

1. Пояснителни приложения към междинния финансов отчет.**Описание на основната дейност**

ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър при Агенция по вписванията. Считано от 07 февруари 2017 година предметът на дейност включва: търговия, дистрибуция и реализация на софтуер и програмно оборудване, софтуерни и програмни услуги, покупко-продажба на недвижими имоти, строителство, производство и търговия на стоки и услуги в страната и чужбина, рекламна, преводаческа, издателска, консултантска, транспортна и спедиторска дейност, ресторантьорство, хотелиерство, туроператорска дейност, вътрешен и международен туризъм, покупка, строеж и обзавеждане на недвижими имоти с цел продажбата им, търговско представителство и посредничество, лизинг, както и всякаква друга търговска дейност, незабранена от законите на Република България. Всяка дейност, за която се изисква лиценз, разрешително или регистрация ще се извършва след надлежното получаване на съответния лиценз, разрешително или регистрация.

С вписване в Търговския регистър по делото на Дружеството под номер 20170207092011, са отразени приетите промени в Устава на компанията, вкл. предметът на дейност. Считано от 15 август 2017 година седалището и адресът на управление са променени, както следва: гр. София 1000, бул. „Княгиня Мария Луиза“ No 19, ет. 1, ап. Офис 5.

Акциите на дружеството са регистрирани за търговия на „Българска фондова борса – София“ АД, поради което то е със статут на публично дружество. Със свое решение Комисията по финансов надзор на България е вписала дружеството в регистъра на публичните дружества.

ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД е с едностепенна система за управление.

Към 30 юни 2020 г. управленската структура на дружеството, е както следва:

Съветът на директорите:

- Михаил Страхилев Димитров
- Стойно Николаев Стойнов
- Зорница Харалампиева Василева

Изпълнителен директор: Михаил Страхилев Димитров

Настоящият междинен финансов отчет е одобрен за издаване от ръководството на дружеството на 30 септември 2020 г.

Съществени счетоводни политики**2. Основа за изготвяне на финансовия отчет**

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена, с изключение на финансовите инструменти, които се отчитат по преоценена стойност или справедлива стойност в края на всеки отчетен период, както е обяснено в счетоводната политика по-долу.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО,

приети от ЕС" по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Отговорности на ръководството

Действията на ръководството и служителите са в посока утвърждаване на принципите за добро корпоративно управление, повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата заинтересовани от управлението и дейността на Дружеството.

Ръководството потвърждава, че за отчетния период е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на Годишният финансов отчет и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като Годишният финансов отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Принцип на действащото предприятие

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Оценката на Съвета на директорите относно приложимостта на принципа на действащото предприятие обхваща период от 12 месеца от датата на отчета. На базата на тази оценка, ръководството счита, че не са налице фактори и/или събития, които да показват съмнения относно прилагането на този принцип като база за изготвяне на финансовия отчет. Намеренията на ръководството по отношение на бъдещото съществуване на дружеството са той да продължи да изпълнява всички свои дейности.

Ръководството няма планове или намерения, които да предвиждат съществено ограничаване на мащабите на дейността и/или преобразуване в прогнозируемо бъдеще в период минимум до една година на дружеството.

Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет в съответствие с МСС 34 Междинно финансово отчитане. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

3. Обобщение на съществените счетоводни политики

3.1 Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, към датата на отчета по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

3.2 Признаване на приходи

Основните финансови приходи на Дружеството са от преоценка на финансови инструменти, от реализирани печалби от сделки с финансови активи и от лихви от финансови активи.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент,

представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив. Приходът от лихви се включва във финансовия приход в отчета за доходите.

Приходите от лихви се изчисляват чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху брутната балансова стойност на финансовите активи, с изключение на финансовите активи, които впоследствие са обезценени. За тях се прилага ефективен лихвен процент върху нетната балансова стойност на финансовия актив (след приспадане на компенсацията за загуба).

3.3 Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно.

Текущите данъци се признават директно в собствения капитал или в другия всеобхватен доход, когато данъкът се отнася до статии, които са били признати директно в собствения капитал или в другия всеобхватен доход.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики:

- освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за облагаеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, освен до степента, до която Дружеството е в състояние да контролира времето на обратното проявление на временната разлика и съществува вероятност временната разлика да не се прояви обратно в предвидимо бъдеще.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби:

- освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за намаляеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, отсрочен данъчен актив се признава единствено до степента, до която има вероятност временната разлика да се прояви обратно в обозримо бъдеще и да бъде реализирана облагаема печалба, срещу която да се оползотвори временната разлика.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка отчетна дата и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към отчетната дата.

