

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

“ Г И П С ” - АД

I. СТАТУТ И ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

“Гипс” АД /Дружеството / е дружество със седалище в Р България. “Гипс” АД е акционерно дружество регистрирано с дело № 202/1992 г от Видински окръжен съд в съответствие с търговския закон на Р България.

Седалище и адрес на управление на Дружеството е с.Кошава общ. Видин обл.Видин пк 3771.

Място на стопанска дейност с. Кошава , обл. Видин.

Основна дейност на Дружеството е: Добив и преработка на гипс и гипсови изделия. Осъществяване на международна транспортна дейност със собствен транспорт, осъществяване на спедиторска дейност.

„Гипс” АД има едностепенна система на управление със Съвет на директорите от петима членове както следва:

Юлиан Петков	Председател на СД : Изп.директор
Пламен Василев	Член на СД: Изп.директор
Бойко Таков	Член на СД
Емил Петров	Член на СД

Към 30 септември 2015 г. средно-списъчният състав на персонала в дружеството е 173 работници и служители (31.12.2014 г.: 184).

“Гипс” АД се контролира от “Гипс-инвест”АД /Регистрирано в България/, което притежава 99,52 % от акциите на Дружеството и от 0,48 % физически лица. „Гипс” АД притежава 99 % от акциите на учреденото дружество „ Гипс Трейд”АД.

2. ЗНАЧИМИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

А/ ИЗРАЗЯВАНЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ

Консолидираният междинен финансов отчет към 30.09.2015 г е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (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 1 януари 2015 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Б/ БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ

„Гипс” АД като дружество- майка изготвя консолидиран годишен финансов отчет към 30.09.2015 г .

Консолидираният годишен финансов отчет се изготвя и представя в Български лева, закръглени до хиляда. Той е изготвен в съответствие с разпоредбите и принципите на МСС-27

Консолидираният годишен финансов отчет се изготвя при прилагане на еднаква счетоводна политика за сходни сделки и други събития при сходни обстоятелства, ако даден член от групата използва счетоводна политика различна от възприетата в консолидираните финансови отчети, при изготвяне на последните се правят подходящи корекции във финансовите отчети на този член.

“ГИПС” А Д консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

В/ ОПЕРАЦИИ С ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Операциите с чуждестранна валута се отчитат в лева по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Активите и пасивите, деноминирани в чуждестранна валута са преизчислени по заключителния курс на Българска народна банка, която е централна банка на Р България, към балансова дата. Получените от това печалби и загуби са представени в Отчета за всеобхватния доход /печалбата или загубата за годината/ в момента на възникването им, като се третираат като „ други доходи /загуби / от дейността „ и се представят нето.

Считано от 01 януари 1999 год. българския лев е фиксиран към общата европейска валута – ЕВРО при курс 1,95583 лева за 1 ЕВРО. БНБ определя обменните курсове на българския лев към другите чуждестранни валути използвайки курса на ЕВРО към съответната валута на международните пазари.

Г/ ПРИХОДИ

Приходите в групата се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която и по начина, по който стопанските изгоди се придобиват от дружеството и респ. стопанските рискове се носят, както и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При продажбите на продукция, стоки и материали приходите се признават, когато всички съществени рискове и ползи от собствеността на стоките преминават в купувача.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените продукция, стоки и услуги, нетно от косвени данъци (акциз и данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати.

Нетните разлики от промяна на валутни курсове, свързани с парични средства, търговски вземания и задължения, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат, като се представят нетно към “други доходи/(загуби) от дейността”.

Приходите от преценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на ред “други доходи/(загуби) от дейността”. В същата статия от отчета се отчитат и реализираните приходи от предоставени инвестиционни имоти на оперативен лизинг.

При продажби на изплащане, приходът се признава на датата на продажбата без инкорпорираните лихви.

Финансовите приходи се представят отделно на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината-нето) и се състоят от: приходи от лихви по предоставени заеми., приходи по разплащателти сметки в банки и др.

Д/ РАЗХОДИ

Разходите в групата се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост, и до степента, до която това не би довело за признаване на активи/пасиви, които не отговарят на определенията за такива съгласно МСФО.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Загубите, възникнали в резултат на преценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на ред “други доходи/(загуби) от дейността”.

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

Финансовите разходи се представят отделно в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината -нето) и се състоят от: разходи за лихви по получени заеми, банкови такси по заеми и гаранции, нетна загуба от курсови разлики по заеми в чуждестранна валута.

Е / ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

(Е.1) СОБСТВЕНИ АКТИВИ

Имотите машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени по преоценена стойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка. При последваща оценка се прилага препоръчителния подход определен в МСФО 16 - Имоти, машини, съоръжения и оборудване. Възприетият стойностен праг на същественост е 700.00 лева .

(Е.2) НАЕТИ АКТИВИ ПО ФИНАНСОВО ОБВЪРЗАНИ ДОГОВОРИ

Активите наети по финансово обвързани договори, за които се поемат основните рискове и изгоди присъщи на собствеността, се класифицират като финансов лизинг. Имотите, оборудването и други придобити чрез финансов лизинг се отчитат по стойност равна на по-ниската от справедливата цена и настоящата стойност на минималните лизингови вноски към началото на лизинговия период, намалена с начислената амортизация. Лизинговите вноски се отчитат в съответствие със счетоводната политика.

