

Българска Холдингова Компания АД
Неконсолидиран Финансов отчет
30 септември 2020 г.



BULGARIAN HOLDING COMPANY PLC.

Съдържание

	Страница
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за финансовото състояние	3
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	4
Отчет за паричните потоци	5
Отчет за промените в собствения капитал	6
Пояснителни приложения към финансовите отчети	7-48

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Отчет за финансовото състояние

	Бележка	30.09.2020 '000 лв	31.12.2019 '000 лв
АКТИВИ			
Дълготрайни (нетекущи) активи			
Имоти, машини и оборудване	4.1	389	390
Актив с право на ползване	4.2	99	108
Инвестиции в дъщерни дружества	4.3	16 651	16 651
Инвестиции в асоциирани дружества	4.4	11	11
Дългосрочни вземания от свързани лица	4.10.1	2 514	2 521
Други дългосрочни финансови активи	4.5	1 050	1 064
Активи по отсрочени данъци	4.6	9	-
		20 723	20 745
Краткотрайни (текущи) активи			
Материални запаси	4.7	3	3
Финансови активи държани за търгуване	4.8	2 489	2 589
Финансови активи държани до падеж	4.9	775	775
Вземания от свързани лица	4.10.2	2 455	2 313
Други вземания	4.11	14	48
Парични средства	4.12	3 016	3 370
		8 752	9 098
ОБЩО АКТИВИ		29 475	29 843

Дата: 21.10.2020 г.

Съставител:

/ М.Кълчишков /



Изпълнителен директор:

/ Ц.Бакърджиева /

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 44, представляват неразделна част от тях.

Отчет за финансовото състояние

	Бележка	30.09.2020 '000 лв	31.12.2019 '000 лв
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен (акционерен) капитал	4.14.1	6 584	6 584
Резерви	4.15	20 422	20 436
Неразпределена печалба		1 498	1 846
Общо собствен капитал		28 504	28 866
ПАСИВИ			
Дългосрочни (нетекущи) задължения			
Дългосрочни задължения към свързани лица	4.16	93	101
Пасиви по отсрочени данъци	4.6	-	2
Общо дългосрочни задължения		93	103
Краткосрочни (текущи) задължения			
Задължения към свързани лица	4.16	310	310
Задължения към банка по получени заеми	4.17	539	548
Данъчни задължения	4.18	7	5
Други задължения	4.19	22	11
		878	874
ОБЩО ПАСИВИ		971	977
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		29 475	29 843

Дата: 21.10.2020 г.

Съставител:


/ М.Кълчишков /



Изпълнителен директор:


/ Ц.Бакърджиева /

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

	Бележка	за деветте месеца на 2020 '000 лв	за деветте месеца на 2019 '000 лв
Приходи		143	287
Разходи за материали		(4)	(6)
Разходи за външни услуги		(18)	(21)
Разходи за амортизации		(2)	(2)
Разходи за амортизация на актив с право на ползване		(9)	(9)
Разходи за персонала	4.20	(494)	(554)
Други разходи		(5)	(6)
Финансови приходи, нетно	4.22	31	366
Резултат преди данъчно облагане		(358)	55
Разход за данък	4.23	10	(2)
Резултат за периода		(348)	53
Друг всеобхватен доход:	4.14.3		
<i>Статии, които ще бъдат прекласифицирани впоследствие в печалбата или загубата, когато определени условия ще бъдат изпълнени</i>			
Резултат от преоценка на финансови активи държани до падеж		(15)	(7)
Данък върху дохода, свързан с компоненти на друг всеобхватен доход		1	1
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък		(14)	(6)
Общо всеобхватен доход за периода		(362)	47

Дата: 21.10.2020 г.

Съставител:


/ М.Кълъишков /



Изпълнителен директор:


/ Ц.Бакърджиева /

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48,
представяват неразделна част от тях.

Отчет за паричните потоци (пряк метод)

	Бележки	за деветте месеца на 2020 '000 лв	за деветте месеца на 2019 '000 лв
Оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		176	308
Плащания към доставчици		(41)	(49)
Плащания към персонал и осигурителни институции		(469)	(543)
Други постъпления / плащания за оперативна дейност		(28)	(51)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		(362)	(335)
Инвестиционна дейност			
Получени лихви от ценни книжа		133	75
Плащания за покупка на активи		(2)	(1)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		131	74
Финансова дейност			
Нетен паричен поток от получени и предоставени заеми		(2)	410
Плащания към лизингодатели		(14)	(14)
Получени лихви		-	119
Платени лихви по заеми		(3)	(6)
Други постъпления / плащания за финансова дейност		(17)	(12)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(36)	497
Парични средства в началото на периода		3 447	3 195
Резултат от валутна преценка на парични средства		(87)	109
Нетно увеличение/ намаление на парични средства		(267)	236
Обезценка на блокираните парични средства в банка		(77)	(69)
Парични средства в края на периода		3 016	3 471
В това число:			
Блокирани парични средства в банка		137	137

Дата: 21.10.2020 г.

Съставител: _____

/ М.Кълчишков /



Изпълнителен директор: _____

/ Ц.Бакърджиева /

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Отчет за промените в собствения капитал

Всички суми са в '000 лв	Бележ- ки	Акционе рен капитал	Преми ен резерв	Преоценъч ен резерв	Други резерви	Неразпре делена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2019		6 584	7 407	(517)	13 559	1 925	28 958
<i>Загуба за текущия период</i>		-	-	-	-	(79)	(79)
<i>Друг всеобхватен доход</i>							
Загуба от преценка на финансови активи държани до падеж, нетно от данък	4.14.3	-	-	(13)	-	-	(13)
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>		-	-	(13)			(13)
Салдо към 31 декември 2019		6 584	7 407	(530)	13 559	1 846	28 866
<i>Загуба за текущия период</i>		-	-	-	-	(348)	(348)
Загуби от преценка на финансови активи, държани до падеж, нетно от данък				(14)		-	(14)
<i>Общо друг всеобхватен доход</i>	4.14.3	-	-	(14)		-	(14)
Салдо към 30 септември 2020		6 584	7 407	(544)	13 559	1 498	28 504

Дата: 21.10.2020 г.

Съставител: _____

/ М.Кълчишков /



Изпълнителен директор: _____

/ Ц.Бакърджиева /

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48,
 представляват неразделна част от тях.

Пояснителни приложения

1 Обща информация

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество в гр.София. Седалището и адресът на управление на Дружеството е град София, ул."Незабравка" № 25. Акциите на Дружеството са регистрирани на "БФБ – София" АД .

Българска Холдингова Компания АД е холдингово акционерно дружество регистрирано в София. Българска Холдингова Компания АД е правоприменник на Българо-холандски приватизационен фонд АД. Седалището на дружество е в Република България, град София, адресът на управление е гр. София, ул. "Незабравка No 25.
Телефони : 971 23 91; 971 23 92; Факс : 971 46 83; e-mail : bhc@bhc-bg.com

Към датата на подаване на отчета дружеството няма открити клонове.

Дружеството е учредено без определен срок.

Дружеството се представлява от „Инкомс инструменти и механика“ АД с представител Пирин Василев Атанасов – изпълнителен директор и „АТП Бухово“ АД с представител Цвета Калуст Калустян-Бакърджиева – изпълнителен директор.

Дружеството е с двустепенна структура на управление – управителен и надзорен съвет. Членовете на надзорния съвет са : Хараламби Борисов Анчев, „Българска компания за текстил“ АД с представител Бойко Борисов Биров и „Индустриален бизнес център“ АД с представител Христо Христов Друмев.

Членовете на управителния съвет са: „Инкомс инструменти и механика“ АД с представител Пирин Василев Атанасов, „АТП Бухово“ АД с представител Цвета Калуст Калустян-Бакърджиева и Ирина Михайлова Молерова.

Записаният капитал на дружеството е в размер на 6 583 803 /шест милиона петстотин осемдесет и три хиляди осемстотин и три/ лева, разпределен в 6 583 803 /шест милиона петстотин осемдесет и три хиляди осемстотин и три/ броя безналични акции, всяка една с номинална стойност 1 /един/ лев.