Отсрочените данъци, свързани със статии, признати извън печалбата или загубата, се признават извън печалбата или загубата. Отсрочените данъци се признават в зависимост от свързаната с тях сделка или в другия всеобхватен доход, или директно в собствения капитал.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е уместно; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

3.4 Доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват заплати, възнаграждения, вноски за социално осигуряване и годишни компенсируеми отпуски на служителите, които се очаква да бъдат изцяло уредени в рамките на 12 месеца след края на отчетния период. Когато Дружеството получи услугата, те се признават като разход за персонала в печалбата или загубата. Краткосрочните доходи на персонала се оценяват по недисконтираната сума на очакваните за уреждане разходи.

Изплащаното възнаграждение съответства на вида на предоставяните професионални услуги; нивото на образование на служителя; нивото в корпоративната структура, което заема; професионалния опит; наложените ограничения (забрана за извършване на определена дейност или действие, несъвместимост за заемане на длъжност по допълнително правоотношение и др.).

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, на които няма да бъде възложено управлението, се определя от Общото събрание на акционерите на дружеството. Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, на които е възложено управлението, се определя от Съвета на директорите на дружеството.

Дружеството формира единствено постоянно възнаграждение, което се определя в сключените договори. Не се формира и не изплаща променливо възнаграждение. В постоянното възнаграждение се включва:

- основна работна заплата, определена съгласно действащата нормативна уредба и прилаганата система на заплащане на труда;
- Допълнителни трудови възнаграждения с непостоянен характер, в предвидените в Кодекса на труда, в наредбата или в друг нормативен акт извънредни случаи, като например за извънреден труд.

- други трудови възнаграждения, определени в нормативен акт
- възнаграждения по договори за управление и други нетрудови договори – плащане, установено в индивидуалния договор, което не е поставено в пряка зависимост от оценката за изпълнението на дейността.

Възнагражденията могат да включват непаричен компенсационен пакет – средства за здравна профилактика, средства за подобряване условията на труда и техническата/компютърна обезпеченост, средства за повишаване на професионалната квалификация, както и допълнителни стимули свързани с доброволно пенсионно и/или здравно осигуряване и застраховки, при спазване на общите принципи на тази политика.

Дружеството може да изплаща допълнителни възнаграждения с непостоянен характер и под формата на еднократни възнаграждения за получени годишни резултати, целеви бонуси за изпълнение на допълнително възложени или успешно изпълнени допълнителни задачи. Допълнителни възнаграждения може да се изплащат след положителни финансови резултати за минал период и позитивни прогнози за бъдещ период.

Пенсионни и други задължения към персонала

При прекратяване на трудовото правоотношение на служителите се изплащат обезщетения в случаите, по реда и в размерите, определени в Кодекса на труда.

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

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущи пенсионни и други задължения към персонала по недисконтирана стойност, която Дружеството очаква да изплати в резултат на тяхното неизползване.

3.5 Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

Първоначално признаване

Дружеството класифицира при първоначалното признаване на финансовите активи в една от следните категории:

1. Оценявани по амортизирана стойност,
2. Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и
3. Оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията се определя на база бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци. Инвестиции, държани от Дружеството с цел получаване на печалба от краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии,

вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, инвестиции, държани до падеж.

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайната дейност на дружеството. Обикновено са със срок за уреждане в рамките на 30 дни и следователно всички са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размера на безусловната сума за получаване, освен ако не съдържат значителни финансови компоненти, тогава те са признават по справедлива стойност. Когато Дружеството държи търговски вземания с цел събиране на договорните парични потоци, впоследствие ги оценява по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

Други вземания

Тези суми обикновено произтичат от сделки извън обичайната оперативна дейност на дружеството. Лихви могат да се начисляват на база пазарните лихвени нива, когато срокът на погасяване надвишава шест месеца. Обикновено обезпечението не се получава. Нетекущите други вземания са дължими в рамките на три години след края на отчетния период.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждаат плащания единствено на главница и лихва, се отчитат по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, финансови активи, дългови инструменти, които са на разположение за продажба.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Тази категория финансови активи, се разделя на две подкатегории: финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждаат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти. Тези финансови активи могат да бъдат дългови или капиталови инструменти.

Последваща оценка на финансови активи

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (друг всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в печалбата или загубата.

Обезценка на финансови активи

Дружеството признава обезценка за очаквани кредитни загуби за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Очакваните кредитни загуби се основават на разликата между договорните парични потоци и всички парични потоци, които дружеството очаква да получи, дисконтирани на годишна база с първоначалния ефективен лихвен процент.