(Е.3) ПОСЛЕДВАЩИ РАЗХОДИ

Последващо извършваните разходи се капитализират само в случаи, че водят до увеличаване на икономическата изгода от използването на съответния актив за когото са извършени. Всички останали разходи се признават в Отчета за всеобхватния доход.

(Е.4) ПОСЛЕДВАЩО ОЦЕНЯВАНЕ

Избраният от групата подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е модела на преоценената стойност по МСС 16 – преоценена стойност, намалена с последващо начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Преоценка на имотите, машините и оборудването е прието да се извършва от лицензирани оценители обичайно на период от 5 години. Когато тяхната справедлива стойност се променя съществено на по-кратки интервали от време, преоценката може да се извършва по-често.

(Е.5) АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизацията се начислява в Отчета за всеобхватния доход на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването, които се отчитат отделно. За цех „Сухи строителни състави”, който започва своето функциониране през началото на 2008 г и тепърва предстои разработването на пазара се прилага функционалния метод /метод по изработка/ на амортизация. При този метод амортизацията е функция от възможния и фактически изпълнен обем работи. Земята и активите, които са в процес на изграждане или доставка не се амортизират. Амортизацията на дълготрайните активи започва, когато те са налице за употреба т.е, когато са на място и в състояние необходимо за тяхната експлоатация, по начин предвиден от ръководството. Очакваните срокове на полезен живот са както следва:

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

• сгради	25- 50 години
• съоръжения	25- 33 години
• предавателни устройства	25 години
• преносители на ел.енергия	
• и съобщителни линии	25 години
• машини, оборудване и апаратура	7- 10 години
• машини, оборудване и апаратура – склад	7 години
• транспортни средства	10 години
• автомобили	5 години
• компютърни системи и софтуер	2 години
• офис обзавеждане и други	7 години

(Е. 6) АМОРТИЗАЦИЯ ЗА ДАНЪЧНИ ЦЕЛИ

За данъчни цели амортизациите на дълготрайните активи се начисляват при прилагането на следните амортизационни норми:

• сгради	3 - 4%
• съоръжения	3 - 4%
• предавателни устройства	4%
• преносители на ел. енергия	
• и съобщителни линии	4%
• машини, оборудване и апаратура	10-15%
• машини, оборудване и апаратура - склад	5%
• транспортни средства	10%
• автомобили	20%
• компютърни системи и софтуер	50%
• други	15%

(Е. 7) ОБЕЗЦЕНКА НА АКТИВИ

Балансовите стойности на имотите, машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на имотите, машините и оборудването е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката е за сметка на този резерв и се представя в отчета за всеобхватния доход (към статиите на другите компоненти на всеобхватния доход), освен ако тя не надхвърля неговия размер (на резерва), и надвишението се включва като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

“ГИПС” А Д консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

(Е. 8) ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ ОТ ПРОДАЖБА

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “имоти, машини и оборудване” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/(загуби) от дейността, нетно” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината). Частта от компонента “преоценъчен резерв”, отнасяща се за продадения актив, се прехвърля директно към компонента “неразпределена печалба” в отчета за промените в собствения капитал.

Ж / НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

В групата се прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот 5 - 10 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Нематериалните активи се отписват от баланса когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “нематериалните активи” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към “други доходи/(загуби) от дейността, нетно” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

З / ФИНАНСОВИ АКТИВИ

Групата класифицира своите финансови активи в следните категории: “заеми (кредити) и вземания”. Класификацията е в зависимост от същността и целите и предназначението на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

Обичайно групата признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на “датата на търгуване” - датата, на която то е поело ангажимент да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

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

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Те 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 обичаен оперативен цикъл на групата, а останалите – като нетекущи.

Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, и паричните средства и парични еквиваленти от отчета за финансовото състояние. Лихвеният доход по “кредитите и вземанията” се признава на база ефективна лихва. Той се представя в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), към статията „финансови приходи”.

На датата на всеки отчет за финансовото състояние групата оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на кредитите и вземанията.

И / ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, вземанията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят. Обезценката на вземанията се начислява чрез съответна кореспондентна корективна сметка за всеки вид вземане към статията “други разходи” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Й / МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси са оценени по по-ниската от: цена на придобиване (себестойност) и нетната им реализируема стойност.

Разходите, които се извършват, за да доведат даден продукт в неговото настоящо състояние и местонахождение, се включват в цената на придобиване (себестойността), както следва:

- суровини и материали в готов вид и стоки – всички доставни разходи, които включват покупната цена, вносни мита и такси, транспортни разходи, невъзстановяеми данъци и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите и стоките в готов за тяхното използване/продажба вид;

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

- готова продукция и незавършено производство – преките разходи на материали и труд и приспадащата се част от производствените непреки разходи при нормално натоварен капацитет на производствените мощности, с изключение на административните разходи, курсовите разлики и разходите по привлечени финансови ресурси.

