суровини, материали и консумативи	2.2.1.	(3)	(3)
Разходи за външни услуги	2.2.2.	(219)	(201)
Разходи за амортизации	2.2.3.	(68)	(33)
Разходи за заплати и осигуровки на персонала	2.2.4.	(539)	(432)
Други разходи	2.2.5.	(98)	(33)
Суми с корективен характер	2.2.6.	-	(133)
Балансова стойност на продадени активи (без продукция)			(133)
Финансови разходи	2.2.7.	(23)	(2)
Общо разходи без разходи за данъци		(950)	(837)
Печалба/загуба преди разходи за данъци		52	12
Разход за данъци	2.2.8.	(6)	(5)
Текущ данък		(6)	(5)
Печалба/загуба		46	7
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход	2.3.	46	7

Приложенията от страница 8 до страница 46 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:

Мартин Богданов

Изпълнителен Директор



Съставител:

Перфект акаунтинг ЕООД

Михаил Михайлов - Управител



Заверен съгласно одиторски доклад от дата: 28.04.2023г.



(Handwritten signature)

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ за 2022 ГОДИНА

	2022 г. BGN'000	2021 г. BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от контрагенти	956	641
Плащания на контрагенти	(296)	(266)
Потоци за персонал и социално осигуряване, нето	(525)	(447)
Платени данъци (без корпоративни данъци)	(29)	
Платени корпоративни данъци	(4)	(3)
Платени лихви и такси		(1)
Други парични потоци от оперативна дейност	(8)	60
Нетни парични потоци от оперативна дейност	94	(16)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупки на дълготрайни активи	(739)	(114)
Плащания по предоставени заеми	(6)	(500)
Постъпления от предоставени заеми	12	
Получени лихви по предоставени заеми	25	22
Други парични потоци от инвестиционна дейност	8	
Нето парични средства използвани в инвестиционната дейност	(700)	(614)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитирането на акции или други капиталови инструменти		604
Постъпления по получени заеми	739	
Плащания по получени заеми	(38)	
Платени лихви и такси по получени заеми	(21)	
Плащания по финансов лизинг	(11)	(11)
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	669	593
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти	63	(37)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	17	54
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	80	17

Приложенията от страница 8 до страница 46 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:

Мартин Богданов
 Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад от дата:



28.04.2023г.

Съставител:

Перфект акаунтинг ЕООД
 Михаил Михайлов - Управител



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ КЪМ 31.12.2022 ГОДИНА

	Основен капитал	Премии и от емисии	Резерв от переоценки	Общи и други резерви	Натрупа ни печалби/загуби	Общо собствения капитал	Малцинствено участие
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	
Остатък към 31.12.2020 г.	230	20	-	-	(34)	216	
Преизчислен остатък към 31.12.2020 г.	230	20	-	-	(34)	216	
Промени в собствения капитал за 2021 г.	153	447	-	-	-	648	
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-	
Печалба /загуба за периода	-	-	-	-	7	7	
Общ всеобхватен доход за 2021 г.	-	-	-	-	7	7	
Емисия на капитал	153	447	-	-	-	600	
Остатък към 31.12.2021	383	467	-	-	(27)	823	4
Остатък към 01.01.2022	383	467	-	-	(27)	822	4
Промени в собствения капитал за 2022 г.	384	(384)	814	14	(41)	787	
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-	
Печалба /загуба за периода	-	-	-	-	46	46	
Общ всеобхватен доход за 2022 г.	-	-	-	-	46	46	
Разпределение на резерви	-	(384)	-	-	-	(384)	
Други изменения в собствения капитал	384	-	814	14	(14)	1 198	
Остатък към 2022 г.	767	83	814	14	5	1 683	4

Приложенията от страница 8 до страница 46 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:

Мартин Богданов
 Изпълнителен директор



Съставител:

Перфект акаунтинг ЕООД
 Михаил Михайлов - Управител



Заверил съгласно одиторски доклад от дата: 28.04.2023г.



[Handwritten signature]

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на предприятието	ПЕЙСЕРА БЪЛГАРИЯ АД
Съвет на директорите	
Председател	Мартин Цветков Богданов
Членове	Мартин Цветков Богданов Филип Такес Мутафис Цветомир Ангелов Досков
Изпълнителни директори	Мартин Цветков Богданов Филип Такес Мутафис
Съставител	Перфект акаунтинг ЕООД Михаил Михайлов - Управител
Държава на регистрация на Групата	Р България
Седалище и адрес на регистрация	гр. София ул. Ами Буе 84, ет. 4
Обслужващи банки	Paysera LT Инвестбанк АД ДСК АД

Финансовият отчет е консолидиран отчет на Групата.

Съгласно законовите изисквания консолидираният финансов отчет ще се публикува в Търговския регистър.

Предмет на дейност

Бизнес консултантска дейност, маркетинг, проучване на пазара, посредничество и агентство, обучение, икономически анализи и прогнози във връзка с оптимизиране финансово - паричните трансакции, посредничество по повод откриване и управление на платежни сметки и други финансови инструменти.

Средно списъчен брой наети служители 12

Дата на финансовия отчет

31.12.2022г.

Период на финансовия отчет – текущ период

Годината започваща на 01.01.2022г. и завършваща на 31.12.2022г.

Период на сравнителната информация – предходен период

Годината започваща на 01.01.2021г. и завършваща на 31.12.2021г.

Дата на одобрение за публикуване: 04.04.2023 г.

Орган одобрил отчета за публикуване

Съвет на директорите, чрез решение вписано в протокол от 04.04.2023 г.

Информация за Групата

Обща информация за предприятието-майка

Дружеството – майка Пейсера – България АД е акционерно дружество, регистрирано по фирмено дело 7836/2005 на Софийски градски съд с БУЛСТАТ 103123984 и седалище и адрес на управление гр. София, район Триадица, бул. България № 83А.

Предмет на дейност на дружеството е отдаване под наем на недвижими имоти и движими вещи, придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества, търговска дейност и предоставяне на услуги.

Дружеството е с едностепенна система на управление като Съвета на директорите се състои от трима члена.

Информация за дъщерните дружества

Към 31.12.2022 г. дъщерните дружества в Групата са:

Пейсера Румъния АД

През 2021 година "Пейсера България" АД основава свое дъщерно дружество под името Paysera Румъния, притежавашо мажоритарен дял от 95% в компанията. Компанията предлага аналогични функции и дейности, насочени към румънския пазар.

Paysera Румъния разполага с директен договор с групата „Paysera LT”, УАВ, имайки за основна цел популяризирането на платежните услуги в рамките на държавата, развитието на регионалното присъствие, както и осигуряването на гъвкавост и допълнително разширяване на бизнеса. Със стремежа си към допълнително развитие и влияние на регионалните пазари и укрепване на позициите си, Paysera Румъния представлява атрактивна възможност за инвестиции в бързо развиващ се платежен сектор.

Изявление за съответствие

Консолидираният финансов отчет на Групата е изготвен в съответствие с всички всички Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), които се състоят от: Стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 01.01.2022 г. и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Групата. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

За Групата не се е наложило да извършва промени в счетоводната си политика във връзка с прилагането на всички нови и/или ревизирани МСФО, които са ефективни за текущия отчетен период, започващ на 01.01.2022 г., тъй като през периода не е имало обекти или операции, които са засегнати от промените и измененията в МСФО. Ефектът от промените в МСФО за Групата е единствено във въвеждане на нови и разширяване на съществуващи оповестявания и представяне на финансовите отчети без това да се отразява върху сумите, отчетени в тях.

Нови и променени Международни стандарти за финансово отчитане

Следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), и приети от ЕС, са в сила за текущия период:

- Изменения в МСФО 3 Бизнес Комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които са издадени от СМСС и са приети от ЕС, но не са влезли в сила

- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., не са приети от ЕС

База за изготвяне на финансовите отчети, прилагани съществени счетоводни политики

Промени в счетоводната политика

Възприетата счетоводна политика е последователна с прилаганата през предходната година.

Текущи и нетекущи активи

Актив се класифицира като текущ когато отговаря на някой от следните критерии:

- очаква да реализира актива или възнамерява да го продаде или употреби в своя нормален оперативен цикъл;
- държи актива предимно с цел търгуване;
- очаква да реализира актива в рамките на дванадесет месеца след края на отчетния период; или
- активът е пари или парични еквиваленти (съгласно дефиницията на МСФО 7), освен ако за актива няма ограничение да бъде разменен или използван за уреждане на пасив в продължение най-малко на дванадесет месеца след края на отчетния период

Актив се класифицира като нетекущ, ако не отговаря на критериите за класифициране като текущ.

База за изготвяне на финансовите отчети, прилагани съществени счетоводни политики

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на консолидирания финансов отчет, са представени по-долу. Консолидираният финансов отчет е изготвен при спазване на принципите за оценка за всеки вид активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно. Консолидираният финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута на Групата е българският лев. Консолидираният финансов отчет е представен в български лева, закръглени до хиляда, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако изрично не е оповестено друго.