Размерът на очакваните кредитни загуби, признати като коректив за обезценка, зависи от кредитния риск на финансовия актив при първоначалното му признаване и от промяната в кредитния риск през следващи отчетни периоди. Въведени са три етапа на влошаване на кредитния риск, като за всеки етап са предвидени специфични отчетни изисквания.

- Етап 1 (редовни експозиции) - класифицират се финансови активи без индикация за увеличение на кредитния риск спрямо първоначалната оценка. За финансови инструменти, за които не е имало значително увеличение кредитния риск в сравнение с първоначалното признаване, се признава коректив за очаквани кредитни загуби, които произтичат от възможно неизпълнение през следващите 12 месеца.
- Етап 2 (експозиции с нарушено обслужване) - класифицират се финансови активи със значимо увеличение на кредитния риск, спрямо първоначалната оценка, но без обективни доказателства за обезценка. За тези кредитни експозиции, за които е имало значителното нарастване на кредитния риск в сравнение с първоначалното признаване, се изисква признаване. Лихвите се начисляват на база брутната балансова стойност на инструмента.
- Етап 3 (експозиции с кредитна обезценка) - класифицират се финансови активи със значимо увеличение на кредитния риск, и за които са налице обективни доказателства за наличие на обезценка. За тези експозиции, които са необслужвани, се изисква признаване на кредитна обезценка за остатъчния живот на експозицията, независимо от времето на неизпълнението. Лихвите се изчисляват на база амортизираната стойност на актива.

Търговски вземания и договорни активи

Дружеството прилага опростения подход на МСФО 9 за измерване на очакваните кредитни загуби, при които се начислява обезценка за очаквани загуби през целия живот за всички търговски вземания и договорни активи.

За измерване на очакваните кредитни загуби, търговските вземания и договорните активи са групирани въз основа на споделените характеристики на кредитния риск и дните с просрочие. Договорните активи се отнасят до неизвършената работа и имат същите рискови характеристики като търговските вземания за същите видове договори. Поради това дружеството определя, че очакваните кредитни загуби за 2019 г. на търговските вземания са разумно приближение на кредитните загуби за договорните активи.

Дружеството признава в печалбата или загубата — като печалба или загуба от обезценка, размера на очакваните кредитни загуби (или обратно им възстановяване). Когато корективът за очаквани кредитни загуби е признат през друг всеобхватен доход, всяка корекция в него се признава в друг всеобхватен доход.

Отписване на финансови активи

Финансов актив се отписва от Дружеството, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Дружеството е прехвърлило тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Дружеството запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

В случаите когато Дружеството е запазило всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките – продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Дружеството нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Дружеството е загубило контрол върху него. Правата и задълженията, които Дружеството запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Дружеството запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Дружеството е запазило участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

Последваща оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към датата, на която възникват.

Пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категория попадат в тази категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известни с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

В тази категория обикновено попадат следните финансови пасиви на Дружеството: търговски задължения, кредити и заеми, задължения по лизингови договори, задължения по получени депозити, задължения по цесии.

Отписване на финансови пасиви

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекът или бъдат отменени.

Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Компенсирание на финансов актив и финансов пасив

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в отчета за финансовото състояние се представя нетната сума когато:

- има юридически упражняемо право да компенсира признатите суми; и
- има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на длъжник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

3.6 Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени акции. Постъпленията от издадени акции над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви.

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции в деня на регистрирането.

Неразпределената печалба / Натрупаната загуба включва текущия финансов резултат и неразпределената печалба/непокритите загуби от минали години.

Доходи на акция

Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода.

Среднопретегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и на новоиздадените такива през периода, умножен по средновременния фактор. Този фактор изразява броя на дните, през които конкретните акции са били държани, спрямо общия брой на дните през периода.

При капитализация, допълнителна емисия или разделяне, броят на обикновените акции, които са в обръщение до датата на това събитие, се коригира, за да се отрази пропорционалната промяна в броя на обикновените акции в обръщение така, сякаш събитието се е случило в началото на представения най-ранен период.

3.7 Парични дивиденди и непарични разпределения към собствениците

Задължение за парични или непарични разпределения към собствениците се признава, когато разпределението е одобрено от тях и не зависи от Дружеството. Кореспондиращата сума се дебитира директно в собствения капитал.

Задължението за непарични разпределения се оценява по справедливата стойност на активите, които подлежат на разпределение, като последващите преоценки се признава директно в собствения капитал.

