

Пояснения към Консолидирания Финансов отчет

I. Обща информация

„Бианор Холдинг“ АД (Дружеството) е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 8453/1998г.

„Бианор Холдинг“ АД се формира като тип холдингово дружество в областта на информационните технологии и други видове инвестиционни проекти. В него е концентрирана административната, финансовата и счетоводната дейност, изготвяне на стратегията за развитие на дружествата (Групата), в които „Бианор Холдинг“ АД има инвестиции и вземането на инвестиционните решения.

Седалището и адреса на управлението на Дружеството е: България, гр. София, ул. „Черковна“ № 78.

Дружеството има едностепенна форма на управление – Съвет на директорите.

Съветът на директорите на Дружеството е в състав: Иван Димитров, Костадин Йорданов и Драгомир Бояджиев.

Изпълнителен директор на Дружеството е Костадин Стоянов Йорданов.

В консолидирания финансов отчет са включени следните дружества:

- ✓ „Бианор Сървисиз“ ЕООД, България – 100% собственост на компанията майка, с основен предмет на дейност: планиране, проектиране, разработка, тестване и внедряване на софтуерни и комуникационни решения, търговия със софтуерни и хардуерни продукти, консултации в сферата на високотехнологичния бизнес;
- ✓ Bianor Inc., САЩ – 75% собственост на „БИАНОР СЪРВИСИЗ“ ЕООД, с основен предмет на дейност: разработка, тестване и внедряване на софтуерни и комуникационни решения, софтуерни услуги.

II. Счетоводна политика

1. База за изготвяне на Консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет на Групата е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Те включват Международните счетоводни стандарти (International Accounting Standards (IAS)), Международните стандарти за финансови отчети (International Financial Reporting Standards (IFRS) и тълкуванията за тяхното прилагане (SIC – IFRIC interpretations).

Международните стандарти за финансови отчети включват и последващите изменения и допълнения на тези стандарти и тълкуванията за тяхното

прилагане, както и бъдещите стандарти и тълкуванията за тяхното прилагане, изготвени от Съвета по международни счетоводни стандарти (International Accounting Standards Board (IASB)).

Счетоводната политика на БИАНОР ХОЛДИНГ АД е разработена в съответствие със Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансови отчети.

Групата прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Групата и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2018 г.:

МСФО 9 Финансови инструменти в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

Със стандарта се цели да се подобри отчитането на финансовите инструменти, чрез преодоляване на проблемите, които възникнаха в тази област по време на финансовата криза. По-специално МСФО 9 е разработен и приет в отговор на призивите за възприемане на ориентиран в по-голяма степен в бъдещето модел за признаване на очаквани загуби по финансови активи.

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

С разработването и приемането на този стандарт се цели да се подобри финансовото отчитане на приходите и съпоставимостта им във финансовите отчети в световен мащаб.

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

Целта на проекта е да се изяснят насоките в стандарта по отношение на въпроси, възниквали при обсъждането му.

МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

Целта на проекта е да се обърне внимание временните последици от различните ефективни дати на прилагане на МСФО 9 и МСФО 4, като са предвидени изключения за застрахователи.

Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата:

Към датата на одобрението на този финансов отчет някои нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти са публикувани, но не са влезли в сила и не са били приложени от по-ранна дата от Групата.

МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2019)

Целта на проекта е да се разработи нов стандарт по отношение на лизинговите договори, така че и двете страни по него – лизингодателя и лизингополучателя да представят релевантна информация, която отразява достоверно сделките по между им.

Годишни подобрения и стандарти, които са в сила за следващи периоди и все още не са приети от ЕС:

МСФО 9 Финансови инструменти в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2019)

Промените позволяват определени финансови активи да бъдат оценявани по амортизирана стойност.

МСФО 17 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2021)

Целта на проекта да се създаде единен стандарт, включващ всички принципите, така че той да е приложим към всички застрахователни и презастрахователни договори, с което да се подобри съпоставимостта между компаниите, юрисдикциите и пазарите.

КРМСФО 23 Несигурности при данъчното облагане (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2019)

Разяснението съдържа изисквания, чрез които да се подобри уместността и прозрачността при отчитане на несигурни данъчни ефекти и да се улесни оценката и сравнимостта на финансовата информация.

МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2019)

Целта на проекта е да се изяснят изключенията в МСФО 9 относно прилагането на метода на собствения капитал по отношение на инвестициите в асоциирани и съвместни предприятия.

Годишни подобрения 2015 - 2017

МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2019)

С промените се изясняват изискванията за оценка при придобиване на контрол върху предприятие, което преди това е било съвместно.

МСФО 11 Съвместни предприятия (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2019)

С промените се изясняват изискванията за оценка при придобиване на съвместен контрол върху предприятие, което преди това е било съвместно.