Сравнителни данни

Групата представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и/или преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година

Ефекти от промените в обменните курсове

Операциите с чуждестранна валута се отчитат в лева (функционалната валута на Групата) по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в лева по заключителния курс на БНБ за последния ден на отчетния период. Курсовите разлики, произтичащи от тези операции се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината). Непаричните активи и пасиви, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в лева като се прилага историческият обменен курс, който е бил в сила при определянето на тези стойности и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на консолидирания финансов отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Корекции на счетоводни оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

База за консолидация

Дружество-майка

Дружеството, което контролира едно или повече други дружества, в които е инвестирало. Притежаването на контрол означава, че инвеститорът е изложен на, или има права върху променливата възвръщаемост от неговото участие в дружеството, в което е инвестирано, както и има възможност да окаже въздействие върху размера на тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано.

Дъщерни дружества и неконтролиращо участие

Финансовият отчет на Групата консолидира финансовите отчети на предприятието-майка и всички дъщерни дружества към 31 декември 2021 г.

Дъщерно дружество е такова дружество, или друга форма на предприятие, което се контролира директно или индиректно от дружеството – майка и при което предприятието-майка осъществява контрол върху финансовата и оперативната им политика.

Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от Групата, и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата.

Консолидираните финансови отчети се изготвят при прилагане на еднаква счетоводна политика за сходни сделки и други събития при сходни обстоятелства.

В консолидирания финансов отчет отчетите на включените дъщерни дружества са консолидирани на база на метода “пълна консолидация”. Инвестициите на дружеството-майка са елиминирани срещу дела в собствения капитал на дъщерните дружества към датата на придобиване. Вътрешно-груповите операции и разчети са напълно елиминирани, вкл. нереализираната вътрешногрупова печалба или загуба. Отчетен е и ефектът на отсрочените данъци при тези елиминиращи консолидационни записвания.

Делът на съдружници - трети лица в дъщерните дружества, извън тези на акционерите на дружеството-майка, са посочени самостоятелно в консолидирания отчет за финансовото състояние, консолидирания отчет за всеобхватния доход и отчета за промените в собствения капитал като “неконтролиращо участие”. Неконтролиращото участие съдържа: а) сумата на дела на акционерите (съдружниците) - трети лица към датата на консолидацията за първи път в справедливата (намерената стойност) на всички разграничими придобити активи, поети пасиви и условните (изкристализирали) задължения на всяко от съответните дъщерни дружества, определена (на база дела) чрез пропорционалния метод, и б) изменението на сумата на дела на тези лица в собствения капитал на всяко от съответните дъщерни дружества от първата им консолидация до края на текущия отчетен период.

Печалбата или загубата и всеки компонент на друг всеобхватен доход се отнасят към собствениците на компанията-майка и към неконтролиращите участия. Общият всеобхватен доход се отнася към собствениците на компанията-майка и към неконтролиращите участия, дори ако това води до дефицитно салдо на неконтролиращите участия.

Промени в участието на компанията-майка в дъщерно предприятие, които не водят до загуба на контрол, се отчитат като операции със собствения капитал (т. е. операции със собствениците в качеството им на собственици).

Ако компания-майка изгуби контрол над дъщерно предприятие, тя отчита всички суми, признати в друг всеобхватен доход по отношение на това дъщерно предприятие на същата база, както ако директно се е била освободила от съответните активи или пасиви. Следователно, печалба или загуба, признати преди в друг всеобхватен доход, бъдат прекласифицирани към печалба или загуба от освобождаването от свързаните активи или пасиви, компанията-майка прекласифицира печалбата или загубата от собствен капитал към печалба или загуба (като корекция от прекласификация), когато изгуби контрол над дъщерното предприятие.

При загуба на контрол над дъщерно предприятие всякакви инвестиции, задържани в бившето дъщерно предприятие, и всякакви суми, дължими от или на бившето дъщерно предприятие, се отчитат в съответствие с други МСФО от датата, на която е изгубен контрол.

Справедливата стойност на всяка инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие към датата на загуба на контрол се счита за справедлива стойност при първоначално признаване на финансов актив в съответствие с МСФО 9 или за себестойност при първоначално признаване на инвестиция в асоциирано или съвместно контролирано предприятие.

Бизнес комбинации

Всички бизнес комбинации се отчитат счетоводно по метода на покупката, който включва признаване на разграничимите активи и пасиви на придобиваното предприятие, включително условните задължения, независимо дали те са били признати във финансовите отчети на придобиваното предприятие преди бизнес комбинацията. При първоначалното признаване активите и пасивите на придобитото дъщерно предприятие са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност, която служи като база за последващо оценяване в съответствие със счетоводната политика на Групата. Репутацията се признава след определяне на всички разграничими нематериални активи и представлява превишението на цената на придобиване над справедливата стойност на дела на Групата в разграничимите нетни активи на придобиваното дружеството към датата на придобиване. Всяко превишението на разграничимите нетни активи над цената на придобиване се признава в печалбата или загубата непосредствено след придобиването.

Приходи и разходи

Приходите на Групата включват приходи от финансова и нефинансова дейност.

Приходи и разходи от нефинансова дейност

Съгласно счетоводната политика, приложима от 01 януари 2018 г. по отношение на приходите се прилага МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“. Приходите в Групата се признават, когато контролът върху обещаните в договора с клиента стоки и/или услуги се прехвърли на клиента. Контролът се прехвърля на клиента при удовлетворяване на задълженията за изпълнение по договора чрез прехвърляне на обещаните стоки и/или предоставяне на обещаните услуги. Оценка на договор с клиент Договор с клиент е налице само когато при влизането му в сила той:

1. има търговска същност и мотив;
2. страните са го одобрили (устно, писмено или на база „установена и общопризната стопанска практика“) и са се ангажирали да го изпълнят;
3. правата на всяка страна;
4. условията за плащане могат да бъдат идентифицирани;
5. съществува вероятност възнаграждението, на което Групата има право при изпълнение задълженията си за изпълнение, да бъде получено.

При оценка на събираемостта се вземат предвид всички уместни факти и обстоятелства по сделката, вкл. минал опит, обичайни бизнес практики, публикувани правила и направени изявления от страна на Групата, обезпечения и възможности за удовлетворяване. Договор, за който някой от горепосочените критерии все още не е изпълнен, подлежи на нова оценка всеки отчетен период.

Получените възнаграждения по такъв договор се признават като задължение (пасив по договор) в отчета за финансовото състояние, докато:

1. Всичките пет критерии за признаване на договор с клиент не бъдат изпълнени;
2. Групата изпълни задълженията си за изпълнение и е получило цялото или почти цялото възнаграждение (което не подлежи на възстановяване); и/или
3. Когато договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

При първоначалната оценка на договорите си с клиенти Групата извършва анализ и прави преценка дали два или повече договора трябва да бъдат разглеждани в тяхната комбинация и да

бъдат отчетени като един, и респ. дали обещаните стоки и/или услуги във всеки отделен и/или комбиниран договор трябва да бъдат отчетени като едно и/или повече задължения за изпълнение. Всяко обещание за прехвърляне на стоки и/или услуги, които са разграничим (сами по себе си и в контекста на договора) се отчита като едно задължение за изпълнение. Групата признава приход за всяко отделно задължение за изпълнение на ниво индивидуален договор с клиент като се анализират вида, срока и условията за всеки конкретен договор

Приходите се измерват въз основа на определената за всеки договор цена на сделката. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на което Групата очаква да има право, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни. При определянето на цената на сделката, Групата взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики.

При договореностите си с клиентите Групата действа като принципал, защото обичайно то контролира стоките и/или услугите преди да ги прехвърли към клиента.

При продажба контролът върху стоката се прехвърля към клиента в точно определен времеви момент и клиентът може да се разпорежда с продадената стока като управлява употребата и получава по същество всички останали ползи.

Контролът върху услугите се прехвърля в периода от времето при тяхното предоставяне. Приходите от продажби се признават в течение на времето чрез измерване на степента на изпълнение на задълженията на Групата (етап на завършеност).

Разход се признава незабавно в отчета за доходите, когато разходът не създава бъдеща икономическа изгода или когато и до степента, до която бъдещата икономическа изгода не отговаря на изискванията или престане да отговаря на изискванията за признаване на актив в консолидирания отчет за финансовото състояние.

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

Приходи и разходи от финансова дейност/Банкова дейност

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за печалбата или загубата за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира прогнозираните бъдещи парични плащания и вземания през очаквания живот на финансовия актив или пасив (или когато е необходимо, по-кратък период) до балансовата стойност на финансовия актив или пасив. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и не се ревизира впоследствие.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички такси и позиции, платени или получени, транзакционните разходи и отбивите или премиите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са пределни разходи, пряко свързани с придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив.

Приходите от и разходите за такси и комисионни от финансови услуги на Банката се признават в отчета за доходите в момента на възникването им. Приходите и разходите за такси и комисионни, които са съществени за ефективния лихвен процент на финансовите активи или пасиви се включват в изчисляването на ефективния лихвен процент.

Нетните приходи от търговски операции включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви за търгуване, лихви, всички реализирани

и нереализирани изменения в справедливата стойност, дивиденди и разлики от валутна преоценка.

Застрахователна дейност

А) Класификация на договори

Договори, за които Групата поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори. Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените индекси: лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни цени, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

Б) Премии

(i) Премии по общо застраховане

Записани премии по общо застраховане са премиите по договорите за пряко застраховане, които са сключени през годината, независимо дали премиите се отнасят изцяло или частично към по-късен финансов период. Премиите се представят бруто от платимите комисиони на посредници. Приходът от записаните премии се признава в периода, в който е сключен застрахователният договор и с поет застрахователния риск, и се записва като брутен премиен приход в размер на премията за целия приложим застрахователен период. Застрахователният период представлява този период, за който е определен размера на застрахователната премия, който обикновено е не по-малко от една година. Същите премии се записват в зависимост от начина на записване на подновените и нови линии бизнес. Премии се записват от датата, на която Групата започва да носи риск, през периода на застрахователното покритие, в зависимост от начина на отразяване на риска.