Включването на постоянните общопроизводствени разходи в себестойността на произвежданата продукция и полуфабрикати се извършва на базата на нормален капацитет. Избраната от групата база за разпределението им по продукти е произведена продукция за отделните производни по утвърдена от ръководството програма.

При употребата (продажбата) на материалните запаси се използва методът на средно-претеглената цена (себестойност).

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за реализация.

В края на всяка финансова година се извършва преглед на състоянието, срока на годност и използваемостта на наличните материалните запаси. При установяване на запаси, които съдържат потенциална вероятност да не бъдат реализирани по съществуващата им балансова стойност в следващите отчетни периоди, те се обезценяват до нетна реализируема стойност.

К / ЛИХВОНОСНИ ЗАЕМИ И ДРУГИ ПРЕДОСТАВЕНИ РЕСУРСИ

Всички заеми и други предоставени финансови ресурси се отчитат първоначално по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на предоставеното по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и предоставени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други предоставени ресурси, последващо са оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други суми, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като финансови приходи (лихви) или разходи през периода на амортизация или когато вземанията се погасят, отпишат или редуцират.

Лихвоносните заеми и други предоставени финансови ресурси се класифицират като текущи, освен за частта от тях, за която групата има безусловно право да събере вземането си в срок над 12 месеца от края на отчетния период .

Л / ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Парите и паричните еквиваленти включват наличните парични наличности в каса и разплащателни сметки в банки. Паричните средства в лева са оценени по номиналната им стойност, а паричните средства в чуждестранна валута – по заключителния курс на БНБ към 31.12.2013 год.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

- лихвите по получени и предоставени кредити се включват като плащания за финансова дейност.
- Паричните средства по покупка и продажба на дълготрайни материални активи предоставени бруто, с включено ДДС /20%/ се включват в паричния поток от инвестиционната дейност.
- Получени субсидии се отчитат в паричния поток от инвестиционната дейност.

М / ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ

При признаването на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните временни разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможността да се генерира достатъчно облагаема печалба. Активите по отсрочени данъци се оценяват по данъчни ставки, които се очаква да се прилагат за периода през който активите ще се реализират на база данъчните закони които са в сила.

Н / АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ РЕЗЕРВИ

Акционерният капитал е записан по историческа цена в деня на регистриране. Той е разпределен в 266457 броя акции с номенална стойност 1 лв. всяка една и е напълно внесен.

Групата отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, групата е длъжна да формира **“фонд Резервен”**, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

О / ДОХОДИ НА ПЕРСОНАЛА

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в „Гипс“ АД се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на групата в качеството и на работодател 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 със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от групата в качеството и на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски.

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към групата няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

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 персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) 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 удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от групата 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 отчет групата 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 за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Разходите за минал стаж се признават веднага в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

П / търговски и други задължения

Търговските и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо – по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва

Р / лихвоносни заеми и други привлечени финансови ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси се отчитат първоначално по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, са последващо оценени по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината)

като финансови разходи (лихви) или приходи през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

Лихвоносните заеми и други привлечени финансови ресурси се класифицират като текущи, освен за частта от тях, за която дружеството има безусловно право да уреди задължението си в срок над 12 месеца от края на отчетния период.

Разходите по заеми, които пряко се отнасят към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията /квалифициран/ актив, се капитализират като част от стойността на този актив.

Капитализирането на разходите по заеми като част от стойността на един отговарящ на условията /квалифициран/ актив започва, когато са изпълнени следните условия: извършват се разходите за актива, извършват се разходите по заеми и в ход са дейности, които са необходими за подготвяне на актива за предвижданата му употреба или продажба.

Разходите по заеми се намаляват и с всякакъв инвестиционен доход от временното инвестиране на средствата от тези заеми.

С/ лизинг

**ФИНАНСОВ ЛИЗИНГ
ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛ**

Финансовият лизинг, при който се трансферира към групата съществената част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя като се представя като имоти, машини и оборудване под лизинг по цена на незабавна продажба или ако е по-ниска - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихвата) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Лихвените разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като финансови разходи (лихва) на база ефективен лихвен процент.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива и в рамките на лизинговия срок.

ЛИЗИНГОДАТЕЛ

Финансовият лизинг, при който се трансферира извън групата съществената част от всички рискове и стопански изгоди, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се изписва от състава на стоките на лизингодателя и се представя в отчета за финансовото състояние като вземане със стойност, равна на нетната инвестиция от лизинга. Нетната инвестиция в лизинговия договор представлява разликата между сбора от минималните лизингови плащания

по договора за финансов лизинг и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя, и незаработения финансов доход. Разликата между балансовата стойност на отдадения под финансов лизинг актив и незабавната (справедливата му продажна) стойност се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в началото на лизинговия договор (при предаването на актива) като доход от продажба.

Признаването на заработения финансов приход като текущ лихвен приход се основава на прилагането на метода на ефективната лихва.

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

ОПЕРАТИВЕН ЛИЗИНГ

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛ

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Поради това активът не се включва в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя.