Предметът на дейност на дружеството обхваща: придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; придобиване, управление и продажба на облигации; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензи за използване на патенти на дружества, в които Българска Холдингова Компания АД участва; финансиране на дружества, в които Българска Холдингова Компания АД участва.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

2 База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

2.1 Обща рамка на финансово отчитане

Този индивидуален финансов отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз.

Непроменени МСФО и разяснения

МСС 1	<i>Представяне на финансови отчети (преработен през 2007 г.)</i>
МСС 2	<i>Материални запаси</i>
МСС 7	<i>Отчети за паричните потоци</i>
МСС 8	<i>Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки с КРМСФО 22</i>
МСС 10	<i>Събития след края на отчетния период</i>
МСС 11	<i>Договори за строителство</i>
МСС 16	<i>Имоти, машини и съоръжения</i>
МСС 18	<i>Приходи</i>
МСС 19	<i>Доходи на наети лица</i>
МСС 20	<i>Счетоводно отчитане на безвъзмездни средства, предоставени от държавата, и оповестяване на държавна помощ</i>
МСС 21	<i>Ефекти от промените в обменните курсове</i>
МСС 23	<i>Разходи по заеми (преработен през 2007 г.)</i>
МСС 24	<i>МСС 24 Оповестяване на свързани лица</i>
МСС 26	<i>Счетоводство и отчитане на планове за пенсионно осигуряване</i>
МСС 27	<i>Индивидуални финансови отчети</i>
МСС 28	<i>Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия</i>
МСС 29	<i>Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики</i>
МСС 32	<i>Финансови инструменти: представяне</i>

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

МСС 33	<i>Нетна печалба на акция</i>
МСС 34	<i>Междинно финансово отчитане</i>
МСС 36	<i>Обезценка на активи</i>
МСС 37	<i>Провизии, условни пасиви и условни активи</i>
МСС 38	<i>Нематериални активи</i>
МСС 40	<i>Инвестиционни имоти</i>
МСС 41	<i>Земеделие</i>
МСФО 1	<i>Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане</i>
МСФО 2	<i>Плащане на базата на акции</i>
МСФО 3	<i>Бизнес комбинации</i>
МСФО 4	<i>Застрахователни договори</i>
МСФО 5	<i>Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности</i>
МСФО 6	<i>Проучване и оценка на минерални ресурси</i>
МСФО 7	<i>Финансови инструменти: оповестяване</i>
МСФО 8	<i>Оперативни сегменти</i>
МСФО 10	<i>Консолидирани финансови отчети</i>
МСФО 11	<i>Съвместни предприятия</i>
МСФО 12	<i>Оповестяване на дялови участия в други предприятия</i>
МСФО 13	<i>Оценяване по справедлива стойност</i>
МСФО 15	<i>Приходи от договори с клиенти – прилагането на стандарта не води до изменения, които да се оповестяват във финансовия отчет</i>
Разяснение 1 на КРМСФО	<i>Промени в съществуващите задължения за извеждане от експлоатация, възстановяване и сходните с тях задължения</i>
Разяснение 2 на КРМСФО	<i>Дялове на членове в кооперации и сходни инструменти</i>
Разяснение 5 на КРМСФО	<i>Права за участие във фондове за извеждане от експлоатация и възстановяване на околната среда</i>

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

- Разяснение 6 на КРМСФО *Задължения, възникващи от участие в специфичен пазар — отпадно електрическо и електронно оборудване*
- Разяснение 7 на КРМСФО *Прилагане на подхода за преизчисляване на финансовите отчети съгласно МСС 29 Финансово отчитане при свръхинфлационни икономики*
- Разяснение 10 на КРМСФО *Междинно финансово отчитане и обезценка*
- КРМСФО 12 *КРМСФО 12 Договори за концесии за обслужване*
- Разяснение 13 на КРМСФО *Разяснение 13 на КРМСФО „Програми за лоялност на клиентите“*
- Разяснение 14 на КРМСФО *Разяснение 14 на КРМСФО по МСС 19, „Таван на актив по план с дефинирани доходи, изисквания за минимално финансиране и тяхното взаимодействие“*
- КРМСФО 15 *Разяснение 15 на КРМСФО Споразумения за строителство на недвижим имот*
- КРМСФО 16 *Разяснение 16 на КРМСФО Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност*
- КРМСФО 17 *Разяснение 17 на КРМСФО Разпределения на непарични активи на собствениците*
- КРМСФО 18 *Разяснение 18 на КРМСФО Прехвърляне на активи от клиенти*
- КРМСФО 19 *Разяснение 19 на КРМСФО Погасяване на финансови пасиви с инструменти на собствения капитал*
- КРМСФО 20 *Разяснение 20 на КРМСФО Разходи за отстраняване на повърхностния слой в производствената фаза на открита мина*
- КРМСФО 21 *Разяснение 21 на КРМСФО — „Налози“*
- КРМСФО 22 *Разяснение 22 на КРМСФО Сделки в чуждестранна валута и авансово възнаграждение*
- ПКР-7 *Въвеждане на еврото*
- ПКР-10 *Държавна помощ — без специална връзка с оперативната дейност*
- ПКР-25 *Данъци върху дохода — промени в данъчния статут на едно предприятие или неговите акционери*
- ПКР-29 *Оповестяване — споразумения за концесионна услуга*
- Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

- ПКР-31 *Приход — бартерни сделки, включващи рекламни услуги*
ПКР-32 *Нематериални активи — разходи за интернет страници*

Променени МСФО

- МСФО 9 *Финансови инструменти – Реформа на референтните лихвени проценти, СМСС, септември 2019*
МСС 12 *Данъци върху дохода – нов параграф 57А*

Промените в тези стандарти, не водят до съществени изменения, които да се оповестяват във финансовия отчет.

Отменени стандарти и тълкувания

- МСС 17 *Лизинг*
Разяснение 4 *Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг*
на КРМСФО
ПКР-15 *Оперативен лизинг — стимули*
ПКР-27 *Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг*

Нови МСФО и разяснения, в сила от 01.01.2019

- МСФО 16 *Лизинг*
КРМСФО 23 *Несигурност при данъчното третиране на дохода (печалбата)*

3 Значими счетоводни политики

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по долу.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че тези оценки са базирани на най-пълното познаването на текущите събития и действия от страна на ръководството, реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

3.1 Промяна в счетоводната политика за последваща оценка на дълготрайните материални активи (ДМА)

Причина за промяната

С цел защита на интересите на акционерите на публичното дружество, във връзка с уеднаквяване на счетоводните политики на дружествата в групата, свързано и с преминаване на някои от тях от международните към националните счетоводни стандарти, считано от 01.01.2018, Управителният съвет на Българска холдингова компания АД, с решение от 30.11.2018, обсъди и прие промяна в счетоводната политика за последващото оценяване на земите и сградите, собственост на холдинга.

Българска холдингова компания АД като дружество от обществен интерес остава да работи по МСФО и към 31.12.2017 е приело да прилага за оценка на земите и сградите си след тяхното придобиване, модела на справедливата стойност. След анализ на счетоводните политики за отчитане на ДМА на дъщерните дружества и Българска холдингова компания АД, ръководството на дружеството приема да се промени счетоводната политика за последваща оценка на земите и сградите, а именно да се смени модела на оценка на имотите след тяхното придобиване, като се премине от модел на справедлива стойност към модел на цена на придобиване, което означава, че имотите след тяхното придобиване трябва да се оценяват по цена на придобиване намалена с начислените амортизации и натрупаните обезценки.

Ефект от промяната

Със смяна на модела няма да има преизчисления и промени в сравнителната информация във финансовия отчет за годината, завършваща на 31.12.2018, защото през годините не е правена преоценка на земите и сградите на дружеството до справедлива стойност и и не е формиран преоценъчен резерв като елемент на собствения капитал.

3.2 Ефекти от прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти (МСФО 9 заменя МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване)

3.2.1 Промяна в счетоводната политика за обезценка на активите, отчитани по амортизирана стойност, с влизане в сила на МСФО 9 Финансови инструменти с начална дата 01.01.2018.

МСФО 9 заменя модела на реализирани (понесените) загуби (МСС 39) с модел на очакваните кредитни загуби.