При фактическото разпределение на непарични активи, разликата между балансовата стойност на признатото задължение и тази на разпределените активи се признава в печалбата или загубата за периода.

3.8 Транспортни средства

Транспортните средства се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, ако има такива. При извършване на разходи за основен преглед на транспортните средства, те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за

подмяна, при условие че отговарят на критериите за признаване на актив. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в отчета за доходите в периода, в който са извършени.

Избраният праг на същественост за материалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

Амортизациите се изчисляват на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, които са определени както следва:

Транспортни средства	7 години
----------------------	----------

Транспортно средство се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива) се включват в отчета за доходите, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

3.9 Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци (ОГПП) и стойността му в употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив или ОГПП е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определянето на база на скоростни пазарни сделки, ако има такива. Ако такива сделки не могат да бъдат идентифицирани, се прилага подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Изчисленията за обезценка се базират на подробни бюджети и прогнозни калкулации, които са изготвени поотделно за всеки ОГПП, към който са разпределени индивидуални активи. Тези бюджети и прогнозни калкулации обикновено покриват период от пет години. При по-дълги периоди се изчислява индекс за дългосрочен растеж и той се прилага след петата година към бъдещите парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за доходите като се класифицират по тяхната функция съобразно използването (предназначението) на обезценения актив.

Към всяка отчетна дата, Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намалела. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в приблизителните оценки, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка.

Възстановяването на загуба от обезценка е ограничено, така че балансовата стойност на актива да не надвишава нито неговата възстановима стойност, нито да не надвишава балансовата стойност (след приспадане на амортизация), която щеше да бъде определена, ако не е била призната загуба от обезценка за актива в предходните години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за доходите.

3.10 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в баланса включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

3.11 Промени в счетоводната политика

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. От Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

4. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към отчетната дата, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Дружеството е направило следните преценки, които имат най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

4.1 Полезни животи на имоти, машини, транспортни средства и съоръжения

Финансовото отчитане на имотите, машините и съоръженията включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Дружеството.

4.2 Изчисление на очаквани кредитни загуби за предоставени заеми търговски и други вземания

За изчисляване на очакваните кредитни загуби съгласно МСФО 9 Дружеството използва информация, ориентирана към бъдещето. Признаването на кредитни загуби не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите активи. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които то очаква да получи в действителност. Към 30 юни 2020 г. по преценка на Ръководството върху брутната балансова стойност на дългосрочните дългови финансови активи, отчитани по амортизирана стойност са начислени очаквани кредитни загуби в размер на 7.5%. Към 30 юни 2020 г. по преценка на Ръководството върху брутната балансова стойност на краткосрочните дългови финансови активи, отчитани по амортизирана стойност са начислени очаквани кредитни загуби в размер на 1%. Допълнителна информация е предоставена в Бележка 5.2.

4.3 Справедлива стойност на финансови инструменти

При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден финансов инструмент. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период. За определянето на справедливата стойност на финансовите активи, отчетани през другия всеобхватен доход Ръководството е използвало външен оценител. Подробности относно методите за определяне на справедливата стойност на финансовите активи в настоящия отчет са посочени в т. 6.1 и 6.2 по-долу.

5. Пояснителни бележки към основни позиции на междинния финансов отчет

5.1 Дълготрайни материални активи

През м. април, 2018 г. Дружеството е закупило автомобил на лизинг. За начисляване на амортизацията е използван линейния метод, а срокът на полезен живот на автомобила е определен на 7 години. Подробна информация за задължението по лизинговия договор е посочена в бележка 8 по-долу.

	30.06.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
Компютърна техника	2	2
Транспортни средства, в т.ч.:	90	90
- постъпили през периода	-	13
Натрупана амортизация, в т.ч.:	(28)	(20)
- начислена през периода	(8)	(12)
Балансова стойност	64	72

Дружеството е придобило компютърна техника на стойност 2 хил. лв. За начисляване на амортизацията е използван линейния метод, а срокът на полезен живот на е определен на 2 години. Към 30.06.2020 г. Дружеството притежава два автомобила, като закупеният през 2018 г. е на лизинг. За начисляване на амортизацията е използван линейния метод, а срокът на полезен живот на автомобилите е определен на 7 години. Подробна информация за задължението по лизинговия договор е посочена в бележка 5.9 по-долу.