МСС 12 Данъци върху дохода в сила (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2019)

С промените се изясняват отчитането на данъци, свързани с дивиденди.

МСС 23 Разходи по заеми (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2019)

С промените се изясняват изискванията за момента на преустановяване на капитализацията на разходи по заеми, когато активът, с който са свързани е в предвиденото състояние.

Годишни подобрения 2014 – 2016:

МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

Проектът е част от цикъла на подобрения 2014-2016 и има за цел премахване на някои от краткосрочните изключенията в стандарта, които са изпълнили предназначението си.

МСФО 12 Оповестяване на дялове и участия в други предприятия (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2017)

Проектът е част от цикъла на подобрения 2014-2016 и има за цел да изясни изискванията на стандарта за оповестяване относно интересите на предприятието, отчетени като държани за продажба или преустановени дейности в съответствие с МСФО 5.

МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

Проектът е част от цикъла на подобрения 2014-2016 и има за цел да изясни предвиденото изключение, при изискването за прилагане на единна счетоводна политика, касаещо инвестициите, притежавани от Групата.

Други промени и разяснения:

МСФО 2 Плащане на базата на акции (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

Проектът за изменение на стандарта обединява три инициативи за изменения, касаещи плащане на база на акции при непазарни условия и отчитане на промяна в споразумение, при която се превръща от уреждано с плащане в уреждано с инструменти на собствения капитал.

МСС 40 Инвестиционни имоти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

Проектът има за цел да изяснят изискванията на стандарта относно прехвърлянията от и към категорията на инвестиционните имоти.

КРМСФО 22 Валутни операции и отчитане на авансите (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2018)

Разяснението определя изисквания какъв обменен курс да се използва, при отчитане на получени авансови плащания в чуждестранна валута.

2. Основни принципи при осъществяването на отчетността

Счетоводството се осъществява и финансовите отчети се съставят в съответствие с изискванията на чл. 4 ал. 1 от Закона за счетоводството при съобразяването със следните основни счетоводни принципи:

- текущо начисляване
- действащо предприятие
- предпазливост
- съпоставимост между приходите и разходите
- предимство на съдържанието пред формата
- запазване при възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период
- независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс

Консолидираният финансов 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 консолидирания финансов отчет.

3. Използване на приблизителни счетоводни оценки и предположения

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените консолидирани финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че тези оценки са базирани на най-пълното познаването на текущите събития и действия от страна на ръководството, то реалните резултати могат да бъдат различни от направените оценки и допускания.

4. База за консолидиране

Групата изготвя консолидираните си финансови отчети съгласно изискванията на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети. Групата включва „Бианор Холдинг“ АД – компания майка и дъщерните му предприятия.

Дъщерни дружества

Дъщерно предприятие е предприятие, включително предприятие - неюридическо лице, като например съдружие, което се контролира от друго предприятие (наричано предприятие майка).

Неконтролиращо участие е капиталът в дадено предприятие, който не може пряко или косвено да се отнесе към компанията-майка.

Финансовите отчети на компанията-майка и нейните дъщерни предприятия, използвани за изготвянето на консолидираните финансови отчети, се изготвят към една и съща отчетна дата.

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

Приходите и разходите на дъщерните предприятия се включват в консолидираните финансови отчети от датата на придобиване. Приходите и разходите на дъщерните предприятия се базират на стойностите на активите и пасивите, признати в консолидираните финансови отчети на компанията-майка към датата на придобиване.

Неконтролиращите участия се представят в консолидираните отчети за финансовото състояние в собствения капитал, отделно от собствения капитал на собствениците на компанията-майка.

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

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

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

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

Справедливата стойност на всяка инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие към датата на загуба на контрол се счита за справедлива стойност при първоначално признаване на финансов актив в съответствие с МСС 39 или за себестойност при първоначално признаване на инвестиция в асоциирано или съвместно контролирано предприятие.

Към 30 септември 2019 г. „Бианор Холдинг“ АД има инвестиции в следните дъщерни дружества:

- **„Бианор Сървисиз“ ЕООД** – 265 000 дяла по 10 лева
- **Bianor Inc.** – 1 500 000 акции по 0.01 щатски долар (косвено чрез „Бианор Сървисиз“ ЕООД)

Асоциирани дружества, метод на собствения капитал

Асоциираните предприятия са дружества, в които Групата упражнява значително влияние, правото на участие при вземането на решения, свързани с финансовата и оперативната политика на предприятието, в което е инвестирано, но не и контрол, или съвместен контрол върху тази политика. Обичайно значителното влияние е съпроводено с притежание, пряко или косвено между 20% и 50% от акциите с право на глас. Инвестициите в асоциирани предприятия се признават първоначално по цена на придобиване, а в последствие се отчитат чрез метода на собствения капитал.