Отстъпените презастрахователни премии се признават за разход в съответствие с получените презастрахователни услуги.

(ii) Отписване на премии

Сторнирани премии по общо застраховане са премиите по договорите за пряко застраховане, за които има нарушение на общите условия, неразделна част от застрахователния договор или промяна в условията на договора. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през текущата година, намаляват брутният премиен приход на Групата.

Премиите отписани през текущата година отразяващи корекция на премиен приход начислен в предходни години се отразяват като разход на Групата и не намаляват текущия брутен премиен приход.

(iii) Текущи аквизиционни разходи

Текущи аквизиционни разходи представляват сумата на фактически извършените аквизиционни разходи, приспаднати при изчислението на пренос-премийния резерв. Текущите аквизиционни разходи се признават в пълен размер като разход през отчетния период.

Аквизиционни разходи – преките аквизиционни разходи включват разходите за комисиони за сключване или подновяване на застрахователни договори на посредници. Разходите за комисиони

на агенти, брокери и други посредници се отчитат, когато са дължими въз основа на сключените застрахователни договори и отчетените премии.

Косвените аквизиционни разходи, като част от административните разходи включват разходи, свързани с реклама, обработка на предложения и др. документи, издаване на договори и включването им в портфейла. Аквизиционните разходи се признават като разход през отчетния период, в който са извършени. Текущите аквизиционни разходи се признават в пълен размер като разход през отчетния период.

iv) Претенции, възникнали от общо застраховане

Обезщетения, възникнали по отношение на общо застраховане включват обезщетения и разходи за обработката им, които са възникнали през финансовата година заедно с движението в резерва за висящи претенции.

v) Административни разходи

Включват разходи за материали и външни услуги, разходи за възнаграждение на персонала и разходи за амортизации на дълготрайни материални и нематериални активи, доколкото те не следва да бъдат представени като нетни разходи за комисиони, настъпили претенции и инвестиционни разходи.

Имоти, машини и съоръжения

Класификация

Активи се отчитат като Имоти, машини и съоръжения когато отговарят на критериите на МСС 16 за признаване и имат цена на придобиване равна или по-висока от 500,00лв. Активите, които имат цена на придобиване по ниска от посочената се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика.

Първоначално оценяване

Всеки имот, машина и съоръжение се оценява при придобиването му по цена на придобиване определена в съответствие с изискванията на МСС 16.

Последващо оценяване

Групата е приела да отчита всяка позиция на цял клас машини и съоръжения в съответствие с МСС 16 по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и натрупана загуба от обезценка.

За клас имоти е избран модела на преоценка. След първоначалното признаване всеки имот, чиято справедлива стойност може да се оцени надеждно, се отчита по преоценена стойност, която е справедливата стойност на актива към датата на преоценката минус всички последвали натрупани амортизации, както и последвалите натрупани загуби от обезценка. Преоценките се правят достатъчно редовно, за да се гарантира, че балансовата сума не се различава съществено от тази, която би била определена при използването на справедливата стойност към датата на счетоводния отчет за финансово състояние .

Честотата на преоценките зависи от промените в справедливите стойности на отделните имоти, които се преоценяват. Когато справедливата стойност на преоценяван актив значително се различава от балансовата му стойност, се изисква допълнителна преоценка.

Когато се преоценява отделен имот, балансовата стойност на този актив се коригира до преоценената стойност. Към датата на преоценка натрупаната амортизация се отписва за сметка на brutната балансова стойност на актива.

Последващи разходи

Последващи разходи свързани с отделен имот, машина и съоръжение се отчитат в увеличение на балансовата стойност на актива, ако е спазен принципа на признаване определен в МСС16.

Разходите за текущото обслужване на имоти, машини и съоръжения се отчитат в печалба или загуба в момента на извършването им.

Отписване

Балансовата стойност на даден имот, машина и съоръжение се отписва:

-при продажба на актива или

-когато не се очакват никакви други икономически изгоди от използването на актива или при освобождаване от актива;

Представяне на резултат от отписване

Печалбата или загубата, възникваща от отписването на имот, машина и съоръжение се включват в печалбата или загубата, когато активът се отпише, освен ако МСФО 16 не изисква друго при продажба и обратен лизинг. Печалбите или загубите, възникващи при отписване на имот, машина или съоръжение се определят като разлика между нетните постъпления от продажбата, ако има такива и балансовата стойност на актива. Те не се класифицират като приход/разход.

Прехвърляния

Когато в хода на обичайната си дейност предприятието рутинно продава активи на имоти, машини и съоръжения, които е държало за отдаване под наем, прехвърля тези активи в материалните запаси по тяхната балансова стойност, когато престанат да бъдат отдавани под наем и станат държани за продажба. Постъпленията от продажбата на такива активи се признават като приходи в съответствие с МСФО 15 Приходи. МСФО 5 не се прилага, когато активи, държани за продажба в обичайния ход на дейността, бъдат прехвърлени към материални запаси.

Амортизация

Имотите, машините и съоръженията се амортизират по линеен метод за периода на очаквания полезен живот.

Остатъчната стойност и полезният живот на актив се преразглеждат при приключването на всяка финансова година и ако очакванията се различават от предишните приблизителни оценки, промените се отчитат като промяна в счетоводните приблизителни оценки в съответствие с МСС 8 Счетоводни политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки.

Амортизацията започва от момента в който имотите, машините и съоръженията са налични в Групата, на мястото и в състоянието, необходими за експлоатацията им по начина предвиден от ръководството. Амортизацията на активите се преустановява на по ранната от двете дати:

-датата на която са класифицирани като държани за продажба съгласно МСФО 5.

-датата на отписване на активите.

Амортизацията не се преустановява в периоди на престои или изваждане от активна употреба.

Средният полезен живот в години за основните групи дълготрайни материални активи, е както следва:

Група	Години
Сгради	25
Съоръжения	от 10 до 25
Машини и оборудване	от 3 до 4
Транспортни средства	5
Други активи	от 6 - до 7

Обезценка на Имоти, машини и съоръжения

Съгласно изискванията на МСС36 към края на отчетния период се прави преценка дали съществуват индикации, че стойността на даден актив от Имотите, машините и съоръженията е обезценена. В случай на такива индикации се изчислява възстановимата стойност на актива и се определя загубата от обезценка.

Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във индивидуалния финансов отчет по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. В техния състав са включени лицензии за програмни продукти, използвани в Групата и права върху интелектуална собственост.

Признаване

Предприятието отчита разграничимите непарични активи без физическа субстанция като нематериални активи, когато отговарят определението на нематериален актив и критериите за признаване формулирани в МСС 38.

Нематериален актив се признава, ако е вероятно, че предприятието ще получи очакваните бъдещи икономически ползи, които са свързани с актив и стойността на актива може да бъде определена надеждно.

Първоначално оценяване

Първоначално нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване.

Цената на придобиване на отделно придобит нематериален актив се определя съгласно МСС38

Последващо оценяване

Нематериалните активи се отчитат след придобиването по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

Предприятието оценява дали полезният живот на нематериален актив е ограничен или неограничен и ако е ограничен, продължителността на, или броя на производствените или сходни единици, съставляващи този полезен живот.

Нематериален актив се разглежда, като имащ неограничен полезен живот когато, на базата на анализ на съответните фактори, не съществува предвидимо ограничение за периода, през който се очаква активът да генерира нетни парични потоци за предприятието.

Методи на амортизация

Нематериалните активи с ограничен полезен живот се амортизират, а нематериалните активи с неограничен полезен живот не се амортизират.

Нематериалните активи които подлежат на амортизация се амортизират по линейния метод за срока на определения полезен живот.

Амортизацията започва, когато активът е на разположение за ползване, т.е. когато той е на мястото и в състоянието, необходимо за способността му да работи по начин, очакван от ръководството. Амортизацията се прекратява на по-ранната от датата, на която активът е класифициран като държан за продажба и датата на която активът е отписан.

В Групата се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 7 - 8 години

Обезценка на нематериални дълготрайни активи

Съгласно изискванията на МСС36 към края на отчетния период се прави преценка дали съществуват индикации, че стойността на нематериалните дълготрайни активи е обезценена. В случай на такива индикации се изчислява възстановимата стойност на активите и се определя загубата от обезценка.

Репутация

Репутацията представлява превишението на стойността на придобиване в бизнес комбинация над справедливата стойност на дела на Групата в придобитите разграничими нетни активи. Репутацията се оценява по стойност на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка.

Финансови активи

Групата прилага МСС 32 и МСФО 9 при отчитане на финансови активи. Финансов актив или финансов пасив се признава в отчета за финансовото състояние, когато и само когато предприятието става страна по договорните условия на инструмента. Обичайно Групата признава в отчета за финансовото си състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която то се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи.

Класификация

Финансовите активи, с които Групата оперира са класифицирани в категория “кредити и вземания”. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на Групата към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Оценка при придобиване

При първоначалното признаване предприятието оценява даден финансов актив по неговата справедлива стойност, плюс, в случай на финансов актив, неоченьван по справедлива стойност през печалбата или загубата, разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването или издаването на финансовия актив.