Плащанията във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

ЛИЗИНГОДАТЕЛ

Наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това този актив продължава да е включен в състава на неговите дълготрайни материални активи като амортизацията му за периода се включва в текущите разходи на лизингодателя.

Приходът от наеми от оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на лизинга.

Т / ПРОВИЗИИ

Провизия се признава в баланса когато групата има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие и има вероятност определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението. Ръководството на Дружеството определя стойността на провизиите на основа на най-добрата преценка за стойността, необходима за уреждането им към датата на финансовия отчет.

У / СЪДЕБНИ СПОРОВЕ

Провизия по съдебни спорове по граждански дела на база дадена оценка от юриста на групата се осчетоводяват задбалансово.

Ф / НЕТНИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

Нетните финансови разходи се представят отделно в отчета за всеобхватния доход (печалбата или загубата за годината) и се състоят от :разходи за лихви по получени заеми, банкови такси по получени заеми и гаранции, курсови разлики и др. финансови разходи.

Нетните финансови разходи включват платими лихви по заеми, начислени лихви по търговски задължения, загуби от операции в чуждестранна валута, банкови комисионни и други.

Приход от лихви се начислява в Отчета за дохода, като се взема предвид ефективния приход присъщ на актива.

Разходите за лихви, като компонент на плащане по финансов лизинг се признава в Отчета за доходите по лихвения процент заложен в лизинговия договор.

“ГИПС” А Д консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

X / ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Данъкът върху печалбата представлява текущи и отсрочени данъци.

Текущият данък са очакваните данъчни плащания върху облагаемата печалба за годината, прилагайки данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на баланса.

Отсроченият данък е начислен като се прилага балансовия метод и се отнася за временните разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното им отчитане и балансовата стойност за данъчни цели. Размера на отсрочения данък е основан на очаквания начин на реализация на активите или уреждане на пасивите, като се прилагат данъчните ставки към датата на изготвяне на баланса или тези кито се очакват да бъдат в сила след нея.

3. ПРИХОДИ

Основните приходи от продажби на готова продукция на дружеството включват:

	<i>30.09.2015</i>	<i>30.09.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Износ	129	499
Вътрешен пазар	4561	3885
Общо	4690	4384

Продажби по продукти – износ	<i>30.09.2015</i>	<i>30.09.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Суров гипс	111	476
Печен гипс -пакетиран	18	23
Общо	129	499

Продажби по продукти – вътрешен пазар	<i>30.09.2015</i>	<i>30.09.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Суров гипс	1822	1915
Печен гипс	2511	1797
Гипсови строителни състави	68	74
Циментови строителни състави	160	99
Грундове	0	0
Общо	4561	3885

Приходите от услуги включват:

	<i>30.09.2015</i>	<i>30.09.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Търговско посредническа дейност	231	230
Наеми	3	6
Приходи от строителни услуги	1390	0
Други	86	35
Общо	1710	271

“ГИПС” А Д консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

Други приходи

	<i>30.09.2015</i>	<i>30.09.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Приходи от продажба на материали	6	40
Приходи от продажби на дълготрайни активи	0	0
Приходи от финансиране	79	79
Възстановени застрахователни обезщетения	0	9
Други приходи	2	17
Общо	87	145

4. РАЗХОДИ

Разходите за суровини и материали включват:

	<i>30.09.2015</i>	<i>30.09.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Основни материали	195	175
Спомагателни материали	208	234
Горива	861	683
Електроенергия	343	269
Резервни части	75	91
Материали на картон /ММП/	23	31
Общо	1705	1483

Разходите за основни материали включват:

	<i>30.09.2015</i>	<i>30.09.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Амонит	61	51
Ел.детонатори	38	35
Опаковки	96	89
Общо	195	175

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

Разходите за външни услуги включват:

	30.09.2015	30.09.2014
	BGN '000	BGN '000
Суми по договори с подизпълнители	0	99
Нает транспорт	4	72
Реклама	38	12
Наеми	81	271
Консултански дейности	12	18
Охрана	29	77
Концесионна такса	42	54
Застраховки	62	60
Съдебни разходи	73	4
Ремонти	96	60
Пощенски, куриерски и далекосъобщителни услуги	23	31
Такси държавни ведомства и юридически лица	21	16
Абонаментни договори	24	15
Други	73	110
Общо	578	899

Разходите за персонала включват:

	30.09.2015	30.09.2014
	BGN '000	BGN '000
Разходи по заплати		
в т.ч. по трудови правоотношения	1159	1111
по договори за управление	139	288
по граждански договори	16	17
Временна нетрудоспособност	22	34
Общо	1336	1450
Разходи за осигуровки		
в т.ч. по трудови правоотношения	310	293
по договори за управление	14	10
по граждански договори	2	2
Временна нетрудоспособност	6	9
Общо	332	314
Общо разходи	1668	1764

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015 г

Разходи за амортизации и обезценка	30.09.2015	30.09.14
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Разходи дза амортизации и обезценка вт.ч.разходи за обезценка	733	774
Общо	733	774

Други разходи за дейността включват:

	30.09.2015	30.09.2014
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Храна и минерална вода по Наредба 11	43	40
Представителни мероприятия	26	4
Командировки	26	26
Данъци	77	42
Социални разходи	37	21
Балансова ст/ст на продадени активи	79	87
Глоби и неустойки	0	1
Разходи по обезценка на готова продукция	0	-
Други	30	26
Общо	318	247

5. ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ

Финансовите приходи включват:

	30.09.2015	30.09.2014
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Приходи от лихви по предоставени заеми	1661	4262
Приходи от лихви по разплащателни сметки	2	2
Приходи от неустойки	0	-
Общо	1663	4264

Финансовите разходи включват:

	30.09.2015	30.09.2014
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Разходи за лихви по получени заеми	2933	6620
Банкови такси по заеми и гаранции	126	15
Разходи от курсови разлики	0	-
Разходи за лихви по лизинг	5	10
Разходи за лихви по държавни вземания	11	2
Разходи за неустойки	0	1
Разходи за лихви по цесии	660	-
Общо	3735	6648

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

7. ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ

“ Г И П С ” - А Д

Съдържание	Земли	Сгради и конструкции	Машини и оборудоване	Съоръжения	Транспорт. средства	Други	Пред.аванси	Програмни продукти	Права	Продукти от развойна дейност	Инвестиции в смесени предприятия	ОБЩО
Отчетна стойност												
Салдо на 01 януари 2015	315	8270	16298	17414	1615	89	10481	20		7	1050	55559
Постъпили	0	0	40	0	2	0	20	0		0	0	62
Излезли	0	0	105	1	60	1	10424	0		0	0	10591
Салдо на 30 септември 2015	315	8270	16233	17413	1557	88	77	20		7	1050	45030
Нагрупана амортизация												
Салдо на 01 януари 2015	0	2487	6701	4910	1269	72	0	19		7	0	15465
Амортизация за периода	0	93	163	411	63	3	0	0		0	0	733
Амортизация на излезлите	0	0	105	0	24	0	0	0		0	0	129
Салдо на 30 септември 2015	0	2580	6759	5321	1308	75	0	19		7		16069
Балансова стойност на 01 януари 2015 г	315	5783	9597	12504	346	17	10481	1		0	1050	40094
Балансова стойност на 30 септември 2015	315	5690	9474	12092	249	13	77	1		0	1050	28961

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

Към 30.09.15 г дълготрайните материални активи /ДМА/ на дружеството включват: земи на стойност 315 х.лв./31.12.2014 г – 315 х.лв./; сгради с балансова стойност 5691 х.лв./31.12.2014 г- 5783х.лв./; машини, производствено оборудване и апаратура 9474 х.лв./31.12.2014 г- 9597 х.лв./; съоръжения 12092 х.лв./ 31.12.2014 г-12504х.лв./; транспортни средства 249 х.лв./ 31.12.2014 г- 346 х.лв./; други 13 х.лв./ 31.12.2014г – 17 х.лв./; инвестиции в смесени предприятия 1050 хлв./31.12.2014г -1050 хлв./

Предоставени аванси и дълготрайни материални активи в процес на изграждане към 30.06.2015 г включват:

- разходи за реконструкция на сграда -0 х.лв. /31.12.2014 г-100 х.лв./
- разходи по изграждане на нови производствени сгради -0 х.лв. /31.12.2014 г - 0 х.лв./
- разходи за машини, оборудване и апаратура 69 х.лв. /31.12.2014 г-79 х.лв./
- съоръжения – 8 х.лв./ 31.12.2014 г-12 х.лв. /
- други - 0 х.лв./31.12.2014г -0 х.лв./
- предоставени аванси за доставка на ДМА съгласно договори – 10391 х.лв./

31.12.2014 г-10391 х.лв. /

8. дялове и участия

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
В СМЕСЕНИ ПРАДПРИЯТИЯ	1050	1050
Общо	1050	1050

9. дългосрочни финансови активи

Дългосрочните финансови активи включват предоставени търговски заеми на контрагенти както следва:

Вид валута	Договорена сума '000	Падеж	Лихвен %	<i>30.09.2015</i>		<i>31.12.2014</i>	
				<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>	<i>BGN'000</i>
Евро	10000	2018 г	9.25%	14725	14725	-	-
Евро	3000	2013 г	11.00%	1706	1706	-	-
Евро	9500	2015 г	9.25%	-	7183	-	-
Евро	21000	2016 г	9.50%	44667	44667	-	-
Евро	6000	2016 г	9,5%	12075	12075	-	-
Общо				73173	80356	-	-

10. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	<i>временна разлика</i>	<i>данък</i>	<i>временна разлика</i>	<i>данък</i>
	<i>30.09.20155</i>	<i>30.09.20145</i>	<i>31.12.2014</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Общо активи по отсрочени данъци	5880	588	5880	588

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

II. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси на дружеството включват:

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Материали	721	747
Готова продукция	574	975
Стоки	52	54
Незавършено производство	131	131
Предоставени аванси	10410	7
Общо	11888	1914

Материалите по видове са както следва:

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Основни материали	25	32
Материали в процес на доставка	12	12
Спомагателни материали	539	554
Резервни части	60	57
Горива	64	64
Материали на картон /ММП/	21	28
Общо	721	747

Основните материали по видове са както следва:

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Амонит	6	6
Ел.детонатори	8	10
Опаковъчни материали	11	16
Общо	25	32

Наличната продукция към 30 юни включва:

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Суров гипс	361	527
Печен гипс	135	342
Гипсови строителни състави	49	53
Циментови строителни състави	29	53
Грундове	0	0
Общо	574	975

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

Предоставените аванси на доставчици към 30.09.2015 г са за :

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Суровини и материали	16	2
Активи	3	-
Услуги	10391	5
Общо	10410	7

12. ВЗЕМАНИЯ

Търговски вземания

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Вземания от клиенти и доставчици	2147	323
Общо	2147	323

Търговски вземания над една година са 50 х.лв./31.12.2014 г- 34х.лв./

Другите вземания включват :

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Съдебни вземания	0	0
Присъдени вземания	96	97
Разчети по финансираня	0	0
Предоставени търговски заеми	9450	10
Лихви по предоставени търговски заеми	3692	4282
Предоставени аванси	12	7
Вземания от неустойки	4105	4105
Вземания - цисии	624	624
Други вземания	123	293
Общо	18102	9418

Другите вземания над една година са 4261 х.лв./31.12.2014 г-4333 х.лв./

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

Условия при които са предоставени текущите заеми :

Вид валута	Договорена сума '000	Падеж	Лихвен %	30.09.2015		31.12.2014	
				BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Лева	10	10.09.2014г	10 %	10	10	-	-
Лева	2588	31.12.2014г	9.5%		2251	2252	
Евро	9500	31.12.2015г	9.25%		7183	-	-
Лева	6				6		
Общо					9450	2262	-

13. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Паричните средства включват:

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Парични средства в каса	9	4
Парични средства по разплащателни сметки	145	129
Парични средства – депозит /екологична гаранция концесия/	176	165
Парични еквиваленти		-
Общо	330	298

Паричните средства по разплащателни и депозитна сметка в лева са: х.лв./31.12.2014 г- 266 х.лв./; в евро - 55 х.лв./31.12.2014 г -27 х.лв./. Открити 3 бр. банкови гаранции за 6903 евро и 8739 лева обезпечени с блокирани парични средства по евровата и левовата сметки .

Банковите гаранции са :

- за концесия – в полза на МИЕТ -6903 евро
- за достъп – в полза на ЕСО ЕАД -6541 лева
- за балансиране – в полза на ЕСО ЕАД -2198 лева

14. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Оперативен лизинг -главница	51	79
Лизинг -лихва	6	12
Проекти	168	168
Застраховки	35	46
Абонамент	2	3
Наем	405	405
Данъци	21	0
Други	6	3
Общо	694	716

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

Разходите по позиция наеми са от взети под наем нематериални дълготрайни активи със срок на ползване 5 години.

15. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Към 31.12.2014 г регистрирания акционерен капитал на „Гипс” АД е 266457 лева, разпределени в 266457 акции с номинална стойност 1 лв. за акция.

Акциите са обикновени поименни, налични с право на получаване на дивидент. Разпределени са както следва:

	%	Брой акции
„Гипс инвест” АД	99.52	265178
Физически лица	0.48	1279
Общо	100.00	266457

16. РЕЗЕРВИ

Резервите на дружеството са:

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Преоценъчни резерви на дълготрайни активи	2193	2272
Законови резерви	175	175
Допълнителни резерви	6199	6199
Общо	8567	8646

Преоценъчният резерв е формиран от положителните разлики между балансовата стойност на активите и техните справедливи стойности към датите на съответните преоценки.

Законовите резерви са формиран от отчисление 10% при разпределение на печалбата .

Допълнителните резерви са формиран от револаризация и преоценки на активи до 2001 г. и остатъчната печалба.

Движение на преоценъчния резерв

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Салдо 01 януари	2272	2272
Трансфер към неразпределена печалба	/79/	-
Салдо	2193	2272

Движение на законови резерви

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Салдо 01 януари	175	110
Трансфер от неразпределена печалба	0	65
Покриване на загуба от минали години	0	-
Салдо	175	175

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

Движение на неразпределена печалба

	30.09.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Салдо 01 януари	(4238)	622
Трансфер от преоценъчен резерв	79	-
Трансфер към общи резерви за покриване на загуба	-	-
Трансфер към законови резерви	-	/622/
Текуща печалба/загуба/	/948/	/4213/
Непокрита загуба	/5107/	(4238)

Малцинствено участие - 1 х.лв.

17. ОБЛИГАЦИОНЕН ЗАЕМ

Вид валута	Договорена сума '000	Падеж	Лихвен %	30.09.2015		31.12.2014	
				BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Евро	5000	2019 г	8 %	9778	-	9778	-
Общо				9778	-	9778	-

С облигационният заем са покрити:

- пълно погашение на дължими суми по кредит от 2007 г в размер на 5882 х.лв. и лихва 47 х.лв.