Очаквани кредитни загуби

Очакваните кредитни загуби са претеглената на базата на вероятността оценка на кредитните загуби (т.е. настоящата стойност на целия паричен недостиг) през очаквания Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

срок на финансовия инструмент. Паричният недостиг е разликата между паричните потоци, дължими на предприятието по договор, и паричните потоци, които предприятието очаква да получи. Тъй като при очаквани кредитни загуби се вземат също предвид размерът и сроковете на плащанията, кредитна загуба възниква дори ако предприятието очаква да му бъде платено в пълен размер, но по-късно от изискуемото по договор.

По отношение на финансовите активи кредитната загуба е настоящата стойност на разликата между:

- а) договорните парични потоци, дължими на предприятието по договор и
- б) паричните потоци, които предприятието очаква да получи.

По отношение на неусвоените кредитни ангажименти кредитната загуба е настоящата стойност на разликата между:

- а) договорните парични потоци, дължими на предприятието, ако притежателят на кредитния ангажимент усвои заема и
- б) паричните потоци, които предприятието очаква да получи, ако заемът е усвоен.

3.2.2 *Нова класификация на финансовите активи*

Бизнес модел на дружеството има за цел активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци, дори когато има продажби на финансови активи или такива се очакват в бъдеще. Във връзка с този модел финансовите активи са прекласифицирани в съответствие с изискванията на МСФО Финансови инструменти.

Класификация на финансовите активи на датата на първоначално прилагане на МСФО 9 – 01.01.2018.

Финансови активи	МСС 39	МСФО 9
	категория	категория
Депозити над 6 мес. - инвестиции на падеж	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност
Инвестиции в капиталите на други дружества, обявени за продажба	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход
Държавни ценни книжа, външен пазар	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	Дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Инвестиционни бонове	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби	Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби
Инвестиции в капиталите на други дружества, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби	Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби
Дължавни ценни книжа, вътрешен пазар	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби	Дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби
Вземания от свързани лица	Кредити и вземания	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност
Вземания от свързани лица	Кредити и вземания	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност
Парични средства и еквиваленти	Кредити и вземания	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност

3.3 Имоти, машини и оборудване

Оценка при първоначално придобиване

Имотите, машините и оборудването се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Оценка след придобиване

Считано от 01.01.2018 е променена счетоводната политика за последваща оценка на имотите на дружеството. Моделът на справедливата стойност е заменен с **модела на цена на придобиване**. Така последващото оценяване на всички имоти, машини, оборудване и други дълготрайни материални активи се извършва въз основа на модела цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващи разходи свързани с определен дълготраен материален актив, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно предприятието да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Дълготрайните материални активи *придобити при условията на финансов лизинг*, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

сравнение с подобни активи или на база стойността на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на материалните дълготрайни активи се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- Сгради 25 години
- Машини 4 години
- Транспортни средства 4 години
- Стопански инвентар 7 години
- Компютри 2 години
- Други 4 години

Избраният праг на същественост за материалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 300 лв.

3.4 Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи се оценяват първоначално по себестойност. В случаите на самостоятелно придобиване тя е равна на покупната цена, както и всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация.

Последващото оценяване на нематериалните дълготрайни активи с неограничен полезен срок се извършва като цената на придобиване се намалява със загубите от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходите, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното признаване, се признават в отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход периода на тяхното възникване, освен ако има вероятност те да спомогнат на актива да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически изгоди и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. В тези случаи разходите се добавят към себестойността на актива.

Амортизацията на нематериалните дълготрайни активи с ограничен полезен срок се изчислява, като се използва линейният метод върху петгодишен полезен срок на годност, както следва:

- софтуер 5 години

Избраният праг на същественост за нематериалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 270 лв.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

3.5 Активи с право на ползване

От 01.01.2019 влезе в сила нов МСФО 16 Лизинг, с който се отменя стария МСС 17 Лизинг.

Основни промени в МСФО 16 *Лизинг* в сравнение с МСС 17 *Лизинг*

1) Най-важната промяна, която въвежда МСФО 16, е отчитането на всички лизингови договори при лизингополучателите по модела на актива с право на ползване, без значение дали са оперативен, или финансов лизинг според критериите на отменения МСС 17. В стандарта са предвидени две изключения от модела – за лизингови договори със срок до 12 месеца и лизингови договори на основни активи с ниска стойност.

Отчитането на лизинговите договори при лизингодателите като цяло не се променя, запазва се разграничаването им на оперативен и финансов лизинг, като се прилагат съответно двата модела, както бе в МСС 17.

2) Променя се съставът на лизинговите плащания: освен фиксираните лизингови плащания (вноски) се включват и

(а) променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или процент, и

(б) променливи лизингови плащания, които са фиксирани по същество.

По отношение на лизингополучателите промените, които се въвеждат с новия МСФО 16, може да се систематизират, както следва:

отчет	МСФО 16	МСС 17
Отчет за финансовото състояние	Актив с право на ползване и пасив (задължение) по лизинга	<u>Оперативен лизинг:</u> не се признава актив и пасив <u>Финансов лизинг:</u> лизингов актив и пасив по лизинга
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	<ul style="list-style-type: none"> • Амортизация на актива с право на ползване • Разходи за лихви за пасива по лизинга (метод на ефективната лихва) • Променливите лизингови плащания, зависещи от индекс или процент, се включват в оценката на пасива по лизинга 	<u>Оперативен лизинг:</u> Лизинговите плащания се отчитат като текущи разходи по линейния метод <u>Финансов лизинг:</u> Лизингов актив: разходи за амортизация; пасив по лизинга: разходи за лихви (метод на ефективната лихва) Променливите лизингови плащания от всякакъв вид не се включват в оценката на пасива по лизинга

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Актив с право на ползване (при лизингополучателите)

В условията на МСФО 16 всички лизингополучатели следва да прилагат подхода на актива с право на ползване за отчитане на лизинговите договори, като признават:

- а) **актив с право на ползване**, представляващ правото на лизингополучателя да използва основния актив (актива, предмет на лизинговия договор) за срока на лизинговия договор; и
- б) **пасив по лизинга** за задължението си да изплащат лизингови вноски.

Даден договор е лизинг, ако:

- има определен(индентифициран) актив;
- с договора се прехвърля на клиента правото на използване на актива за определен период срещу възнаграждение и
- контролира използването на определения актив за определен период от време, което означава едната страна по договора (лизингополучателя) да има право да: а) получи по същество всички икономически ползи от използването на определения актив и б) ръководи използването на определения актив през целия период на ползване.

Актив с право на ползване

Първоначална оценка

На началната дата на лизинга активът с право на ползване се оценява по **цена на придобиване**, която включва:

- първоначалната стойност на пасива (задължението) по лизинговия договор;
- плащания на началната дата или преди началната дата на лизинга;
- първоначални преки разходи, извършени от лизингополучателя (например комисиони);
- стимули по лизинга (те се приспадат);
- приблизително оценени разходи за демонтаж или преместване на основния актив, отчетени като провизия.

Последваща оценка

След началната дата на лизинга лизингополучателят следва да оценява актива с право на ползване, като прилага един от трите модела според своята счетоводна политика: модел на цената на придобиване или модел на преоценената стойност по МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и модел на справедливата стойност по МСС 40 Инвестиционни имоти.

Пасив по лизинга

Първоначална оценка

Пасивът по лизинговия договор се оценява първоначално на началната дата на лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са платени, дисконтирани с лихвения процент

- заложен в лизинговия договор (ако може да бъде лесно определен); или
- диференциален лихвен процент (ако заложеният лихвен процент не може да бъде лесно определен от лизингополучателя).

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Последваща оценка

След началната дата на лизинга лизингополучателят следва да оценява пасива по лизинга като:

- а) увеличава балансовата му стойност, за да отрази **лихвата** по лизинговия пасив;
- б) намалява балансовата стойност, за да отрази извършените **лизингови плащания**;
- в) **преоценка** на балансовата стойност, за да отрази всяко преразглеждане на оценката на лизинга, промените в лизинговия договор или за да се отразят коригираните фиксирани лизингови плащания по същество.

Лихвата по лизинговия пасив за всеки период от срока на лизинга трябва да бъде сумата, която има за резултат постоянен периодичен лихвен процент върху остатъка на пасива по лизинга (прилага се методът на ефективната лихва).