Групата класифицира финансовите активи като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или справедлива стойност през печалбата или загубата на базата на следните две условия:

- а) бизнес модела за управление на финансовите активи на предприятието; и
- б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Даден финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата

Даден финансов актив се оценява по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

- а) финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
- б) съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Даден финансов актив се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, освен ако се оценява по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в съответствие с параграфи 4.1.2 и 4.1.2А на МСФО 9. При първоначалното признаване Групата може да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в *капиталови инструменти*, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход. Групата може при първоначалното признаване неотменимо да определи даден финансов актив като оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако това ще елиминира или намали значително несъответствието в оценяването или признаването (понякога наричано „счетоводно несъответствие“), което в противен случай би произтекло от оценяването на активи или пасиви или признаване на печалбите и загубите от тях на различни бази.

Оценка след първоначалното признаване

След първоначалното му признаване предприятието оценява даден финансов актив по:

- а) амортизирана стойност;
- б) справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или
- в) справедлива стойност през печалбата или загубата.

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които се оценяват в отчета за финансовото състояние по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в един обичаен оперативен цикъл на Групата, а оставалите – като нетекущи.

Печалби и загуби от финансови активи

Лихвеният доход по кредитите и вземанията, който се изчислява при използване на метода на ефективния лихвен процент, се признава в отчета за доходите.

Доходът от дивиденди по акции и дялове, класифицирани като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, се признава и отчита в отчет за всеобхватния доход, когато се установи, че Групата е придобило правото върху този доход.

Отписване на финансови активи

Финансовите активи се отписват от отчета за финансовото състояние на Групата, когато правата за получаване на парични средства (потоци) от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и

Групата е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго лице.

Условия за отписване:

Когато Групата прехвърли финансов актив то оценява степента, до която ще запази рисковете и ползите от собствеността върху финансовия актив:

- ако Групата прехвърли в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, предприятието отписва финансовия актив и признава отделно като активи или пасиви всички права и задължения, създадени или запазени при трансфера;
- ако Групата запази по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, предприятието продължава да признава финансовия актив;
- ако Групата нито прехвърля, нито запазва по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, предприятието определя дали е запазило контрол върху финансовия актив:
- ако Групата не е запазило контрол, то отписва финансовия актив и признава отделно като активи или пасиви всички права и задължения, създадени при трансфера.
- ако Групата е запазило контрол, то продължава да признава финансовия актив до степента на продължаващото му участие във финансовия актив.

При отписването на финансов актив в неговата цялост разликата между балансовата стойност (оценена към датата на отписването) и полученото възнаграждение (включително всеки придобит нов актив минус всеки нов поет пасив) се признава в печалбата или загубата.

Обезценка на финансови активи

Групата преценява към края на всеки отчетен период дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Групата прилага изискванията за обезценка на МСФО 9 по отношение на финансовите активи, които се оценяват по амортизирана стойност и по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Кредити, търговски и други вземания

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар, с изключение на:

- тези, които предприятието възнамерява да продаде незабавно или в близко бъдеще, които ще бъдат класифицирани като държани за търгуване и тези, които предприятието определя при първоначалното признаване като отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- тези, които предприятието определя като на разположение за продажба при първоначалното признаване; или
- тези, при които държателят може да няма възможност да възстанови в значителна степен цялата си първоначална инвестиция, с изключение на случаите, при които причината е влошаване на кредитното качество и които се класифицират като на разположение за продажба.

Като кредити и вземания се класифицират финансови активи, възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти/търговски вземания и кредити/.

Кредитите и вземанията, които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност.

Предплатените разходи, които касаят следващи отчетни периоди се представят като авансово преведени суми на доставчици и се включват в търговските вземания.

При първоначалното признаване Групата оценява търговските вземания, които нямат съществен компонент на финансиране (определен в съответствие с МСФО 15), по съответната им цена на сделката (както е определено в МСФО 15).

Групата прилага опростен подход при обезценката на търговски вземания, активи по договор и лизингови вземания.

Парични средства

Паричните средства включват касовите наличности и разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е по-малък от 3 месеца, вземания от подотчетни лица.

Паричните еквиваленти са краткосрочни, високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

Данъци за възстановяване

Данъците за възстановяване не произтичат от договорни взаимоотношения, не се класифицират в категориите финансови активи. Те включват:

-Сумите на възстановимите данъци върху дохода във връзка с облагаемата печалба/данъчната загуба за периода и платени суми за текущ и предходен период превишаващи дължимите суми.

-Сумите на данъчни кредити за възстановяване и прихващане след края на отчетния период и платени суми за текущ и предходен период превишаващи дължимите суми за други данъци.

Текущите данъчни активи за текущия и предходни периоди се оценяват по сумата, която се очаква да бъде възстановена от данъчните органи при прилагане на данъчни ставки и данъчни закони, действащи или очаквани да влязат в сила към края на отчетния период.

Собствен капитал

Собственият капитал на Групата се състои от:

Основен капитал

Регистрирания капитал се представя по номинална стойност съгласно съдебно решение за регистрация.

Пейсера България АД е акционерно дружество и е задължено да регистрира в Търговския регистър размера на основния си капитал, който служи като обезпечение на кредиторите.

Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето участие.

Резерви

Премийни резерви- образувани от емитиране на собствени капиталови инструменти.

Общи резерви образуват се от разпределение на печалба съгласно изискванията на Търговския закон на Р България и учредителния акт на предприятието.

Други резерви формират се по решение на собствениците на капитала.

Финансов резултат

Неразпределена към края на отчетния период натрупана печалба от предходни периоди.

Непокрита към края на отчетния период натрупана загуба от предходни периоди.

Печалба/загуба от периода.

Текущи и нетекущи пасиви

Пасив се класифицира като текущ, когато отговаря на някой от следните критерии:

- очаква да уреди пасива в своя нормален оперативен цикъл;
- държи пасива предимно с цел търгуване;
- пасивът следва да бъде уреден в рамките на дванадесет месеца след края на отчетния период; или
- предприятието няма безусловно право да отсрочва уреждането на пасива за период най-малко дванадесет месеца след края на отчетния период.

Пасив се класифицира като нетекущ ако не отговаря на критериите за класифициране като текущ. Пасив се класифицира като текущ, когато следва да се уреди в рамките на дванадесет месеца от края на отчетния период, дори ако:

- първоначалният срок е бил за период по-дълъг от дванадесет месеца; и
- след края на отчетния период и преди финансовите отчети да са одобрени за публикуване е сключено споразумение за рефинансиране или за нов погасителен план на дългосрочна база.

Финансови пасиви

Финансовите пасиви се признават в отчета за финансовото състояние, когато предприятието стане страна по договорните условия на инструмента. Когато Групата признава за първи път финансов пасив, то го класифицира в съответствие с параграфи 4.2.1 и 4.2.2 на МСФО 9 и го оценява в съответствие с параграф 5.1.1 на МСФО 9. Дружеството класифицира финансови пасиви като оценявани по амортизирана стойност, с изключение на:

а) финансови пасиви по справедлива стойност през печалбата или загубата. Тези пасиви, включително деривативи, които са пасиви, се оценяват впоследствие по справедлива стойност;

б) финансови пасиви, които произтичат от прехвърлянето на финансов актив, неотговарящо на условията за отписване, или когато се прилага подходът на продължаващото участие. Към оценяването на тези финансови пасиви се прилагат параграфи 3.2.15 и 3.2.17 от МСФО 9;

в) договори за финансова гаранция. След първоначалното му признаване издателят на такъв договор го оценява впоследствие (освен ако не се прилага параграф 4.2.1, буква а) или б) от МСФО 9 по по-високата от:

- стойността на коректива за загуби; и
- първоначално признатата стойност минус, когато е уместно, кумулативната стойност на прихода, признат в съответствие с МСФО 15.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване или определени за оценяване по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Банковите заеми са взети с цел текущо и дългосрочно финансиране дейността на Групата. Те са отразени в отчета за финансовото състояние на Групата, нетно от разходите по получаването на заемите. Преки разходи по сделката се отнасят в отчета за доходите на принципа на начислението, като се използва методът на ефективния лихвен процент, и се прибавят към преносната стойност на финансовия пасив до степента, в която те не се уреждат към края на периода, в който са възникнали.

Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата на ред „Финансови разходи“ или „Финансови приходи“.

Предприятието отписва финансов пасив /или част от финансовия пасив/, когато той е погасен - т. е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

При отписване на финансов пасив разликата между балансовата стойност на финансов пасив /или на част от финансов пасив/, който е прекратен или прехвърлен на трета страна, и платеното възнаграждение, включително прехвърлените и поети непарични активи и пасиви, се признава в отчета за доходите.

Търговски и други задължения и кредити

Кредити, търговски и други задължения са финансови пасиви възникнали от директно получаване на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти от кредитори.

След първоначалното признаване кредитите и търговските задълженията, които са без фиксиран падеж се отчитат по оценената при придобиването им стойност. Кредитите и задълженията, които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност.

Данъчни задължения

Текущите данъчни задължения на предприятието не произтичат от договорни взаимоотношения и не се класифицират като финансови пасиви. Те включват:

- Текущият данък върху дохода за текущия и предходни периоди се признава като пасив до степента, до която не е платен.