В консолидирания отчет за финансовото състояние, балансовата стойност се увеличава или намалява, за да се признае делът на инвеститора в печалбите или в загубите на асоциираното предприятие, след датата на придобиването

му. Делът на Групата в печалбата или загубата на асоциираното предприятие се признава в печалбата или загубата в консолидирания отчет за доходите. Доходите, получени от дивиденди намаляват балансовата стойност на инвестицията. Балансовата стойност на инвестицията се коригира също и вследствие на промени в пропорционалния дял на Групата в асоциираното предприятие, възникващи от промени в друг всеобхватен доход. Делът на Групата в тези промени се признава в друг всеобхватен доход.

Нереализираните печалби от сделки между Групата и асоциираните ѝ дружества се елиминират до размера на участието на Групата в асоциираното дружество. Нереализираните загуби също се елиминират освен ако стопанската операция не дава основание за обезценката на прехвърлените активи. Където е необходимо, счетоводната политика на асоциираните предприятия е променена в съответствие с възприетата от Групата политика.

„Бианор Холдинг“ АД притежава инвестиция във „Флипс Медиа“ Инк, класифицирано като финансов актив в съответствие с МСС 39, в размер на 3,184 млн. лв.

5. Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското законодателство счетоводните регистри са изготвени в лева.

Данните във финансовите отчети са в хиляди лева.

Към 30.09.2019 г. фиксингът на някои валути към българския лев е както следва:

| | |
|---------------|----------------------|
| Валута | <u>30.09.2019 г.</u> |
| 1 EUR | 1.95583 лева |

Сделките в чуждестранна валута се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Групата 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 Отчета за всеобхватния доход.

Отделните елементи на Финансовия отчет на Групата са изготвени в хиляди български лева (х.лв.). Това е функционалната валута и валутата на представяне на Групата.

III. Дефиниция и оценка на елементите във финансовите отчети

1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването на Групата включват машини, компютърно оборудване, транспортни средства и офис оборудване, които имат полезен срок на експлоатация повече от една година и стойност над 500 лв.

Първоначално имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват по себестойност. Себестойността включва покупната цена, включително митата и невъзстановимите данъци върху покупката, както и всички преки разходи за привеждане на актива в работно състояние за предвидената му употреба.

Балансовата стойност на актива се коригира с последващите разходи, когато е вероятно предприятието да има икономическа изгода над първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив.

След първоначалното признаване активите се оценяват по себестойността подход, като себестойността им се намалява с всички натрупани амортизации, както и натрупаните загуби от обезценка.

Отписването на имотите, машините, съоръженията и оборудването се осъществява при тяхната продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба, в резултат на което не се очакват никакви други икономически изгоди от него. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането на актива от употреба, се определят като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават за приход или разход в отчета за доходите.

Амортизируемата стойност на активите се разпределя системно през целия им полезен живот, като се прилага линейният метод. Начислената амортизация се признава за разход и с нея се намалява балансовата стойност на актива, като се използват следните годишни амортизационни норми:

- компютърно оборудване – **40%**;
- транспортни средства – **20%**;
- Всички останали амортизируеми активи – **15%**.

Начисляването на разходи за амортизация за счетоводни цели започва от момента, в който амортизируемият актив е на мястото и в състоянието, необходими за неговата експлоатация.

Начисляването на разходи за амортизация за данъчни цели започва от началото на месеца, в който данъчният амортизируем актив е въведен в експлоатация.

Когато остатъчната стойност на амортизируемия актив е незначителна по размер или като процент спрямо отчетната му стойност, тя може да се пренебрегне. Амортизируемата стойност на актива в тези случаи е равна на отчетната му стойност.

Остатъчната стойност и амортизационната норма на активите се преразглеждат, и ако е необходимо, се правят съответни корекции към всяка дата на изготвяне на финансовия отчет.

Печалбите и загубите от продажбата на имоти, машини, съоръжения и оборудване се определят като се сравнят приходите от продажбата с балансовата стойност, представят се нетно на лицето на финансовия отчет, отделно от другите приходи и разходи.

2. Нематериални активи

Нематериалните активи представляват програмни продукти и права.

Нематериалните активи се отчитат по себестойност (цена на придобиване), която включва покупната цена и всички преки разходи.

Нематериалните активи са представени в баланса по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация.

Отписването на дълготрайни нематериални активи се осъществява при тяхната продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба, в резултат на което не се очакват никакви други икономически изгоди от него.

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация при прилагане на амортизационна норма, както следва:

- софтуер и права за ползване на софтуер – **40%**;
- други нематериални дълготрайни активи – **15%**;

Начисляването на разходи за амортизация за счетоводни цели започва от момента, в който амортизируемият актив е на мястото и в състоянието, необходими за неговата експлоатация.