Пасивът по лизинговия договор **се преоценява**, за да се отразят промените в:

- срока на лизинга и променените лизингови плащания (използва се коригиран дисконтов процент);
- оценката на опция за покупка на основния актив (използва се коригиран дисконтов процент);
- сумите, които се очаква да бъдат платени според гаранция на остатъчната стойност (използва се непромененият дисконтов процент);
- бъдещи лизингови плащания в резултат на промяна на индекса или процента, използван за определянето на променливи лизингови плащания (използва се непромененият дисконтов процент, но с преразгледаните парични потоци за оставащия срок).

Преоценките се третират едновременно като корекция на пасива и на актива с право на ползване. Ако обаче балансовата стойност на актива с право на ползване се намали до нула и има последващо намаление на оценката на пасива по лизинга, лизингополучателят следва да признае всяка остатъчна сума от преоценката в печалбата или загубата.

Прилагане за първи път

Лизингополучателят прилага настоящия стандарт по отношение на лизинговите си договори със задна дата с кумулативния ефект от първоначално прилагане на настоящия стандарт, признат към датата на първоначалното прилагане. Лизингополучателят прилага избора, описан в параграф В5, последователно за всички бъдещи договори, по които е лизингополучател.

Лизингополучателят не преизчислява сравнителната информация. Вместо това лизингополучателят признава кумулативния ефект от първоначалното прилагане на МСФО 16 като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, по целесъобразност) към датата на първоначалното прилагане.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

3.6 Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни са тези предприятия, които се намират под контрола на Дружеството. Контролът върху дъщерните предприятия се изразява във възможността да се ръководи финансовата и оперативната политика на дъщерното предприятие така, че да се извличат изгоди в резултат на дейността му.

В самостоятелните финансови отчети на Дружеството, инвестициите в дъщерни предприятия, са отчитани по себестойност.

3.7 Инвестиции в асоциирани дружества

Асоциирани са тези предприятия, върху които Дружеството е в състояние да оказва значително влияние, но които не са дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани дружества.

Инвестициите в асоциирани дружества се отразяват по себестойност. Тъй като дружеството изготвя и консолидирани и индивидуални финансови отчети, методът на собствения капитал не се прилага при отчитането на тези инвестиции в индивидуалните финансови отчети. При съставянето обаче на консолидираните финансови отчети, методът на собствения капитал се прилага при отразяването на участието на Дружеството в асоциираните предприятия.

3.8 Финансови инструменти

Финансовите инструменти с изключение на хеджиращите инструменти могат да бъдат разделени на следните категории: пари и парични еквиваленти, кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието; финансови активи, държани за търгуване; инвестиции, държани до падеж и финансови активи на разположение за продажба, търговски и други задължения.

3.8.1 Финансови активи

Финансовите активи се признават на датата на уреждането.

Финансовите активи се признават първоначално по себестойност, която е справедливата стойност на платеното възмездяване и съответните разходи по сделката.

Отписването на финансов актив се извършва, когато Дружеството загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив – т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци, или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

Тестове за обезценка се извършват към всяка дата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, за да се определи дали са налице обективни доказателства за наличието на обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Лихвените плащания и други парични потоци, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход при тяхното начисляване независимо от датата на получаването им.

Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност

Последваща оценка

Оценяване по амортизирана стойност

Амортизирана стойност на финансов актив или финансов пасив е стойността, по която се оценяват финансовите активи или финансовите пасиви при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между тази първоначална стойност и стойността на падежа, изчислявана по метода на ефективната лихва, а за финансови активи — коригирана за всеки коректив за загуби.

Инвестиции, държани до падеж, са финансови инструменти с фиксирани или определяеми плащания и определена дата на падежа. Инвестициите се определят като държани до падеж, ако намерението на ръководството на Дружеството е да ги държи до настъпване на падежа им. Инвестициите, държани до падеж, последващо се оценяват по амортизирана стойност чрез метода на ефективната лихва. В допълнение при наличието на обезценка на инвестицията финансовият инструмент се оценява по настояща стойност на изчислените парични потоци. Всички промени в преносната стойност на инвестицията се отчитат в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход.

Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството, са финансови активи създадени от предприятието посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги на даден дебитор.

По отношение на неувоените **кредитни ангажменти** кредитната загуба е настоящата стойност на разликата между:

- а) договорните парични потоци, дължими на предприятието, ако притежателят на кредитния ангажимент усвои заема; и
- б) паричните потоци, които предприятието очаква да получи, ако заемът е усвоен.

Търговските вземания се обезценяват по модела на очакваните кредитни загуби. Очакваните кредитни загуба е настоящата стойност на разликата между:

- а) договорните парични потоци, дължими на предприятието по договор; и
- б) паричните потоци, които предприятието очаква да получи.

Кредитните загуби се отчитат през печалбите и загубите.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични средства наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, депозити, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обрачаеми в паричен еквивалент и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, държани за търгуване, са такива активи, които са придобити с цел получаване на печалба вследствие краткосрочните колебания в цената или дилърския марж. Деривативните финансови активи, освен ако не са специално определени и ефективни хеджиращи инструменти, се класифицират като държани за търгуване. Финансовите активи, държани за търгуване, първоначално се признават по себестойност, която е справедливата стойност на платеното насрещно възмездяване. След първоначалното признаване финансовите инструменти от тази категория се оценяват по справедлива стойност, с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Разликите от преоценките се отчитат в печалбите или загубите.

Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход

Финансови активи на разположение за продажба са онези финансови активи, които не са кредити и вземания възникнали в предприятието, инвестиции, държани до падеж, или финансови активи държани за търгуване. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност, с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазар чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж.

Промените в справедливата им стойност се отразяват в собствения капитал. Натрупаните печалби и загуби от финансови инструменти на разположение за продажба се включват в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход за отчетния период, когато финансовият инструмент бъде продаден или обезценен.

Ако в последващ период справедливата стойност на дългов инструмент (глобални облигации), класифицирани като на разположение за продажба нарастне и нарастването може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, загубата от обезценка се възстановява, а възстановената сума се признава в печалбата или загубата.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Загуби от обезценка, признати в печалбата или загубата за инвестиция в капиталов инструмент, класифициран като на разположение за продажба, не могат да бъдат възстановени в печалбата или загубата.

3.8.2 Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват търговски и други задължения (получени заеми от банка и получени депозити от дъщерни дружества).

Финансовите пасиви се признават тогава, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, се признават като финансови разходи в отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход.

Търговските и другите задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизируема стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите на Дружеството, се признават, когато дивидентите са одобрени на Общото събрание на акционерите.

3.9 Материални запаси

Материалните запаси включват материали и стоки. В себестойността на материалните запаси се включват разходите по закупуването или производството им, преработката и други преки разходи, свързани с доставката им. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната справедлива стойност, намалена с разходите за продажба. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси се признава като разход за периода на обезценката.

Дружеството определя разходите за материални запаси, като използва метода средно претеглена стойност.

При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

3.10 Обезценка на имотите, машините и оборудването на Дружеството

Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние с цел да се определи дали има индикации, че стойността на даден актив е обезценена.

За целите на определяне на обезценката, активите на Дружеството са групирани на най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат разграничени парични потоци – единица, генерираща парични потоци. В резултат на това някои от активите са

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

преглеждани за наличие на обезценка на индивидуална база, а други на база единица, генерираща парични потоци.

Индивидуалните активи или единиците, генериращи парични потоци, се преглеждат за наличие на индикации за обезценка на стойността им веднъж годишно към датата на изготвяне на баланса, както и тогава когато събития или промяна в обстоятелства показват, че преносната стойност на активите може да не бъде възстановена.

В случаите, в които възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от неговата балансова стойност, балансовата сума на актива следва да бъде намалена до размера на възстановимата стойност на актива. Това намаление представлява загуба от обезценка.

Възстановимата стойност представлява по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на даден актив, базирана на пазарни условия, и стойността в употреба, базирана на сегашната стойност на прогнозираните бъдещи парични потоци, очаквани да се получат от актива в рамките на полезния му срок на годност.