5.2 Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност

	30.06.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
Предоставени дългосрочни заеми, в т.ч.:	5 041	7 464
- главница	5 217	7 904
- начислена лихва през периода	233	165
- очаквани кредитни загуби	(409)	(605)
Предоставени краткосрочни заеми, в т.ч.:	5 220	1 967
- главница	5 010	1 920
- начислена лихва през периода	263	67
- очаквани кредитни загуби	(53)	(20)
Общо	10 261	9 431

Към 30.06.2020 условията по предоставените заеми, са както следва:

Заемополучател	Дата на договор	Валута	Срок	Падеж	Лихва (фикс.)	Погасяване на главницата	Обезпечение	Състояние главница (30.06.2020) хил.	Състояние лихва (30.06.2020) хил.
Длъжник 1	21.02.2019	BGN	10 месеца	21.12.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	295	39
Длъжник 2	05.07.2019	EUR	30 месеца	10.06.2021	5.30%	Вноски	необезпечен	3 927	197
Длъжник 4	11.07.2019	EUR	36 месеца	11.07.2022	5.20%	На Падеж	необезпечен	1 316	35
Длъжник 5	25.07.2019	BGN	36 месеца	25.07.2022	5.30%	На Падеж	необезпечен	1 050	49
Длъжник 6	01.08.2019	BGN	24 месеца	01.08.2021	5.20%	На Падеж	необезпечен	2 850	149
Длъжник 7	03.09.2019	BGN	12 месеца	03.09.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	70	2
Длъжник 8	10.10.2019	BGN	12 месеца	10.10.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	598	21
Длъжник 9	25.11.2019	BGN	12 месеца	25.11.2020	5.30%	На Падеж	необезпечен	60	3
Длъжник 10	20.12.2019	BGN	12 месеца	20.12.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	60	1

Към 31.12.2019 г. условията по предоставените заеми, са както следва:

Заемополучател	Дата на договор	Валута	Срок	Падеж	Лихва (фикс.)	Погасяване на главницата	Обезпечение	Състояние главница (31.12.2019) хил.	Състояние лихвата (31.12.2019) хил.
Длъжник 1	21.2.2019	BGN	10 месеца	21.12.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	395	30
Длъжник 2	5.7.2019	EUR	30 месеца	10.12.2021	5.30%	Вноски	необезпечен	1 854	51
Длъжник 3	9.7.2019	EUR	12 месеца	9.7.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	0	0
Длъжник 4	11.7.2019	EUR	36 месеца	11.7.2022	5.20%	На Падеж	необезпечен	313	5
Длъжник 5	25.7.2019	BGN	36 месеца	25.7.2022	5.30%	На Падеж	необезпечен	1 050	21
Длъжник 6	1.8.2019	BGN	24 месеца	1.8.2021	5.20%	На Падеж	необезпечен	3 330	64
Длъжник 7	3.9.2019	BGN	12 месеца	3.9.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	70	1
Длъжник 8	10.10.2019	BGN	12 месеца	10.10.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	600	5
Длъжник 9	25.11.2019	BGN	12 месеца	25.11.2020	5.30%	На Падеж	необезпечен	100	1
Длъжник 10	20.12.2019	BGN	12 месеца	20.12.2020	5.20%	На Падеж	необезпечен	40	-

5.3 Вземания и предплатени разходи

	30.06.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
<i>Вземанията включват:</i>		
<i>Вземания за лихви по дългови инструменти</i>	8	4
<i>Обезценка на вземане по просрочени лихви</i>	(2)	-
<i>Вземания за лихви по дългови инструменти нетно</i>	6	-
<i>Парични средства при инвестиционни посредници</i>	8	-
<i>Други</i>	2	2
Общо вземания	16	6
<i>Предплатени разходи за застраховане</i>	29	33
Общо предплатени разходи	29	33

Общо вземания и предплатени разходи	45	39
-------------------------------------	----	----

Възрастова структура на вземанията

Към 30 юни, възрастовият анализ на вземанията, които не са обезценени, е представен в таблицата по-долу:

	Общо BGN '000	Балансова стойност на обезценените BGN '000	Нито просрочени, нито обезценени BGN '000
2020	16	2	14
2019	6	-	6

Дружеството е обезценило вземане от падежирало през м. декември 2019 г. лихвено плащане по притежавани дългови финансови инструменти. Отчетната стойност на вземането е 4 хил. лв., просрочието е 180 дни. По преценка на ръководството, вземането е обезценено с 50%.