-Текущи задължения за данъци съгласно други данъчни закони.

Текущите данъчни пасиви за текущия и предходни периоди се оценяват по сумата, която се очаква да бъде платена на данъчните органи при прилагане на данъчни ставки и данъчни закони, действащи към края на отчетния период.

Задължения към персонала и провизии за дългосрочни доходи на персонала

Краткосрочни доходи

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), 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 Кодекса за социално осигуряване (КСО).

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 персоналят е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчет за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството 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 индивидуален 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 се включват приблизителната преценка в недискотиран размер на разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който дружество плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Задълженията на Групата за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управлявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или индивидуален избор. Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

Планове с дефинирани доходи

Задължението на Групата за планове с дефинирани доходи се изчислява отделно за всеки план, като се прогнозира бъдещите доходи, които служителите са заработили в резултат на положен труд в текущия и предходни периоди и този доход се дискотира.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. Групата определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи като прилага дискотния процент, използван в началото на периода за дискотиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Дискотния процент се базира на данните за доходността на дългосрочните ДЦК в България (10 годишен матуритет) към момента на изготвяне на оценката.

Преоценките, възникващи от планове с дефинирани доходи, представляват актюерски печалби и загуби, които се признават в друг всеобхватен доход. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

Провизии

Провизии се признават, когато Групата има настоящо конструктивно или правно задължение, в резултат от минали събития и е вероятно, че погасяването / уреждането на това задължение е свързано с изтичане на поток ресурси, съдържащ икономически ползи. Провизии се признават при условие, че може да се направи надеждна оценка на стойността на задължението, определена на база най-добрата приблизителна оценка на ръководството към края на отчетния период за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение. Когато падежът на задължението е дългосрочен, приблизителната оценка се дискотира с процент (преди облагане с данъци), който отразява текущата пазарна оценка на времевите разлики в стойността на парите и специфичните за задължението рискове.

Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъчни активи и пасиви се признават за временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност към края на отчетния период.

Отсрочен данъчен пасив се признава за всички дължими в бъдещи периоди суми на данъци свързани с облагаеми временни разлики.

Отсрочен данъчен актив се признава за възстановимите в бъдещи периоди суми на данъци свързани с приспадащи се временни разлики, пренос на неизползвани данъчни загуби и кредити до степента, до която е вероятно да съществува облагаема печалба, срещу която да могат да се използват.

Към края на всеки отчетен период предприятието преразглежда непризнатите отсрочени данъчни активи. Предприятието признава непризнатите в предходен период отсрочени данъчни активи до степента, до която се е появила вероятност бъдещата облагаема печалба да позволява възстановяването на отсрочен данъчен актив.

Балансовата стойност на отсрочените данъчни активи се преразглежда към всеки край на отчетен период. Предприятието намалява балансовата стойност на отсрочените данъчни активи до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява да се оползотвори ползата от част или целия отсрочен данъчен актив. Всяко такова намаление се проявява обратно до степента, до която е станало вероятно да се реализира достатъчна облагаема печалба. Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди/погаси въз основа на данъчните ставки /и данъчни закони/, действащи или очаквани да влязат в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в печалбата или загубата за периода, освен до степента, до която данъкът възниква от операция или събитие, което е признато през същия или различен период директно в собствения капитал.

Печалба или загуба за периода

Групата признава всички елементи на приходите и разходите през периода в печалбата или загубата, освен ако даден МСФО не изисква или разрешава друго.

Някои МСФО определят обстоятелства, при които предприятието признава конкретни позиции извън печалбата или загубата през текущия период. Други МСФО изискват или разрешават компонентите на друг всеобхватен доход, които отговарят на дефиницията на Общите положения за приходи и разходи, да бъдат изключени от печалбата или загубата.

Оперативни разходи

Групата отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направлението и дейности.

Разходи се признават, когато възникне намаление на бъдещите икономически изгоди, свързани с намаление на актив или увеличение на пасив, което може да бъде оценено надеждно.

Признаването на разходите за текущия период се извършва тогава, когато се начисляват съответстващите им приходи.

Когато икономическите изгоди се очаква да възникнат през няколко отчетни периода и връзката на разходите с приходите може да бъде определена само най-общо или косвено, разходите се признават на базата на процедури за систематично и рационално разпределение.

Разход се признава незабавно в отчета за доходите, когато разходът не създава бъдеща икономическа изгода или когато и до степента, до която бъдещата икономическа изгода не

отговаря на изискванията или престане да отговаря на изискванията за признаване на актив в баланса.

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

Приходи

Групата прилага МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“. Приходите се признават, когато контролът върху обещаните в договора с клиента стоки и/или услуги се прехвърли на клиента. Контролът се прехвърля на клиента при удовлетворяване на задълженията за изпълнение по договора чрез прехвърляне на обещаните стоки и/или предоставяне на обещаните услуги. Оценка на договор с клиент Договор с клиент е налице само когато при влизането му в сила той:

1. има търговска същност и мотив;
2. страните са го одобрили (устно, писмено или на база „установена и общопризната стопанска практика“) и се ангажирали да го изпълнят;
3. правата на всяка страна;
4. условията за плащане могат да бъдат идентифицирани;
5. съществува вероятност възнаграждението, на което Групата има право при изпълнение задълженията си за изпълнение, да бъде получено.

При оценка на събираемостта се вземат предвид всички уместни факти и обстоятелства по сделката, вкл. минал опит, обичайни бизнес практики, публикувани правила и направени изявления от страна на Групата, обезпечения и възможности за удовлетворяване. Договор, за който някой от горепосочените критерии все още не е изпълнен, подлежи на нова оценка всеки отчетен период.

Получените възнаграждения по такъв договор се признават като задължение (пасив по договор) в отчета за финансовото състояние, докато:

1. Всичките пет критерии за признаване на договор с клиент не бъдат изпълнени;
2. Групата изпълни задълженията си за изпълнение и е получило цялото или почти цялото възнаграждение (което не подлежи на възстановяване); и/или
3. Когато договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

При първоначалната оценка на договорите си с клиенти Групата извършва анализ и прави преценка дали два или повече договора трябва да бъдат разглеждани в тяхната комбинация и да бъдат отчетени като един, и респ. дали обещаните стоки и/или услуги във всеки отделен и/или комбиниран договор трябва да бъдат отчетени като едно и/или повече задължения за изпълнение. Всяко обещание за прехвърляне на стоки и/или услуги, които са разграничим (сами по себе си и в контекста на договора) се отчита като едно задължение за изпълнение. Групата признава приход за всяко отделно задължение за изпълнение на ниво индивидуален договор с клиент като се анализират вида, срока и условията за всеки конкретен договор

Групата се измерват въз основа на определената за всеки договор цена на сделката. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на което Групата очаква да има право, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни. При определянето на цената на сделката, Групата взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики.

При договореностите си с клиентите Групата действа като принципал, защото обичайно то контролира стоките и/или услугите преди да ги прехвърли към клиента.

При продажба контролът върху стоката се прехвърля към клиента в точно определен времеви момент, което обичайно е при предаването на стоката на клиента/превозвача на уговорено място и клиентът може да се разпорежда с продадената продукция/стоки като управлява употребата и получава по същество всички останали ползи.

Контролът върху услугите се прехвърля в периода от времето при тяхното предоставяне, Приходите от продажби се признават в течение на времето чрез измерване на степента на изпълнение на задълженията на Групата (етап на завършеност).

Приходи от лихви и дивиденди

Приходи от лихви, възнаграждения за права и дивиденди, се признават, когато е възможно предприятието да има икономически ползи, свързани със сделката и сумата на приходите може надеждно да бъде оценена.

Приходите от лихви, възнаграждения за права и дивиденди се признават, както следва:

- лихвата се признава по метода на ефективната лихва съгласно МСФО 9;
- възнагражденията за права се признават, на база на счетоводния принцип на начисляване съгласно съдържанието на съответното споразумение;
- дивидентите се признават, когато се установи правото за получаването им.

Неплатена лихва натрупана преди придобиването на лихвоносна инвестиция - последвалите лихвени постъпления се разпределят между периода преди придобиването и този след придобиването. Само частта след придобиването се признава за приход.

Дивиденди по капиталови ценни книжа обявени от печалбите преди придобиването се признават в печалбата или загубата при установяване на правото да получи дивидент, независимо от това дали дивидентите се отнасят за печалба реализирана преди или след придобиването.

Възнагражденията за права се начисляват съгласно условията на съответното споразумение и обикновено се признават на тази основа, освен ако с оглед разпоредбите на споразумението е по-подходящо приходът да се признава на друга системна или рационална база.

Приходът се признава само когато има вероятност предприятието да получи икономически ползи, свързани със сделката.

Когато възникне несигурност около събирането на сума, която вече е включена в прихода, несъбираемата сума или сумата, относно която възстановяването вече не е вероятно, се признава за разход, а не за корекция на сумата на първоначално признатия приход.

Ефекти от промените в обменните курсове

Функционалната валута и валутата на предприятието е българският лев.

Точността на числата в индивидуалния финансов отчет е хиляди български лева.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс. Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им.

Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

В резултат на несигурността, присъща на деловата дейност, много статии от финансовите отчети не подлежат на прецизна оценка, а само на приблизителна оценка. Приблизителните оценки се оценяват въз основа на най-актуалната налична и надеждна информация.