3.11 Сделки в чуждестранна валута

Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв.) и това е отчетната валута на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход .

Валутният борд в България е въведен на 1 юли 1997 г. в изпълнение на препоръките на Международния Валутен Фонд (МВФ) и първоначално стойността на българския лев бе фиксирана към стойността на германската марка в съотношение 1:1. След въвеждането на еврото българският лев бе фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв. Към 30.09.2020 г. всички позиции в щатски долари са преизчислени с курс 1.67051 лв. за 1 щ.д.

3.12 Пенсионни и други задължения към персонала.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане или други дългосрочни възнаграждения или под формата на компенсация с акции, или с дялове от собствения капитал.

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали на база неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква отпуските да Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

възникват в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват заплати и социални осигуровки.

3.13 Капитал

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Премийният резерв включва получената премия по емитирани акции.

Преоценъчният резерв се състои от печалби и загуби, свързани с преценка на определени категории финансови активи, имоти и сгради.

Неразпределената печалба включва текущия за периода финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби, определени от отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход.

3.14 Данъци върху дохода

Данъчният разход (приход) включва текущия данък и отсрочените данъци.

Текущият данък върху дохода е изчислен в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнасят, на база на облагаемия финансов резултат за периода.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики, възникващи при сравнение на балансовата сума на активите и пасивите и тяхната съответна данъчна основа.

Пасиви по отсрочени временни разлики се признават в пълен размер.

Активи по отсрочени временни разлики се признават само до степента, че съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи данъчни печалби.

За определяне на размера на активите и пасивите по отсрочени данъци се прилагат данъчни ставки, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация.

Промените в отсрочените данъчни активи или пасиви се отразяват като компонент на разхода за данък в отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход за периода.

3.15 Приходи и разходи

Приходите от продажби и разходите за оперативната дейност се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Приходите и разходите от лихви по предоставени съответно получени заеми и депозити се начисляват в периода за който се отнасят, независимо от паричните постъпления.

Отчитането и признаването на приходите и разходите се извършва при спазване

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

изискването за причинна и следствена връзка между тях.

Приходите и разходите в чуждестранна валута се отчитат по централния курс на БНБ към датата на начисляването им.

3.16 Кредитен риск

Рискът, че едната страна по финансовия инструмент ще причини финансова загуба на другата страна като не успее да изплати задължението.

3.17 Ликвиден риск

Рискът, че дружеството ще срещне трудност при изпълнение на задължения, свързани с финансови пасиви.

3.18 Валутен риск

Рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варира поради промени във валутните курсове.

3.19 Лихвен риск

Рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансов инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти

4 Пояснителна информация към финансовите отчети

4.1 Имоти, машини и съоръжения

	Земи '000 лв	Машин и, съоръже ния '000 лв	Компю- търно оборудва не '000 лв	Други '000 лв	Общо '000 лв
Към 1 януари 2019 г.					
Отчетна стойност	385	36	52	148	981
Натрупана амортизация	-	(31)	(50)	(148)	(410)
Отписана амортизация	-	-	-	-	183
Отписана обезценка	-	-	-	-	(405)
Балансова стойност	385	5	2	-	392
За 2019 г.					
Новопридобити активи	-	-	1	-	1
Начислена амортизация	-	(1)	(2)	-	(3)
Балансова стойност	385	4	1	-	390
Към 31 декември 2019 г.					
Отчетна стойност	385	36	53	148	622
Натрупана амортизация	-	(32)	(52)	(148)	(232)
Балансова стойност	385	4	1	-	390
За 2020 г.					
Новопридобити активи	-	-	1	-	1
Начислена амортизация	-	(1)	(1)	-	(2)
Балансова стойност	385	3	1	-	389
Към 30 септември 2020г.					
Отчетна стойност	385	36	54	148	623
Натрупана амортизация	-	(33)	(53)	(148)	(234)
Балансова стойност	385	3	1	-	389

4.2 Актив с право на ползване

Дружеството има сключен договор за наем на помещения, със срок на ползване десет години, при месечна вноска в размер на 1 300 лв. В края на периода активът ще бъде върнат на лизингодателя.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

(лева)

Срок на договора за лизинг	Лизингови плащания по години	Настояща стойност на лизинговите плащания	Лихвени плащания за целия период	Ефективен лихвен процент	Балансова стойност на активите с право на ползване	Задължение към лизингодателя
10 години	156 000,00	120 459.06	35 540.94	5%	120 459.06	156 000,00

Активът се амортизира на линейна база за 10 години.

Актив с право на ползване	30.09.2020 ‘000 лв	31.12.2019 ‘000 лв
Първоначална стойност на актива	120	120
Натрупана амортизация	(12)	(12)
Начислена амортизация за периода	(9)	-
Балансова стойност на актива	99	108

4.3 Инвестиции в дъщерни дружества

Дружеството има следните инвестиции в дъщерни дружества :

Име на дъщерното дружество	30.09.2020 ‘000 лв	участие %	31.12.2019 ‘000 лв	участие %
„БИРА“ АД	5 007	99.16%	5 007	99.16%
“Бистрец” АД	278	85.56%	278	85.56%
“ТЕ Сливен” АД	69	85.27%	69	85.27%
“Харманлийска керамика” АД	130	9.29%	130	9.29%
”АТП Бухово” АД	7	70.34%	7	70.34%
“Елпром АНН” АД	195	85.96%	195	85.96%
“ТЕ Плевен” АД	236	68.32%	236	68.32%
“Парк хотел Москва “АД	10 729	42.05%	10 729	42.05%
	16 651		16 651	

Дружествата са регистрирани в България.

Методът, по който са отразени във финансовите отчети на Дружеството, е себестойният.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Акциите на дъщерните предприятия не са регистрирани на публична борса и поради тази причина не може да бъде установена справедливата стойност на акциите.

4.4 Асоциирани дружества

4.4.1 Инвестиции в асоциирани дружества

Дружеството притежава акции в капитала на следните компании:

Име на асоциираното дружество	30.09.2020 '000 лв	участие %	31.12.2019 '000 лв	участие %
“Инкомс-инструменти и механика” АД	11	33.59%	11	33.59%
	11		11	

Инвестициите в асоциирани предприятие са отразени във финансовите отчети на Дружеството по себестойността метод.

4.5 Дългосрочни финансови активи

Дългосрочните финансови активи отразени в отчета за финансовото състояние на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории в зависимост от вида на инвестицията:

	30.09.2020 '000 лв	31.12.2019 '000 лв
Финансови активи държани до падеж		
Държавни ценни книжа	1 012	1 026
	1 012	1 026

Към 30.09.2020 г. финансовите инструменти, държани до падеж са на стойност 1 012 хил. лв. и представляват държавни ценни книжа емисия ISIN XS 1208855616 с падеж 26.03.2022 г. Поради фиксирания им падеж се отчитат по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент. Ефективният доход от лихви се определя на база фиксиран лихвен процент от 2 % годишна лихва. Лихвените плащания са веднъж годишно – на 26.03. всяка година. Лихвите са признават като финансови приходи, прилагайки метода на начисляването.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
Финансови активи на разположение за продажба		
“Полимери” АД	344	344
“Ксилема” АД	2	2
“Рекорд” АД	6	6
Инвестиционни бонове	30	30
	382	382
Обезценка на “Полимери” АД	(344)	(344)
	38	38
Общо дългосрочни финансови активи	1 050	1 064

Представените финансови активи на разположение за продажба към 30.09.2020 г. са на стойност 38 хил. лв. Същите се отразени по справедлива стойност, която е борсовата цена на ценните книжа за последния официален работен ден на “БФБ-София” АД към датата на изготвяне на финансовия отчет.