5.4 Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбите и загубите

	30.06.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Капиталови инструменти	1 191	1 748
Дългови инструменти	98	98
Общо	1 289	1 846

Към 30.06.2020 г. Дружеството притежава борсово търгуеми акции, които са оценени по котиран пазарни цени. Част от акциите на стойност 978 хил. лв. са използвани от Дружеството за обезпечение по РЕПО сделка. Дълговите инструменти са инвестирани от дружеството средства в корпоративни облигации с номинална стойност 50 хил. евро (98 хил. лв.).

5.5 Парични средства и еквиваленти

	30.06.2020 BGN '000	31.12.2019 BGN '000
Парични средства по левови банкови сметки	9	2
Общо	9	2

5.6 Собствен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 420 500 на брой 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. Към 30 юни 2020 година разпределението на основният капитал на Дружеството, е както следва:

Брой	Стойност	% Дял	Брой	Стойност	% Дял
------	----------	-------	------	----------	-------

	акции	в лева 2020		акции	в лева 2019	
Акционери						
ФЛ Кепитъл ООД	210 599	210 599	50.08 %	223 699	223 699	53.20 %
„Евроинс Румъния Асигураре Реасигураре“ СА	74 105	74 105	17.62 %	33 425	33 425	7.95 %
ЗД Евроинс АД	5	5	0.00%	48 780	48 780	11.60%
ДФ Прогрес	39 980	39 980	9.51%	39 980	39 980	9.51%
ДФ Еф Принсипал	40 700	40 700	9.68%	34 795	34795	8.27%
УПФ Бъдеще	29 220	29 220	6.95%	29 220	29 220	6.95%
Други, под 5.00%	25 891	25 891	6.16%	10 601	10 601	2.52%
	420 500	420 500	100%	420 500	420 500	100%

Основният капитал е представен в баланса по номиналната стойност. Към датата на съставяне на отчета капитала е изцяло внесен. На проведено Общо събрание на акционерите на 29.06.2018 г. е взето решение с печалбата от 2017 г. да бъде покрита натрупаната загуба на Дружеството, като разликата в размер на 2 хил. лв. бъде отнесена във фонд „Резерви“.

	30.06.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
Основен акционерен капитал	421	421
Общи резерви	2	2
Натрупана печалба/загуба	629	92
Текущ резултат	(257)	537
Общо собствен капитал	795	1 052

5.7 Задължения по облигационни заеми

През 2017 дружеството е емитирало обикновени, безналични, поименни, лихвоносни, срочни, обезпечени, неконвертируеми, свободно прехвърляеми, корпоративни облигации на стойност 5,000 хил. евро (9,779 хил. лв.) Срокът на падежа е пет години (60 месеца), считано от датата на сключване на заема. Главницата се изплаща на 4 (четири) равни вноски на датите на последните 4 (четири) лихвени (купонни) плащания – 22.12.2020 г., 22.06.2021 г., 22.12.2021 г. и 22.06.2022 г.; Дължимата лихва е 5% годишно, която се изплаща на шестмесечни купонни плащания, които се изчисляват на базата на проста лихва за отделните шестмесечни периоди върху номиналната стойност на всяка облигация. Към 30.06.2020 г. и датата на изготвяне на настоящия отчет облигационната емисията не е допусната до търговия на регулиран пазар.

Обезпечения – застраховка финансов риск/финансови загуби при „ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС“ АД, сключена в полза на Довереника на облигационерите

Падежиралите задължения за лихви по облигационния заем са изцяло изплатени на 23.07.2020 г.

	30.06.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
Емитиран облигационен заем, в т.ч. :	9 779	9 779
- нетекущи, с падеж над 12 месеца	4 890	7 334
- текущи, с падеж до 12 месеца	4 889	2 445
Падежирали задължения за лихви по облигационен заем	245	245
Краткосрочни задължения за лихви по облигационен заем	10	12

Общо	10 034	10 036
<i>Начислени разходи за лихви по облигационен заем</i>	(243)	(489)

5.8 Задължения по лизингови договори

	30.06.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
<i>Задължения по лизингови договори над 12 месеца</i>	20	27
<i>Задължения по лизингови договори до 12 месеца</i>	13	13
Общо	33	40

На 11.04.2018 г. Дружеството е сключило договор за финансов лизинг на автомобил с „Евролийз Ауто“ ЕАД. Срокът на договора е 48 месеца. Първоначалната вноска по договора е в размер на 15 хил. лв., стойността на финансирането в размер на 61 хил. лв., разходи по придобиване на актива 1 хил. лв. Към датата на отчета, задължението по лизинговия договор възлиза на 33 хил. лв. (2019 г. : 40 хил. лв.). Лихвите се признават текущо.