Използването на разумни приблизителни оценки представлява основен елемент в изготвянето на финансовите отчети и не намалява тяхната достоверност. Прилагането на Международните стандарти за финансово отчитане изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки при изготвяне на финансовите отчети и при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите. Всички те се извършват на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към края на отчетния период. Действителните резултати биха могли да се различават от представените във финансовите отчети

Дадена приблизителна оценка подлежи на преразглеждане, ако настъпят промени в обстоятелствата, на които се основава, или в резултат от получена нова информация или допълнително натрупан опит. Преразглеждането на приблизителната оценка не се свързва с предходни периоди и не представлява корекция на грешка.

Всяка промяна в прилаганата база за оценяване се третира като промяна в счетоводната политика, а не в счетоводната приблизителна оценка.

Когато е трудно да се направи разграничение между промяна в счетоводната политика и промяна в счетоводната приблизителна оценка, промяната се приема като промяна на счетоводната приблизителна оценка.

Ефектът от промяната в счетоводна приблизителна оценка, се признава перспективно чрез включването му в печалбата или загубата за периода на промяната, ако промяната засяга само този период или периода на промяната и бъдещи периоди, ако промяната засяга и двата.

Дотолкова, доколкото промяната в счетоводната приблизителна оценка води до промени в активите и пасивите, или се отнася до компонент от капитала, тя се признава чрез коригиране на балансовата стойност на свързания актив, пасив или компонент от капитала в периода на промяната.

Грешки

Грешки от минал период са пропуски или неточно представяне на финансовите отчети на предприятието за един или повече минали отчетни периоди произтичащи от неизползване или неправилно използване на надеждна информация, която е била налична към момента, в който финансовите отчети за тези периоди са били одобрени за публикуване и е можело, при полагането на разумни усилия, да бъде получена и взета предвид при изготвянето и представянето на тези финансови отчети;

Тези грешки включват ефектите от математически грешки, грешки при прилагане на счетоводна политика, недоглеждане или неточно представяне на факти и измами.

Грешки по смисъла на МСС 8 могат да възникнат във връзка с признаването, оценяването, представянето или оповестяването на компоненти от финансовите отчети. Потенциалните грешки за текущия период, открити в същия, се коригират преди финансовите отчети да се одобрят за публикуване.

Предприятието коригира със задна дата съществените грешки от предходни периоди в първия финансов отчет, одобрен за публикуване след като са открити чрез:

- преизчисляване на сравнителните суми за представения предходен период, в които е възникнала грешка; или
- в случай, че грешката е възникнала преди най-ранно представения предходен период, преизчисляване на началното салдо на активите, пасивите и капитала за този период.

Грешка от предходен период се коригира посредством преизчисляване с обратна сила, освен ако е практически неприложимо да се определи някой от специфичните ефекти за периода или кумулативния ефект от тази грешка.

Лизинг

Групата, в качеството си на лизингополучател, отчитат всички лизингови сделки по единен модел, съгласно МСФО 16. На началната дата на лизинга (по-ранната от двете дати - датата на лизинговия договор или датата на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор) дружеството прави анализ и оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа лизинг, ако по силата на него се прехвърлят срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. За да определи дали по силата на договор се прехвърля контрол над използването на определен актив Групата преценява дали през целия период на ползване има следните права:

- правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на определения актив;
- правото да определя и ръководи използването и експлоатацията на идентифицирания базисен актив.

Срок на лизинговия договор

Периодът на лизинговия договор е неотменимия период на лизинга, заедно с:

- периодите, по отношение, на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че Групата ще упражни тази опция;
- периодите, по отношение, на които съществува опция за прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че Групата няма да упражни тази опция.

При определянето на срока на лизинговите договори, ръководството на Групата взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимули за упражняване на опция за удължаване или за не упражняване на опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите, след опцията за прекратяване) се включват в срока на лизинга само, ако е достатъчно сигурно да бъдат удължени (или да не бъдат прекратени). Оценка на опциите се преразглеждат, ако настъпи съществено събитие или съществена промяна в обстоятелствата, които да са под дискрецията на Групата и същевременно да окажат влияние върху оценката. Първоначално признаване и оценяване На датата на стартиране на лизинговите договори (датата, на която базовият актив е на разположение за ползване от страна на дружеството-лизингополучател) в отчета за финансовото състояние се признават актив „право на ползване” и задължение по лизинг. Цената на придобиване на активите „право на ползване” включва:

- размера на първоначалната оценка на задълженията по лизинг;
 - лизингови плащания, извършени към или преди началната дата, намалени с получените стимули по договорите за лизинг;
 - първоначалните преки разходи, извършени от Групата, в качеството му на лизингополучател;
- разходи за възстановяване, които Групата ще направи за демонтаж и преместване на базовия актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на базовия актив в състоянието, изисквано съгласно договора;

Групата амортизира актива „право на ползване” за по-краткият период от полезния живот и срока на лизинговия договор. Ако собствеността върху актива се прехвърля по силата на лизинговия договор до края на срока на договора, то го амортизира за полезния му живот. Активите „право на ползване” са представят в отделна статия в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация – към Разходи за амортизация в отчета за всеобхватния доход. Задълженията по лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания (включително фиксирани по същество лизингови плащания), намалени с подлежащите на плащане лизингови стимули;
- променливи лизингови плащания, зависещи от индекси или проценти;
- цената за упражняване на опцията за покупка, ако е достатъчно сигурно, че дружеството-лизингополучател ще ползва тази опция;
- плащания на санкции за прекратяване на лизинговите договори, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на дружеството-лизингополучател;
- гаранции за остатъчна стойност.

Лизингови плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциалния лихвен процент на Групата, който то би плащало, в случай че заеме финансови средства за сходен период от време, при сходно обезпечение, и в сходна икономическа среда. Лизинговите плащания (вноски) съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница). Финансовите разходи се начисляват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на Групата през периода на лизинга на периодична база, така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение, като се представят като „финансови разходи”. Последващо оценяване Групата е избрала да прилага модела на цената на придобиване за всички свои активи „право на ползване”. Активите „право на ползване” се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация, загуби от обезценка и корекциите, вследствие на преоценки и корекции на задължението по лизинг. Групата оценява последващо задължението по лизинг като:

- увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по задълженията по лизинг;
- намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания;
- преоценява балансовата стойност на задълженията по лизинг, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор;
- гаранциите за остатъчна стойност се преразглеждат и коригират, ако е необходимо към края на всеки отчетен период. Отчитане на изменения на лизинговия договор

Лизингополучателят отчита изменението на лизинговия договор като отделен лизинг, ако:

- изменението увеличава обхвата на лизинговия договор, като добавя ново „право на ползване” на един или повече допълнителни базови активи; и
- възнаграждението по лизинговия договор се увеличава със сума, съизмерима със самостоятелната цена за увеличението в обхвата и евентуални корекции на тази цена за отразяване на обстоятелства по конкретния договор.

В този случай измененията се отчита като отделен лизинг, за който в отчета за финансовото състояние, към датата на влизане в сила на изменението се признават актив „право на ползване” и задължение по лизинг. Ако изменението в лизинговия договор не е отчетено като отделен лизинг към датата на влиза в сила на изменението, Групата:

- разпределя възнаградението в променения договор;
- определя срока на изменения лизингов договор; и
- преоценява задължението по лизинг, като дисконтира коригираните лизингови плащания с коригирания дисконтов процент, който е лихвеният процент, заложен в договора за остатъка на срока му или диференцирания лихвен процент към датата на влизане в сила на изменението.

Краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, базовият актив, по които е с ниска стойност и променливи лизингови плащания, свързани с изпълнение са изключение от МСФО 16. Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, по които базовият актив е с ниска стойност, както и променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на задължението по лизинг се признават директно като текущи разходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

Отчитане по сегменти

Отделният бизнес сегмент обхваща група от активи или дейности, обособени за предлагане на продукти и услуги, които са обект на рискове и печалба, различни от тези на другите бизнес сегменти. Групата оперира в един сегмент.

Събития след края на отчетния период

Събития след края на отчетния период са онези събития, както благоприятни, така и неблагоприятни, които възникват между края на отчетния период и датата, на която финансовите отчети са одобрени за публикуване.

Групата коригира сумите, признати във финансовите отчети, за да отрази коригиращите събития след края на отчетния период и осъвременява оповестяванията.

Групата не коригира сумите, признати във финансови отчети, за да отрази некоригиращите събития след края на отчетния период. Когато некоригиращите събития след края на отчетния период са толкова съществени, че неоповестяването би повлияло на способността на потребителите на финансовите отчети да вземат стопански решения, предприятието оповестява следната информация за всяка съществена категория на некоригиращото събитие: естеството на събитието и приблизителна оценка на финансовия му ефект или изявление, че такава оценка не може да бъде направена.

Разходи по заеми

Предприятието прилага МСС 23 относно разходите по заеми.

Разходите по заеми, които могат пряко да се отнесат към придобиването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират като част от стойността на този актив.

Другите разходи по заеми се признават като разход.

Отговарящ на условията актив е актив, който по необходимост изисква значителен период от време за подготовка за неговата предвиждана употреба или продажба.

Разходите по заеми се капитализират като част от стойността на актива, когато съществува вероятност, че те ще доведат до бъдещи икономически ползи за предприятието и когато разходите могат да бъдат надеждно оценени.