- пълно погашение на дължими суми по кредит от 2008 г в размер на 1200 х.лв. и лихва 9 х.лв.

- частично погашение на дължими суми по инвестиционен кредит от 2009 г и последвали анекси в размер на 2377 х.лв.

- погашение на дължими суми за комисионни по кредити, банкови гаранции, други лихви и други в размер на 263 х.лв.

18. ДЪЛГОСРОЧНИ БАНКОВИ ЗАЕМИ

Вид валута	Договорена сума на заема '000	Падеж	30.09.2015		31.12.2014			Общо BGN'000
			Дългосрочна част BGN'000	Краткосрочна част BGN'000	Общо BGN'000	Дългосрочна част BGN'000	Краткосрочна част BGN'000	
Инвестиционни заеми								
лева	2000	25.12.2018г	-	26	26	-	27	27
лева	14425	15.12.2019г	-	-	-	110	-	110
Евро	2500	14.09.2020г				-	-	-
Кредитни линии								
лева	4985	20.12.2014г	-	1515	1515	1315	200	1515

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

**Други
заеми**

евро	10000	23.12.2018г	12743	3556	16299	12743	3556	16299
евро	9500	31.12.2015г	11148	5574	16722	11148	5574	16722
Общо			23891	10671	34562	25316	9357	34673

Кредитната линия със салдо към 01.01.2015 г в размер на 1515 х.лв. е обезпечена с особен залог на вземания по разплащателни сметки в КТБ АД и особен залог на закупени машини и оборудване/ проходчески комбайн/ с покупна стойност 1500 х.евро.

Евровият заем от 10 000 х.евро е предоставен като търговски заем към друг контрагент. Обезпечение – особен залог на вземанията.

Евровият заем от 9500 х.евро е предоставен като търговски заем към друг контрагент . Обезпечение- особен залог на вземанията.

19. задължения по лизинг

Задълженията по оперативен лизинг са:

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
До 1 година	44	47
Над 1 година	13	43
Общо	57	90

Включените в отчета за финансово състояние задължения по оперативен лизинг са по договори с опция за закупуване след изтичане срока на договора по фиксирана остатъчна стойност. Договорени са 11 бр. активи: „Волво” –влекач; компресори -3бр.; мотокар ; и фадроми-2 бр. Булдозер Т 170 -1 бр.; Самосвал МАЗ -3 бр./31.12.2013 г – 11 бр. /

Задълженията по финансов лизинг са:

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
До 1 година	-	15
Над 1 година	-	5
Общо	-	20

20. ТЪРГОВСКИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Получени аванси	97	97
Задължения към доставчици	1032	1444
в т.ч. до 1 година		809
над 1 година	-	635
Общо	1129	1541

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

Полученият аванс е за извършване на строителна услуга съгласно сключен договор и се отчита на база актувана работа с приспаднат процент от получения аванс.

Задълженията към доставчици са текущи безлихвени и са за получени материали и услуги.

21. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Търговски заеми и лихви

Вид валута	Договорена сума '000	Падеж	Лихвен %	30.09.2015		31.12.2014	
				BGN'000 главница	BGN'000 лихва	BGN'000 главница	BGN'000 лихва
Евро	3750	25.06.2013г	10.75 %	310	1458	310	1447
Евро	28000	30.12.2016г	9.25 %	53327	6384	53327	6384
Лева		31.12.2015г.		125	-	-	-
Общо				53762	7842	53637	7831

21 А . ЦЕСИИ

Вид валута	Цедент	31.12.214	30.9.2015	30.09.2015	30.09.2015
		BGN'000	Общо BGN'000	До 1 г BGN'000.	Над 1 г. BGN'000
Лева	„ИНДУСТРИАЛНИ ИНВЕСТИЦИИ” АД	14612	14428	5424	9004
Лева	„КСМ СТРОЙ”ООД	411	176	176	-
Общо		15023	14604	5600	9004

Задължения към персонала и социално осигуряване

	30.09.2015 BGN '000	31.12.2014 BGN '000
Задължения към персонала	193	239
в т.ч. : текущи задължения	117	101
задължения по компесирuеми отпуски	76	138
Задължения по социално осигуряване	172	79
в т.ч. : текущи задължения	154	45
Задължения по компесирuеми отпуски	18	34

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

Данъчни задължения

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Данъци върху доходи на физически лица	67	32
ДДС за превод	66	1
Данъци върху разходите	11	6
Данък печалба	278	6
Месни данъци и такси	40	20
Общо	462	65

До датата на издаване на настоящия отчет са извършени ревизии и проверки както следва:

- данъчна ревизия - до 31.10.2014 г
- Национален осигурителен институт - до 30.06.2015 г

Данъчната ревизия се извършва в пет годишен срок от изтичане на годината през която е подадена данъчна декларация за съответното задължение.