5.9 Данъчни, търговски и други задължения

	30.06.2020	31.12.2019
	BGN '000	BGN '000
Нетекущи задължения	6	6
- <i>получени гаранции от членове на управителни органи</i>	6	6
Текущи задължения		
<i>Данъчни задължения, в т.ч.:</i>	110	110
- <i>задължения за данъци върху печалбата</i>	108	108
- <i>други данъци</i>	2	2
Задължения по РЕПО сделки	592	-
Задължения към доставчици	148	196
Задължения към персонала и осигурители, в т.ч.:	2	2
- <i>задължения по компенсирани отпуски</i>	1	1
- <i>задължения по задължителни осигурителни вноски</i>	1	1
Общо	858	314

Данъчните задължения на дружеството представляват данък върху печалбата за предходната година.

На 13.05.2020 г. Дружеството е сключило договор за РЕПО сделка с финансови инструменти. Договорът е с падеж 13.11.2020 г. В изпълнение на условията на РЕПО сделката Дружеството е

предоставило като обезпечение 735 хил. броя регистрирани за търговия на Българска фондова борсова акции, чиято справедлива стойност към 30.06.2020 г. възлиза на 978 хил. лв.

Задължения към персонал и осигурителни организации се класифицират в задължения на Дружеството по повод на минал труд положен от наетия персонал и съответните осигурителни вноски, които се изискват от законодателството. Съгласно изискванията на МСС19 се включват и начислените краткосрочни доходи на персонала с произход непозлзвани отпуски на персонала и начислените на база на действащите ставки за осигуряване, осигурителни вноски върху тези доходи.

Дружеството няма приета политика да начислява дългосрочни доходи на персонала. Персоналът на дружеството е сравнително млад, предвид възрастта не се финансират дългосрочни задължения към служителите. Към 30.06.2020 г. възнагражденията на персонала са изплатени изцяло.

5.10 Ликвидна структура на задълженията

Ликвидната структура на задълженията към 30 юни 2020 г., е както следва:

	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Общо
	('000) BGN.	('000) BGN.	('000) BGN.	('000) BGN.	('000) BGN.
<i>Задължения по лизингови договори</i>	-	3	10	20	33
<i>Задължения по облигационен заем</i>	245	-	4899	4890	10034
<i>Данъчни задължения</i>	110	-	-	-	110
<i>Задължения към персонал и осигуровки</i>	-	1	1	6	8
<i>Търговски и други задължения</i>		147	593	-	740
	355	151	5503	4916	10925

Към 31 декември 2019 г.

	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Общо
	('000) BGN.	('000) BGN.	('000) BGN.	('000) BGN.	('000) BGN.
<i>Задължения по лизингови договори</i>	-	3	10	27	40
<i>Задължения по облигационен заем</i>	245	-	2 457	7 334	10 036
<i>Данъчни задължения</i>	-	110	-	-	110
<i>Задължения към персонал и осигуровки</i>	-	1	1	6	8
<i>Търговски и други задължения</i>		196	-	-	196
	245	310	2 468	7 367	10 390

5.11 Финансови приходи и разходи, нетно

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	BGN '000	BGN '000
<i>Приходи от лихви</i>	267	262
<i>Разходи за лихви, вкл. по облигационни заеми</i>	(248)	(245)
<i>Разходи на очаквани кредитни загуби за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</i>	(91)	-
<i>Възстановени разходи на очаквани кредитни загуби за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност</i>	255	-
<i>Приходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите</i>	404	4
<i>Разходи от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите</i>	(422)	(1)
Резултат от операции с финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите	(18)	3
<i>Приходи от последващи оценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите</i>	-	2 076
<i>Разходи от последващи оценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите</i>	(351)	(120)
Резултат от преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите	(351)	1 956
<i>Приходи от дивиденди</i>	-	-
<i>Други финансови разходи</i>	(3)	(8)
Общо	(189)	1 968

5.12 Разходи за материали

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	BGN '000	BGN '000
<i>Разходи за гориво и поддръжка на автомобил</i>	(4)	(2)
Общо	(4)	(2)

5.13 Разходи за външни услуги

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	BGN '000	BGN '000
<i>Разходи за външни услуги</i>	(26)	(26)
Общо	(26)	(26)

Към 30.06.2020 г. разходите за външни услуги включват разходи за одит, платени такси на банка-довереник по издадената облигационна емисия, такси към Българска фондова борса-София АД, Централен депозитар АД, Комисия за финансов надзор и признат разход за застраховки.