Дружеството е извършило обезценка на акции в „Полимери” АД, което се дължи на откриване на производство по несъстоятелност на дружеството. Акциите на “Ксилема” АД на стойност 2 хил. лв. са отчетени по себестойност, поради обстоятелството, че същите не се търгуват на публична борса и не може да се установи справедливата им стойност.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.6 Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики, отразени по пасивния метод и използвайки данъчни ставки за 2020г. -10% (2019г. -10%), могат да бъдат представени като:

	30.09.2020	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2019
	Базисна	Данъчен	Базисна	Данъчен
	сума	ефект	сума	Ефект
	'000 лв	'000 лв	'000 лв	'000 лв
Провизии на неизползвани отпуски	10	1	10	1
Обезценка на парични средства в банка	77	8	77	8
Обезценка на финансови активи на разположение за продажба	344	34	344	34
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	297	30	297	30
Отсрочени данъчни активи		73		73
Преоценка на ДЦК държани до падеж	(41)	(4)	(53)	(5)
Преоценка на финансови активи държани за търгуване	(602)	(60)	(702)	(70)
Отсрочени данъчни пасиви		(64)		(75)
Отсрочени данъчни пасиви, нетно		9		(2)

4.7 Материални запаси

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
Стоки	3	3
	3	3

4.8 Финансови активи държани за търгуване

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
Финансови активи държани за търгуване		
Държавни ценни книжа	2 486	2 586
“Нора“ АД	15	15
“Елпром – Елин” АД	1	1
“Инкомс Телеком Холдинг” АД	1	1
Други	1	1
	2 504	2 604
Обезценка на “Нора” АД	(15)	(15)
	2 489	2 589

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Държавните ценни книжа на стойност 2 486 хил.лв. емисия BG2040210218 с падеж 29.09.2025 г., са класифицирани в групата на финансовите активи държани за търгуване, поради намерението на ръководството да не ги държи до настъпване на падежа им и за получаване на печалба вследствие на краткосрочните колебания в цената им. Ефективният доход от лихви се определя на база фиксиран лихвен процент. Лихвите се признават като финансови приходи, прилагайки метода на начисляването.

Останалите финансови активи държани за търгуване са на стойност 3 хил. лв. Те са отразени по себестойност, тъй като не са регистрирани на публична борса и не може да бъде установена справедливата им стойност.

Поради индикации за обезценка, инвестицията на дружеството в „Нора” АД е обезценена 100%.

4.9 Финансови активи държани до падеж

	30.09.2020	31.12.2019
	‘000 лв	‘000 лв
Финансови активи държани до падеж		
Предоставени депозити в банки	775	775
	775	775

Предоставените парични средства в банки са с падеж шест месеца и дванадесет месеца.

4.10 Вземания от свързани лица

Ръководството на дружеството регулярно преглежда вземанията от свързани лица като извършва обезценка на просрочените вземания. Дългосрочните вземания са обезпечени със запис на заповед.

4.10.1 Дългосрочни вземания от свързани лица

	30.09.2020	31.12.2019
	‘000 лв	‘000 лв
“Аугуста 91” АД	1 140	1 140
“Парк хотел Москва” АД	1 374	1 381
	2 514	2 521

Дългосрочните вземания от свързани лица в размер на 2 521 хил. лв. (2 521 хил. лв. към 31.12.2019 г.) са възникнали на база договори за инвестиционни заеми.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

“Българска холдингова компания” АД е предоставила инвестиционни заеми на дружествата при следните условия:

- Предоставеният заем на “Аугуста – 91” АД в размер на 1 140 хил. лв. е с лихвен процент към датата на предоставяне на заема от 9 % Окончателното погасяване на заема е през 2025 г. Заемът е обезпечен със запис на заповед в полза на кредитодателя. От 01.01.2005 г. заемът е предоговорен с анекс от месец декември 2004 г. като целево безвъзмездно финансиране за придобиване на дълготрайни активи и реконструкция и модернизация на съществуващите до този момент. Считано от 01.01.2007 г. посоченият остатък по заема е преоформен с лихвен процент в размер на 6 % на годишна база до падежа му.
- Предоставеният заем на “Парк хотел Москва” АД в размер на 1 374 хил. лв. е с лихвен процент към датата на предоставяне на заема от 9,3 %. Окончателно погасяване на заема е през 2025 г. Заемът е обезпечен със запис на заповед в полза на кредитодателя. От 01.01.2005 г. заемът е предоговорен с анекс от месец декември 2004 г. като целево безвъзмездно финансиране за придобиване на дълготрайни активи и реконструкция и модернизация на съществуващите до този момент. Считано от 01.01.2007 г. посоченият остатък по заема е преоформен с лихвен процент в размер на 6 % на годишна база до падежа му.

4.10.2 Краткосрочни вземания от свързани лица

<i>Вземания по предоставени заеми:</i>	30.09.2020	31.12.2019
	‘000 лв	‘000 лв
„Парк хотел Москва „ АД	431	431
„Инкомс ИМ“ АД	257	257
	688	688

“Българска холдингова компания” АД е предоставила инвестиционни заеми на дружествата при следните условия:

- Предоставеният заем на “ Парк хотел Москва” АД в размер на 431 хил. лв. е с лихвен процент към датата на предоставяне на заема от 7 %. Окончателно погасяване на заема е 2020 г. Заемът е обезпечен със запис на заповед в полза на кредитодателя.
- Предоставеният заем на “ Инкомс ИМ” АД в размер на 257 хил. лв.(132 хил.евро) е с лихвен процент към датата на предоставяне на заема от 4.55 %. Окончателно погасяване на заема 2020 г. Заемът е обезпечен със запис на заповед в полза на кредитодателя.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Вземания по лихви:	30.09.2020	31.12.2019
	‘000 лв	‘000 лв
„Парк хотел Москва „ АД	1 079	993
„ Аугуста-91”АД	76	24
„Инкомс ИМ“ АД	52	43
	1 207	1 060
Вземания по продажби:	30.09.2020	31.12.2019
	‘000 лв	‘000 лв
„Харманлийска керамика”	31	31
„Парк хотел Москва „ АД	107	162
„ Аугуста-91”АД	90	54
„Индустириален бизнес център“ АД	6	4
„Елпром АНН“ АД	6	-
„Инкомс ИМ“ АД	6	-
	246	251
Вземания по договор за изпълнение на СМР:	30.09.2020	31.12.2019
	‘000 лв	‘000 лв
“Българска информационно- консултантска къща”АД	314	314
Общо	2 455	2 313

4.11 Други вземания

	30.09.2020	31.12.2019
	‘000 лв	‘000 лв
Вземания по лихви от ДЦК	11	45
Вземания по лихви от предоставени депозити на банки	1	1
Предплатени разходи за абонаменти	2	2
	14	48

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.12 Парични средства

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
Парични средства в банки	3 091	3 443
Парични средства в брой	2	4
	3 093	3 447
Обезценка на блокирани парични средства	(77)	(77)
Балансова стойност на паричните средства	3 016	3 370
В това число:		
Блокирани парични средства в банка	137	137
Обезценка на паричните средства в банка	(77)	(77)
Балансова стойност на блокираните средства в банка	60	60

Дружеството е извършило обезценка на паричните средства в Корпоративна търговска банка.

Финансови активи, класифицирани по изискванията на МСФО 9 по балансова стойност

30.09.2020 31.12.2019

Финансови активи	Бележ-ки	МСФО 9		
		категория	'000 лв	'000 лв
Държавни ценни книжа, външен пазар	Бел 4.4 Дълго-срочни	Дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	1 012	1 026
Инвестиции в капиталите на други дружества, обявени за продажба	Бел 4.4 Дългосрочни	Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход	8	8
Инвестиционни бонове	Бел 4.4 Дългосрочни	Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби	30	30
Други дългосрочни финансови активи	Бел 4.7 дългосрочни		1 050	1 064
Държавни ценни книжа, вътрешен пазар	Бел 4.7 Краткосрочни	Дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби	2 486	2 586
Инвестиции в капиталите на други дружества, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите	Бел 4.7 Краткосрочни	Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби	3	3
Бел 4.7 общо	Бел 4.7 Краткосрочни		2 489	2 589
Депозити над 6 мес. - инвестиции на падеж	Бел 4.8 Краткосрочни	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност	775	775
Вземания от свързани лица	Бел 4.9.1 Дългосрочни	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност	2 514	2 521
Вземания от свързани лица	Бел 4.9.2 Краткосрочни	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност	2 455	2 313
Парични средства и еквиваленти	Бел 4.11 Краткосрочни	Финансови активи, отчитани по амортизируема стойност	3 016	3 370
			12 299	12 632