Други текущи задължения

Другите текущи задължения включват:

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Задължения по концесионна такса	0	42
Задължения по застраховки	19	31
Удръжки по работна заплата	22	72
Неплатени лихви по банкови заеми	4811	1904
Трансфер валута	-	258
Неплатени лихви по цесии	645	0
Задължения за довносяне на капитал	189	189
Други	316	424
Общо	6002	2920

22. ФИНАНСИРАНИЯ

	30.09.2015	31.12.2014
	BGN '000	BGN '000
Оперативна програма : „Развитие на конкурентносбособността на българската икономика”	2451	2507
Оперативна програма: „ Развитие на човешките ресурси”	107	130
Общо	2558	2637

Оперативна програма „Развитие конкурентносбособността на българската икономика” – финансова структура:

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Салдо на 01 януари	2507	2590
Непризната субсидия в процес на изпълнение на проекта	-	-
Отчетени приходи от финансиране	/56/	/83/
Салдо	2451	2507

Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси”

	<i>30.09.2015</i>	<i>31.12.2014</i>
	<i>BGN '000</i>	<i>BGN '000</i>
Салдо на 01 януари	130	153
Непризната субсидия в процес на изпълнение на проекта	-	-
Отчетени приходи от финансиране	/23/	/23/
Салдо	107	130

- Субсидията по оперативната програма ”Развитие на конкурентноспособността на българската икономика” е използвана за допълване инвестицията „Изграждане на комплексна инсталация за калциниране на природен гипс”.

- Субсидията по оперативна програма „Развитие на човешките ресурси” ще бъде използвана за „Подобряване условията за безопасен труд на работното място”.

23. ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ

В хода обичайната си стопанска дейност групата е изложена на различни финансови рискове. По важни от които са: пазарен риск / валутен риск; ценови риск/; кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководствата в групата, съгласно политиките определени от Съветите на директорите.

Валутен риск: поради малкия относителен дял на износа и сключените договори в евро групата не е изложена пряко на този риск. По скоро доставките които се правят за част от материалите и суровините са внос и пряко са изложени на този риск.

Ценови риск: Групата е изложена на ценови риск от два основни фактора

- евентуално нарастване на доставните цени на суровините, материалите и услугите.
- нарастващата конкуренция на българския пазар намираща отражение в цените на предлаганите производи.

За минимизиране на тези влияния се прилага фирмена стратегия, целяща оптимизиране на производствените разходи, избиране на алтернативни доставчици предлагащи изгодни търговски условия, разширяване на номенклатурата, гъвкава ценова политика, която е функция от три основни фактора: структура на разходите; цени на конкуренти и покупателна възможност на потребителите.

Кредитен риск: Кредитен е рискът при който клиентите на групата няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и обичайно в предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските сделки. В своята търговска практика групата е прилагала различни схеми на дистрибуция, съобразени с пазарната обстановка на работа, с разнообразни начини на плащане, както и с включването на търговски работи.

“ГИПС” АД консолидиран междинен финансов отчет за 2015г

Отсрочени плащания /кредитни периоди/ се предлагат само на клиенти които имат дълга история и търговско сътрудничество с групата, добро финансово състояние и липса на нарушение при спазване на договорените кредитни условия.

24. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

На 27.02.2013 г в Търговския регистър е вписано ново търговско дружество със следните параметри:

- наименование :”Гипс Трейд”АД / GIPS TRADE- AD/ с ЕИК 202463344
- капитал на дружеството -50000 /петдесет хиляди/ лева разпределени в 50000 /петдесет хиляди/ обикновени, поименни акции, всяка с право на глас с номинална стойност от 1 /един/ лев.
- основни акционери: „Гипс” АД – 49500 /четиридесет и девет хиляди и петстотин/ броя обикновени поименни акции – 99 % от капитала на „Гипс Трейд” АД; физическо лице 500/петстотин/ броя обикновени поименни акции – 1 % от капитала на „Гипс Трейд” АД
- капитала е изцяло внесен

- Към 30.09.2015 г „Гипс” АД е отпуснал търговски заем на „Гипс Инвест” АД в размер на 10 х.лв. при лихва 10%.

- Към 30.04.2015г. „Гипс” АД е отпуснал търговски заем на Гипс Трейд АД в размер на 6 х.лв. при лихва 10 % .

други

Към 30.09.2015 г стойността на получените и съхранени чужди активи /материали на отговорно пазене/ в складовене на групата са в размер на 5 х.лв./ 31.12.2013 г -5 х.лв./

Групата е изпълнила своите задължения по Закона за управление на отпадъците /ЗУО/ на база : сключен договор с „Екобулпак” АД и заплащане ежемесечно такса „ оползотворяване” за пуснати на пазара опаковки от „Гипс”АД .

За другите отпадъци /излезли от употреба: луминисцентни лампи; акумулатори; отработено масло; метални отпадъци и други/ се предават на фирми притежаващи необходимия документ, съгласно изискванията на ЗУО. Договорите с тези фирми се сключват към момента на предаване на отпадъците.

25. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Обявяването в ликвидация на КТБ АД гр. София ще даде отражение в бъдещата дейност на групата поради наличието на голяма кредитна задлъжнялост към нея.

Дата:12.11. 2015 г

Изпълнителен директор:.....

/ Пл.Василев /



Съставил:.....

/ М.Панчев /