5.14 Разходи за възнаграждения

	01.01.2020- 30.06.2020	01.01.2019- 30.06.2019
	BGN '000	BGN '000
Разходи за заплати	(25)	(13)
Разходи за социални осигуровки	(3)	(1)
Общо	(28)	(14)

5.15 Свързани лица, разчети и сделки със свързани лица

ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД е свързано лице със Зорница Харалампиева Василева, която към 30.06.2020 г. е собственик на 100% от капитала на ФЛ КЕПИТЪЛ ООД, което от своя страна притежава 50.08% от капитала на ФЮЧЪРС КЕПИТАЛ АД.

Свързаните лица на Дружеството, с които то е извършвало сделки и има неуредени разчети през представените отчетни периоди включват единствено ключовия управленски персонал по повод на начисляваните през периода разходи за възнаграждения.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции. Разчетните суми обикновено се изплащат по банков път.

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва изпълнителния директор и членовете на Съвета на директорите. През 2020 година начислените им възнаграждения възлизат на 22 хил. лв (2019 г.: 32 хил. лв.). Към 30.06.2020 г. няма неизплатени възнаграждения.

6. Справедливи стойности на финансовите инструменти

6.1 Оценяване по справедлива стойност

Политиката на дружеството е да оповестява във финансовите си отчети справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В повечето случаи обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, както и получените кредити, дружеството очаква да реализира тези финансови активи чрез тяхното цялостно обратно изплащане или погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната номинална или амортизируема стойност. Голямата част от финансовите активи и пасиви са краткосрочни по своята същност, поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на преносната им стойност.

Ръководството на дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

Търговски и други вземания

Определянето на справедливата стойност на търговски и други вземания включва следното:

- анализ на аналитичните ведомости и отчитане на вътрешни трансформации;



- открояване на просрочените задължения и определяне на дължимите лихви и неустойки;
- преостойността на валутните задължения по валутен курс на съответната валута към датата на отчета.

6.2 Определяне на справедливата стойност

Някои от счетоводните политики и оповестявания на дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви.

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

- **Ниво 1:** котираны цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- **Ниво 2:** входящи данни различни от котираны цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- **Ниво 3:** входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Даден финансов актив или пасив се класифицира на най-ниското ниво на значима входяща информация, използвана за определянето на справедливата му стойност.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Финансовите активи и пасиви, оценявани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние, са групирани в следните категории съобразно йерархията на справедливата стойност. Не е включена информация за справедливите стойности на онези финансови активи и пасиви, за които ръководството смята, че посочените в съответните приложения преносни стойности е разумно приближение на справедливата им стойност.

30 юни 2020 г.	Ниво 1 (‘000) BGN	Ниво 2 (‘000) BGN	Ниво 3 (‘000) BGN	Общо (‘000) BGN
Активи				
<i>Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбите и загубите</i>	1 191	-	-	1 191
<i>Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбите и загубите</i>	-	-	98	98
Нетна справедлива стойност	1 191	-	98	1 289

31 декември 2019 г.	Ниво 1 (‘000) BGN	Ниво 2 (‘000) BGN	Ниво 3 (‘000) BGN	Общо (‘000) BGN
Активи				
<i>Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбите и загубите</i>	1 748	-	-	1 748
<i>Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбите и загубите</i>	-	-	98	98
Нетна справедлива стойност	1 748	-	98	1 846

Капиталовите инструменти в ниво 1 са оценени по котиран пазарни цени.

Дълговите инструменти са оценени по справедлива стойност чрез използване на алтернативни техники за оценка.

Финансови активи държани за търгуване са дългови инструменти, оценени по справедлива стойност чрез използване на алтернативни техники за оценка

Движението на активите, отчитани на ниво 3, е както следва:

Финансови активи	Начално салдо 01.01.2020г.	Закупена/ Освободена инвестиция	Рекласи- фикация	Начислени приходи от лихви	Преоценка + / -	Крайно салдо 30.06.2020г.
<i>Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбите и</i>	98	-	-	-	-	98
	98	-	-	-	-	98

7. Други оповестявания

Ангажименти и условни задължения.

Към 30 юни 2020 г. Дружеството няма условни задължения и ангажименти за капиталови инвестиции.

Правни искиове

Към датата на изготвяне на настоящият отчет срещу Дружеството няма заведени правни искиове.

Събития след датата на баланса

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване, с изключение на следните:

На 23.07.2020 г. Дружеството е погасило изцяло задълженията си в размер на 245 хил. лв. по падежирало лихвено плащане във връзка с емитиран облигационен заем.