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.13 Държавни ценни книжа

Държавните ценни книжа, които притежава дружеството към 30.09.2020 г. са емитирани от правителството на Република България на вътрешния и външния пазар. Те могат да бъдат представени по следния начин:

Държавни ценни книжа емитирани на вътрешния пазар:

№ на емисията	вид на валутата	падеж	номинална стойност		
BG 20 402 10218	EUR	29.09.2025 г.	1 000 000.00		
Краткосрочни финансови активи, държани за търгуване			30.09.2020	31.12.2019	
			‘000 лв	‘000 лв	
Справедлива стойност емисия BG 20 402 10218			<u>2 486</u>	<u>2 586</u>	

Държавни ценни книжа емитирани на външния пазар:

№ на емисията	вид на валутата	падеж	номинална стойност		
XS 12 088 55616	EUR	26.03.2022 г.	500 000.00		
Дългосрочни финансови активи на разположение за продажба			30.09.2020	31.12.2019	
			‘000 лв	‘000 лв	
Справедлива стойност емисия XS 12 088 55616			<u>1 012</u>	<u>1 026</u>	

Държавните ценни книжа емисия XS 12 088 55616 са класифицирани в групата на финансовите активи на разположение за продажба. Избран е методът за отчитане по справедлива стойност като разликите от преоценките се отчитат в собствения капитал (преоценъчен резерв).

Държавните ценни книжа са дългови ценни книжа, издавани и гарантирани от държавата. Всички български ДЦК са гарантирани от Република България и се считат за нискорисков или безрисков инструмент.

Кредитен риск – Държавните ценни книжа се характеризират с много нисък кредитен риск, поради високия кредитен рейтинг на емитентите им. Държавата като емитент на дълг се ползва с най-голямо доверие от инвеститорите в сравнение с другите издатели на

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

облигации поради малкия риск от фалит и изпадане в състояние на невъзможност да обслужва задълженията си.

Ликвиден риск - Ликвидният им риск е незначителен, тъй като те са сред най-ликвидните финансови инструменти, търгувани на българския финансов пазар.

Пазарен риск - Този риск се определя от лихвената политика на държавата, водената от Министерство на финансите фискална политика, цялостното развитие на икономиката и вътрешния капиталов пазар и състоянието и тенденциите на международните финансови пазари. Цените на държавните ценни книжа се променят главно в резултат на измененията на лихвените проценти.

Дружеството не е използвало съдебни решения и допускания при преценката за преоценката на държавните ценни книжа.

4.14 Капитал

4.14.1 Акционерен капитал

Акционерният капитал на Дружеството се състои от обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

	30.09.2020	31.12.2019
Брой акции напълно платени		
- в началото на годината	6 583 803	6 583 803
- емитирани през годината	-	-
Брой акции напълно платени към 30 септември 2020 г.	6 583 803	6 583 803

Няма юридически и физически лица, които да са крайно контролиращи, поотделно или с договорно споразумение.

4.14.2 Доходи на акция и дивиденди

Основният доход на акция е изчислен като за числител е използвана величината – нетна печалба, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции. Среднопретегленият брой акции, използван за изчисляването на основния доход на акция, както и нетната печалба подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акционерите, е както следва:

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

	за деветте месеца на 2020 ‘000 лв	за деветте месеца на 2019 ‘000 лв
Нетна печалба/загуба за текущия период	(348)	53
Среднопретеглен брой акции	6 583 803	6 583 803
Основен доход (загуба) на акция (лева за акция)	(0.053)	0.008

4.14.3 Преоценка на активи (движение през периода)

	30.09.2020 ‘000 лв	31.12.2019 ‘000 лв
Резерв от преоценка на финансови активи:		
Държавни ценни книжа	(15)	(15)
	(15)	(15)
Начислен отсрочен данък	1	2
Преоценъчен резерв, нетно от данък	(14)	(13)
Движение на преоценъчния резерв, нетно от данък	(14)	(13)

4.15 Резерви

	30.09.2020 ‘000 лв	31.12.2019 ‘000 лв
Премиен резерв	7 407	7 407
Преоценъчен резерв	(544)	(530)
Други резерви	13 559	13 559
	20 422	20 436

Преоценъчният резерв към 30.09.2020 г. се отнася за:

	30.09.2020 ‘000 лв	31.12.2019 ‘000 лв
Финансови активи на разположение за продажба, нетно от отсрочен данък	(577)	(577)
Финансови активи държани до падеж, нетно от отсрочен данък	33	47
	(544)	(530)

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.16 Задължения към свързани лица

Дългосрочни задължения към свързани лица

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
Задължения към лизингодатели – дългосрочна част		
„Парк хотел Москва“ АД	93	101

Краткосрочни задължения към свързани лица

Краткосрочните задължения на предприятието по получени депозити са възникнали главно на база сключени договори за предоставени средства на доверително управление на дъщерни на “Българска Холдингова Компания” АД предприятия. Тези задължения нямат фиксиран падеж. Средствата се управляват от “Българска Холдингова Компания” АД до поискването им от предоставилото ги предприятие. Дружествата, предоставили депозирани суми начисляват ежемесечно лихва в следните размери:

- „БИРА“ АД - 2 % на годишна база за депозит в лева
- „Бистрец“ АД – 1 % на годишна база за депозит в лева
- „Елпром АНН“ АД – 0.05 % на годишна база за депозит в лева

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
Задължения по получени депозити		
„БИРА“ АД	76	76
„Бистрец“ АД	89	89
„Елпром АНН“ АД	125	125
	290	290
Задължения по лихви по депозити		
„БИРА“ АД	7	6
„Бистрец“ АД	3	3
	10	9
Задължения по продажба на услуги		
„Парк хотел Москва“ АД	-	1
	-	1
Задължения към лизингодатели – краткосрочна част		
„Парк хотел Москва“ АД	10	10
	10	10
Общо краткосрочни задължения	310	310
Общо задължения към свързани лица	403	411

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.17 Задължения към банка по получени заеми

Дружеството е получило ломбарден банков заем в размер на 539 хил.лв. като е сключен договор за револвираща кредитна линия с банкова институция при договорен лихвен процент в размер на едномесечен LIBOR /в евро/ плюс надбавка. Кредитната линия е обезпечена с парични средства.

4.18 Дължими текущи данъци

Данъчните задължения включват:

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
ДДС	3	5
ДДФЛ	4	-
	7	5

4.19 Други задължения

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
Задължения по неизползвани отпуски към персонала	9	9
Задължения за социални осигуровки	13	2
	22	11

4.20 Разходи за персонала, включително договорите за управление и контрол

	за деветте месеца на 2020	за деветте месеца на 2019
	'000 лв	'000 лв
Разходи за заплати	431	486
Разходи за социални осигуровки	63	68
	494	554

4.21 Разходи за независим финансов одит

	30.09.2020	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв
Разходи за независим финансов одит	-	7
	-	7

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.22 Финансови приходи, нетно

	за деветте месеца на 2020 ‘000 лв	за деветте месеца на 2019 ‘000 лв
Приходи от лихви, свързани с:		
- финансови активи, държани до падеж	100	100
- заеми към дъщерни дружества	147	160
Приходи от лихви	247	260
Разходи за лихви, свързани с:		
- предоставени депозити от дъщерни дружества	(2)	(2)
- лихви по предоставени кредити	(4)	(5)
- активи с право на ползване	(4)	(4)
Разходи за лихви	(10)	(11)
Приходи от лихви, нетно	237	249
Други финансови приходи /разходи:		
Резултат от промяна във валутните курсове	(87)	109
Резултат от преоценка на финансови активи държани за търгуване, нетно	(100)	14
Други финансови разходи	(19)	(6)
Други финансови приходи, нетно	(206)	117
Финансови приходи, нетно	31	366

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.23 Разходи за данък

Очакваните разходи за данъци, базирани на ефективната данъчна ставка в размер на 10 % (2019г.-10 %) и действително признатите данъчните разходи в отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход могат да бъдат равнени както следва:

	за деветте месеца на 2020 ‘000 лв		за деветте месеца на 2019 ‘000 лв	
Финансов резултат за периода преди данъци	(358)		55	
Данъчна ставка	10%		10%	
Очакван разход за данък	-		-	
	Базисна сума	Данъчен ефект при 10 %	Базисна сума	Данъчен ефект при 10 %
Увеличения				
<i>Временни разлики</i>				
Резултат от преоценка на финансови активи	100	10	-	-
Непризнати разходи за амортизации и лихви, свързани с актив с право на ползване	1	-	-	-
	101	10	-	-
Намаления				
<i>Временни разлики</i>				
Възстановена обезценка на финансови активи	-	-	(9)	(1)
Резултат от преоценка на финансови активи			(14)	(1)
Приспадане на загуба от минали години			(32)	-
	-	-	(55)	(2)
Финансов резултат след данъчно преобразуване	(257)		-	
Данъчна ставка	10%		10%	
Текущ разход за данък	-		-	
Отсрочен данъчен приход в резултат от:				
- обратно проявление на данъчни временни разлики		10		(2)
Разход за данък, нетно	10		(2)	

4.24 Сделки със свързани лица

Транзакциите със свързани лица са извършвани при пазарни условия.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.24.1 Сделки с дъщерни предприятия

	за деветте месеца на 2020 '000 лв	за деветте месеца на 2019 '000 лв
Покупка на услуги:		
-покупка на услуги от "Парк хотел Москва" АД	6	6
	6	6
Продажба на услуги:		
-продажба на услуги от "Бистрец" АД	11	11
-продажба на услуги от "Парк хотел Москва" АД	39	135
-продажба на услуги от "Елпром АНН" АД	20	-
-продажба на услуги от "Търг.на едро Сливен" АД	20	-
	90	146
Приходи от лихви по заеми		
- "Парк хотел Москва" АД	86	90
	86	90
Разходи за лихви по депозити		
- "БИРА" АД	1	1
- "Бистрец" АД	1	1
	2	2

4.24.2 Сделки с други свързани предприятия

	за деветте месеца на 2020 '000 лв	за деветте месеца на 2019 '000 лв
Продажба на услуги:		
-продажба на услуги на „ИБЦ“ АД	3	3
-продажба на услуги от "Аугуста-91" АД	30	135
-продажба на услуги от "Инкомс ИМ" АД	20	-
	53	138
Приходи от лихви по заеми		
- "Аугуста-91" АД	52	61
- "Инкомс ИМ" АД	9	9
	61	70

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.24.3 Сделки с ключов управленски персонал

	за деветте месеца на 2020 ‘000 лв	за деветте месеца на 2019 ‘000 лв
Краткосрочни възнаграждения		
- заплати	305	339
- разходи за социални осигуровки	26	28
	331	367

Членовете на Управителния и Надзорния съвет на дружеството са внесли гаранции за управлението си в размер 81 хил.лв.

4.24.4 Салда към края на годината

	30.09.2020 ‘000 лв	31.12.2019 ‘000 лв
Вземания от:		
- дъщерни предприятия	3 028	2 998
- други предприятия	1 941	1 836
Общо: в т.число	4 969	4 834
дългосрочни	2 514	2 521
краткосрочни	2 455	2 313
Задължения към:		
- дъщерни предприятия	403	411
Общо: в т.число	403	411
дългосрочни	93	101
краткосрочни	310	310

4.25 Кредитен риск

	30.09.2020 ‘000 лв	31.12.2019 ‘000 лв
Търговски и други вземания	2 155	2 047
Дългосрочни вземания	2 555	2 562
Инвестиции с фиксирана доходност	4 273	4 387
Пари и парични еквиваленти	3 014	3 366
	11 997	12 362

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Максималната кредитна експозиция към датата на баланса за търговски вземания на дружеството, по географски райони:

	30.09.2020 ‘000 лв	31.12.2019 ‘000 лв
В страната	2 155	2 047
	2 155	2 047

4.26 Ликвиден риск

30.09.2020 ‘000 лв	Балансова стойност	Договорени парични потоци	6 -12 месеца
Задължения към банка по получен заем	539	(539)	(539)
Търговски и други задължения	412	(412)	(412)
	951	(951)	(951)

31.12.2019 ‘000 лв	Балансова стойност	Договорени парични потоци	6 -12 месеца
Задължение към банка по получени заеми	548	(548)	(548)
Търговски и други задължения	420	(420)	(420)
	968	(968)	(968)

4.27 Валутен Риск

Експозицията на дружеството към валутен риск е:

30.09.2020 ‘000 лв	BGN	EUR	USD
Търговски вземания	2 155	-	-
Пари и парични еквиваленти	586	378	2 052
Задължения към банка по получен заем	-	(539)	-
Търговски задължения и други	(412)	-	-
Брутна балансова експозиция	2 329	(161)	2 052

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Българска Холдингова Компания АД
 Неконсолидиран Финансов отчет
 30 септември 2020 г.

46

31.12.2019 '000 лв	BGN	EUR	USD
Търговски вземания	2 047	-	-
Пари и парични еквиваленти	956	259	2 155
Задължение към банка по получени заеми	-	(548)	-
Търговски задължения и други	(420)	-	-
Брутна балансова експозиция	2 583	(289)	2 155

	Среден приложим курс за периода		Курс на датата на отчета	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
USD	1.73	1.75	1.67	1.74

Анализ на чувствителността

Повишение с 10% на лева спрямо следните валути към 30.09.2020г ще доведе до увеличение/(намаление) на собствения капитал и печалбата или загубата със суми, така както са показани по-долу. Този анализ се основава на това, че всички други променливи, и по-специално лихвените проценти остават непроменени. Същият анализ е извършен за 2018 г.

	30.09.2020	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2019
	'000 лв	'000 лв	'000 лв	'000 лв
	В капитала	В отчета за дохода	В капитала	В отчета за дохода
USD	-	205	-	216

10 процентно отслабване на лева спрямо валутите по-горе към 30.09.2020г. би имало същото като суми, но обратно като посока ефект при допускането, че всички други променливи са постоянни.

Разширено оповестяване за ефектите от изменението на валутните курсове с 1% върху валутните експозиции по отделни валути и ефект от промяна на валутни позиции при промяна с 1 % на курса на лева спрямо валутата.

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

4.28 Лихвен риск

	30.09.2020		31.12.2019	
	‘000 лв		‘000 лв	
<i>Инструменти с фиксирана доходност</i>				
Финансови активи		4 273		4 387
<i>Инструменти с плаваща доходност</i>				
Финансови пасиви		539		548
	Ефект от промяна в отчета за дохода		Ефект от промяна в капитала	
	1%	1%	1%	1%
	увеличение	намаление	увеличение	намаление
30.09.2020				
‘000 лв				
Инструменти с плаваща лихва				
Чувствителност на паричния поток (нетно)	5	(5)	-	-
31.12.2019				
‘000 лв				
Инструменти с плаваща лихва				
Чувствителност на паричния поток (нетно)	5	(5)	-	-

4.29 Справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, както и техните отчетни стойности в отчета за финансовото състояние са представени както следва:

	30.09.2020	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2019
	‘000 лв	‘000 лв	‘000 лв	‘000 лв
	Балансова стойност	Справедлива стойност	Балансова стойност	Справедлива стойност
Търговски и други вземания	2 155	2 155	2 047	2 047
Инвестиции	6 828	6 828	6 949	6 949
Пари и парични еквиваленти	3 016	3 016	3 370	3 370
Задължения към банка по получени заеми	(539)	(539)	(548)	(548)
Търговски и други задължения	(412)	(412)	(420)	(420)
	11 048	11 048	11 398	11 398

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48, представляват неразделна част от тях.

Нива на оценяване на справедливата стойност

	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020
	'000 лв	'000 лв	'000 лв
	Ниво 1	Ниво 3	общо
Търговски и други вземания	-	2 155	2 155
Инвестиции	6 828	-	6 828
Пари и парични еквиваленти	3 016	-	3 016
Задължение към банка по получен заем	(539)	-	(539)
Търговски и други задължения	-	(412)	(412)
	9 305	1 743	11 048

Ниво 1 – Листинговани (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи/
пасиви

Ниво 3 – Активи/ пасиви, които не се основават на наблюдаема пазарна информация

Пояснителни приложения към финансовите отчети на страници от 7 до 48,
представляват неразделна част от тях.