Разходите по заеми, които могат да бъдат пряко отнесени към придобиването, строителството или производството на даден отговарящ на условията актив, са онези разходи по заеми, които биха били избегнати, ако разходът по отговарящия на условията актив не е бил извършен.

Предприятието капитализира разходите по заеми като част от стойността на отговарящия на условията актив на началната дата на капитализация.

Предприятието преустановява капитализирането на разходите по заеми за дълги периоди, през които е прекъснато активното подобрение на отговарящ на условията актив.

Предприятието 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.

Условни активи и пасиви

Условен пасив е:

- възможно задължение, което произлиза от минали събития и чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат изцяло контролирани от предприятието; или
- настоящо задължение, което произлиза от минали събития, но не е признато, защото - не е вероятно за погасяването му да бъде необходим изходящ поток от ресурси, съдържащи икономически ползи или сумата на задължението не може да бъде определена с достатъчна степен на надеждност;

Условен актив е възможен актив, който произлиза от минали събития и чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат изцяло контролирани от предприятието. Условните активи и пасиви не се признават.

Оценяване по справедлива стойност

Групата регулярно преглежда значителните ненаблюдаеми входящи данни и корекции на оценките. Ако информация от трети страни, като котировки от брокери или сходни услуги, се използва за оценка на справедливи стойности, тогава оценителският екип оценява получените доказателства от трети страни, за да се подкрепи заключението, че такива оценки отговарят на изискванията на МСФО, включително нивото в йерархията на справедливите стойности, в което такива оценки трябва да бъдат класифицирани.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Групата използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: входящи данни различни от котирани цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива;

- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка. Групата признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Допълнителна информация към статиите на консолидирания финансов отчет

1. Отчет за финансовото състояние

1.1. Имоти, машини, съоръжения

	Сгради	Машини и оборудване	Транспортни средства	Общо
<i>Отчетна стойност</i>				
Салдо към 31.12.2020		4	84	88
Постъпили		3		3
Излезли				
Салдо към 31.12.2021		7	84	91
Постъпили	1 639	2		1 641
Излезли				
Салдо към 31.12.2022	1 639	9	84	1 732
<i>Амортизация</i>				
Салдо към 31.12.2020		4	21	25
Постъпили		1	21	22
Излезли				
Салдо към 31.12.2021		5	42	47
Постъпили	32	1	21	54
Излезли	-32			-32
Салдо към 31.12.2022		6	63	69
<i>Балансова стойност</i>				
Балансова стойност към 31.12.2021	0	2	42	44
Балансова стойност към 31.12.2022	1 639	3	21	1 663

Към края на отчетния период е извършен преглед за обезценка на активите включени в имоти, машини и съоръжения, който не показва индикации за обезценка.

1.2. Дълготрайни нематериални активи

	Програмни продукти	Общо
<i>Отчетна стойност</i>		
Салдо към 31.12.2020		
Постъпили	135	135
Салдо към 31.12.2021		
Постъпили	135	135
Салдо към 31.12.2022	135	135
<i>Амортизация</i>		
Салдо към 31.12.2020		
Постъпили	11	11
Салдо към 31.12.2021	11	11
Постъпили	15	15
Салдо към 31.12.2022	26	26
<i>Балансова стойност</i>		
Балансова стойност към 31.12.2021	124	124
Балансова стойност към 31.12.2022	109	109

1.3. Нетекущи финансови активи

Нетекущи финансови активи	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и вземания	500	500
Общо	500	500

1.4. Текущи търговски и други вземания

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания от свързани лица извън групата /нето/	1	88
Вземания по продажби	1	88
Вземания по продажби /нето/	111	3
Вземания по продажби	111	3
Вземания по предоставени аванси /нето/	0	114
Други текущи вземания	0	1
Предплатени разходи	0	1
Общо	112	206

1.5. Парични средства

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства в разплащателни сметки	80	17
в лева	47	8
във валута	33	9
Общо	80	17

1.6. Собствен капитал

1.6.1. Основен капитал

Акционер	31.12.2022 г.				31.12.2021 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Филип Такес Мутафис	384 866	1	384 866	50.20%	115 460	1	115 460	30.12%
Мартин Цветков Богданов	105 188	1	105 188	13.72%	26 680	1	26 680	6.96%
Георги Николаев Сечков	105 188	1	105 188	13.72%	26 680	1	26 680	6.96%
Виктор Любчев Павлов	92 918	1	92 918	12.12%	23 000	1	23 000	6.00%
Иван Славев Савев				0.00%	13 340	1	13 340	3.48%
Димитър Даринчев Димитров				0.00%	13 340	1	13 340	3.48%
Цветомир Ангелов Досков	54 586	1	54 586	7.12%	11 500	1	11 500	3.00%
Paysera LT UAB				0.00%	153 333	1	153 333	40.00%
Борислав Миленов Герасимов	23 920		23 920	3.12%				

“ПЕЙСЕРА БЪЛГАРИЯ” АД
КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2022

Общо:	7666 666	1	766 666	100%	7666 666	1	766 666	100%
-------	----------	---	---------	------	----------	---	---------	------

1.6.2. Премии от емисии

Премии от емисии са формирани в предходни периоди при емитиране на капитал от Групата.

1.6.3. Резерви

	Резерв от преоценки	Специализирани резерви	Общо резерви
Резерви към 31.12.2020 г.	0	0	0
Преизчислени резерви към 31.12.2020 г.	0	0	0
Увеличения от:			
Разпределение на печалба	0	0	0
Резерви към 31.12.2021 г.	0	0	0
Увеличения от:			
Преоценка на активи	814	0	814
Други	0	14	14
Резерви към 31.12.2022 г.	814	14	828

1.6.4. Финансов резултат

Финансов резултат	Стойност
Загуба към 31.12.2020 г.	75
Преизчислен остатък към 31.12.2020 г.	(75)
Увеличения от:	
Печалба за годината 2021	48
Печалба към 31.12.2021 г.	(27)
Увеличения от:	
Печалба за годината 2022	46
Намаления от:	-
Разпределение на печалба в резерви	14
Печалба към 31.12.2022 г.	5
Финансов резултат към 31.12.2020 г.	(75)
Финансов резултат към 31.12.2021 г.	(25)
Финансов резултат към 31.12.2022 г.	5

1.7. Нетекущи финансови пасиви

Нетекущите финансови пасиви са класифицирани в категория финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност и включват:

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по лизингови договори към несвързани лица	3	22
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност (кредити)	652	
Общо	655	22

1.8. Текущи финансови пасиви

Финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност включват:

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по лизингови договори към несвързани лица	19	11
Задължения по кредити към финансови предприятия	50	
Общо	69	11

Задълженията по получени кредити към 31.12.2022 г. са към Инвестбанк АД, както следва:

Банка / Кредитор	Краткосрочна част по амортизируема стойност		Дългосрочна част по амортизируема стойност	
	Главница	Лихви	Главница	Лихви
Инвестбанк АД	50	-	652	-
Общо	50	-	652	-

Към 31.12.2022 г. няма просрочени задължения по получени кредити, няма нарушение на договорените условия. Предоставени са обезпечения в полза на Инвестбанк АД – собствени недвижими имоти, особен залог върху настоящи и бъдещи вземания за наличностите и постъпленията по всички открити сметки в Инвестбанк АД.

1.9. Текущи търговски и други задължения

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по доставки	14	3
Общо	14	3

1.10. Данъчни задължения

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Данък върху добавената стойност	5	
Корпоративен данък	4	2
Данък върху доходите на физическите лица	5	4
Данък върху източника		1
Данък върху разходите	3	
Общо	17	7

1.11. Задължения към персонал

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължение към персонал	10	9
<i>в т.ч. задължения по неизползвани отпуски</i>	5	5
Задължение към социално осигуряване	12	12
<i>в т.ч. задължения по неизползвани отпуски</i>	1	1
Общо	22	21

2. Отчет за доходите

2.1. Приходи

2.1.1. Приходи от продажби

Вид приход	2022 г.	2021 г.
Продажби на услуги в т.ч.	940	776
Комисионни	940	776
Други приходи в т.ч.	24	7
Наеми	24	7
Общо	964	783

2.1.2. Приходи от безвъзмездни средства, предоставени от държавата

Вид приход	2022 г.	2021 г.
Безвъзмездни средства, свързани с приходи	4	44
Общо	4	44

2.1.3. Финансови приходи

Вид приход	2022 г.	2021 г.
Приходи от лихви в т.ч.	26	22
по търговски заеми	26	22
Други финансови приходи	8	
Общо	34	22

2.2. Разходи

2.2.1. Използвани суровини, материали и консумативи

Вид разход	2022 г.	2021 г.
Офис материали и консумативи	2	1
Рекламни материали	1	1
Общо	3	2

2.2.2. Разходи за външни услуги

Вид разход	2022 г.	2021 г.
Наеми	1	13
Консултантски и други договори	31	23
Застраховки	1	3
Граждански договори и хонорари	7	7
Реклама	73	72
Други разходи за външни услуги	106	83
Общо	219	201

2.2.3. Разходи за амортизации

Начислените разходи за амортизации са оповестени в Бележки 1.1 Имоти, машини, съоръжения.

2.2.4. Разходи за заплати и осигуровки на персонала

Разходи за:	2022 г.	2021 г.
Разходи за заплати, в т.ч.	469	375
Персонал по трудови правоотношения	468	375
Разходи за осигуровки, в т.ч.	70	57
административен персонал	70	57
Общо	539	432

2.2.5. Други разходи

Вид разход	2022 г.	2021 г.
Разходи за командировки	2	3
Разходи за наеми	15	10
МДТ	11	1
Разходи от ЧДК-т	26	2
Разходи по чл.204 ал.1 т.4 от ЗКПО	16	10
Разходи по чл.204 ал.1 т.1 от ЗКПО	12	3
Данък върху разходите по чл.204 ал.1, т.1,4 от ЗКПО	3	2
Други разходи	13	2
Общо	98	33

2.2.6. Корективни суми

Вид разход	2022 г.	2021 г.
Балансова стойност на продадени активи /нето/	-	133
Балансова стойност на продадени активи		133
Общо	-	133

2.2.7. Финансови разходи

Вид разход	2022 г.	2021 г.
Други финансови разходи	23	2
Общо	23	2

2.2.8. Разход за данъци

Вид разход	2022 г.	2021 г.
Данъци от печалбата	6	5
Общо	6	5

ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Групата оповестява следните свързани лица:

Собственици на капитала на Групата

Собствениците на капитала на Групата са оповестени в т.1.6.1

Дъщерни предприятия на предприятието

Дъщерните предприятия с пряко участие са оповестени в т. 1.4.1

Други свързани лица по линия на управление

Ключов ръководен персонал на предприятието:

Членовете на Съвета на директорите и Изпълнителните директори са ключовия управленски персонал, който отговаря за планирането, текущото ръководене и контролиране дейността на Групата.

Съвет на директорите

Мартин Цветков Богданов

Филип Такес Мутафис

Цветомир Ангелов Досков

Изпълнителен директор

Мартин Цветков Богданов

Филип Такес Мутафис

Начислените възнаграждения за 2022 г. на ключовия управленски персонал са в размер на 191 хил.лв. През годината няма сключени сделки с членовете на СД, които да излизат извън обичайната дейност на Групата.

Получени заеми от свързани лица

Неуредените салда по получените заеми към 31.12.2022 са както следва:

Банка / Кредитор	Краткосрочна част по амортизируема стойност	
	Главница	Лихви
Инвестбанк АД	50	18
Общо		

2. Финансов лизинг

Групата е сключило договори за отдаване под наем (лизинг) на офисни и производствени обекти за срок от 1 до 10 години. Групата запазва всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността върху тези инвестиционни имоти, поради което договорите се третират от ръководството като договори за оперативен лизинг

Общата сума на бъдещите минимални лизингови постъпления, по неотменими договори за оперативен лизинг и сумата им по периоди е както следва:

Бъдещи минимални лизингови постъпления				
	до 1 г.	от 1 г. до 5г.	над 5 г.	Общо
31 декември 2022	19	3	-	22
Общо	19	3	-	22

Бъдещи минимални лизингови постъпления				
	до 1 г.	от 1 г.-до 5 г.	над 5 г.	Общо
31 декември 2021 г.	11	22	-	33
Общо	11	22	-	33

4. Финансови рискове

В хода на обичайната си стопанска дейност Групата може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е насочено върху прогнозиране на резултатите от определени области на финансовите пазари за минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за да се определят адекватни цени на продуктите предоставяни от Групата и на привлечения от него заеман капитал, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в Групата се осъществява текущо от ръководството в зависимост от вида и спецификата на отделните рискове, на които е изложено Групата хода на обичайната си дейност.

Групата няма практика да работи с деривативни инструменти.

Категории финансови инструменти

Финансови активи

Финансови активи	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и вземания, в т.ч.		
Търговски заеми	500	506
Парични средства и парични еквиваленти	80	17
Общо:	580	523

Финансови пасиви

Финансови пасиви	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Получени заеми (банкови кредити)	702	-
Лизинг	22	33
Търговски и други задължения	112	200
Общо:	836	233

Кредитен риск

Кредитният риск за Групата се изразява във възможността да не получи в договорения размер или въобще финансов актив, както и възможността да получи финансов актив, но на по-късна дата от уговорената.

Финансовите активи на Групата са концентрирани в две групи: парични средства (в брой и по банкови сметки) и вземания от клиенти. Максималната експозиция на кредитен риск към края на отчетния период е балансовата стойност на всеки клас финансови активи, представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени когато за финансовият актив са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост.

Излагането на Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на баланса.

Ликвиден риск

Рискът, че предприятието ще срещне трудности при изпълнението на задължения, свързани с финансови пасиви. За ограничаване на риска, политика на Групата е да оперира само със стабилни финансови институции, чрез осигуряване на кредитни линии за дългосрочно и краткосрочно финансиране. Към настоящия момент Групата няма просрочени финансови пасиви. Стойностите на финансовите пасиви на Групата са разпределени по падежи на действащите към края на отчетния период договори.

Пазарен риск

Риск на лихвоносни паричните потоци

Групата е изложено на лихвен риск от промяната в лихвените равнища на финансовите инструменти, с който оперира. Справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент варират поради промени в лихвените нива, което поставя в зависимост от лихвен риск паричните му потоци. Този риск се управлява текущо от ръководството на Групата, с цел минимизиране на евентуални загуби от промяна на пазарните лихвени равнища.

Представената по-долу таблица показва чувствителността на годишния нетен финансов резултат след данъци и на другите компоненти на собствения капитал към вероятна промяна на лихвените проценти в размер на +0.5 % и – 0.5 % .

Анализ на чувствителността към изменението на лихвените нива, спрямо финансовият резултат:

Ефект върху печалба/загуба нето от данъци	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
При увеличение на лихвени нива с 0,5%	(3)	(3)
При намаление на лихвени нива с 0,5%	3	3

Валутен риск

Рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовия инструмент ще варират поради промени в обменните курсове. Финансовите активи и пасиви, с които оперира Групата са в български лева, румънски леи и евро, поради което финансовият резултат не се влияе съществено от промените в обменните курсове.

5. Ключови приблизителни оценки и преценки на ръководството с висока несигурност

В настоящия индивидуален финансов отчет при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите ръководството е направило някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки. Всички те са направени на основата на най-добрата преценка и информация, с която е разполагало ръководството към края на отчетния период. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия индивидуален финансов отчет.

5.1. Обезценка на финансови активи, вземания и кредити

Към края на всеки отчетен период ръководството извършва преглед на приблизителна оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми финансови активи.

Приблизителна оценка за определяне на размера на обезценка на финансови активи се базира на неблагоприятни обстоятелства, които са възникнали от датата на първоначалното признаване на финансовите активи до датата на одобрение на финансовия отчет. Очаквани бъдещи събития, които има вероятност да доведат до загуби от обезценка не се вземат предвид при оценката. Неблагоприятни обстоятелства във връзка с финансовите активи, които се идентифицират включват:

- установено значително затруднение на длъжник за плащане на вземането;
- нарушение на договор - неизпълнение на условията по договор;
- просрочие на главници и/или лихви;
- предоставяне на облекчение на длъжника произтичащо от негови затруднения по правни или финансови причини, което не би било предприето при други обстоятелства;
- вероятност за изпадане или изпадане на длъжника в неплатежоспособност или несъстоятелност;
- длъжникът е в програма за финансово оздравяване;
- други

Финансовите активи се преглеждат индивидуално на база на наличната информация и се идентифицират тези които са обезценени. През отчетния период няма индикации за обезценка.

6. Действащо предприятие

Ръководството счита, че Групата е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

7. Ефекти от COVID-19

В началото на 2020 г. поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България, по предложение на Министерския съвет, обяви извънредно положение за територията на цялата страна.

Групата се е възползвала от предложените мерки на правителството и е получило компенсации по т.нар. „Мярка 60 на 40“, по ПМС № 55/30.03.2020 г., ПМС № 151/03.07.2020 г., изм. и доп. с ПМС № 278/12.10.2020 г., ПМС № 416/30.12.2020 г., ПМС № 93/18.03.2021 г., за запазване заетостта на работниците и служителите след периода на извънредно положение и извънредната епидемична обстановка. Получило е финансиране и по Програма BG16RFOP002-2.073-4322 за Помощ под формата на преки, безвъзмездни средства съгласно раздел 3.1 от „Временна рамка за мерки за държавна помощ в подкрепа на икономиката в условията на сегашния епидемичен взрив от COVID-19“ от 19.03.2020 г., както и компенсации за електроенергия съгласно РМС 739 и РМС 771.

8. Ефекти от конфликта Русия - Украйна

Голяма част от международната общност осъди Русия за нейните действия в Украйна, започнали на 24 февруари 2022 г., обвинявайки я в нарушаване на международното право и на украинския

суверенитет. Много държави въведоха икономически санкции срещу Русия, руски физически лица или компании.

Ръководството е анализирано влиянието на военния конфликт по отношение на дейността на Групата и не е идентифицирало осезаеми ефекти или рискове. Не е налице пряка зависимост между извършваната от страна на Групата дейност и военния конфликт.

Не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Групата за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

9. Събития след края на отчетния период

След края на отчетния период не са настъпили събития, както коригиращи, така и некоригиращи, които да окажат съществено влияние върху активите, пасивите, собствения капитал и паричните потоци на Групата.