3. Обезценка на активи

Балансовата стойност на активите на Групата (дълготрайни материални и нематериални активи, инвестиции в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия) се преразглежда към датата на изготвяне на баланса с цел да се определи дали има индикации, че стойността на даден актив е обезценена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност надхвърля възстановимата. Възстановимата стойност е по-високата от нетната продажна стойност и стойността в употреба.

За целите на определяне на обезценката, активите на Групата са групирани на най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат разграничени парични потоци – единица генерираща парични потоци.

4. Материални запаси

Материалните запаси се представят по по-ниската от цена на придобиване и нетната реализируема стойност. Нетната реализируема стойност представлява предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително оценените разходи по завършване на производствения цикъл и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата.

Загуба от обезценка се признава винаги в случай, че балансовата стойност на даден материален запас превишава неговата възстановима стойност. Загубите

от обезценка се признават в Отчета за доходите. Разходът при потребление/отписване се определя по метода „среднопретеглена“ стойност.

5. Финансови активи

Групата класифицира своите финансови активи в категории „финансови активи, отчитани по справедлива стойност“, „инвестиции, държани до падеж“, „кредити и вземания“ или „финансови активи, на разположение за продажба“, както това е уместно. Класификацията е в зависимост от същността и предназначението на финансовите активи към датата на тяхното придобиване.

Първоначално всички финансови активи се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията, с изключение на финансови активи, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата и загубата.

Финансовите активи на Групата към края на отчетния период включват:

- парични средства и депозити, търговски и други вземания, определени като „кредити и вземания“; и
- капиталови инструменти, определени като „финансови активи, на разположение за продажба“.

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Последващо те се оценяват в отчета за финансово състояние по тяхната амортизируема стойност, при използването на метода на ефективния лихвен процент, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл на Групата, а останалите – като нетекущи. Лихвените доходи по „кредитите и вземанията“ се признават на база ефективния лихвен процент, освен при краткосрочните вземания, при които признаването на такава доход е неуместно и несъществено в рамките на обичайните кредитни условия. Доходите се представят в състава на финансовите приходи в отчета за всеобхватния доход.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансово състояние на Групата, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и Групата е прехвърлила съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго лице.

Към датата на всеки финансов отчет Групата оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на компонентите на „кредити и вземания“. Търговските вземания се представят и отчитат по справедлива стойност на база стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми.

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума или на част от нея съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се отписват, когато се установят правните основания за това.

Финансовите активи на разположение за продажба са притежавани акции в други дружества, които не се търгуват на активен пазар и за тях няма котировки на пазарни цени, но са оценени по справедлива стойност, като са използвани алтернативни оценъчни методи. Възникналите разлики между цената на придобиване, съответно справедливата стойност, и справедливата стойност към датата на финансовия отчет се признават като преоценъчен резерв в друг всеобхватен доход.

Финансовите активи се отписват от отчета за финансово състояние на Групата, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са прехвърлени и Групата е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго лице. Формираният преди това преоценъчен резерв се признава в печалба или загубата в периода на отписване.

Притежаваните инвестиции на разположение за продажба се преглеждат към края на всеки отчетен период и при установяване на условия за обезценка и определяне на нейния размер, същата се отразява в отчета за всеобхватния доход.

6. Парични средства

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чиито оригинален матурирет е до 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- ✓ паричните постъпления и плащания от и към контрагенти се представят брутно, с включен ДДС (20%);
- ✓ лихвите по предоставени свободни парични средства под формата на краткосрочни депозити с инвестиционна цел се третираат като инвестиционна дейност.
- ✓ краткосрочно блокираните парични средства се третираат като парични средства и еквиваленти.

Паричните средства в лева са оценени по номинална стойност, а паричните средства в чуждестранна валута – по заключителния курс на Българска народна банка към 30.06.2019 година.

7. Капитал и резерви

Основният капитал на Групата е разпределен в 675 222 (шестстотин седемдесет и пет хиляди двеста двадесет и две) акции с номинал 1 (един) лев всяка и е изцяло внесен.

Формираните от Групата резерви са от емисия на акции, преоценъчни и общи.

Финансовият резултат включва текущия за периода финансов резултат и акумулираните печалби и загуби определени в Отчета за всеобхватния доход.

8. Финансови пасиви

Финансовите пасиви се класифицират като такива, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, или като кредити и вземания, както това е уместно. Класификацията е в зависимост от същността и предназначението на финансовите пасиви към датата на тяхното придобиване.

Финансовите пасиви на Групата към края на отчетния период са определени като „кредити и вземания“.

Първоначално те се признават в отчета за финансово състояние по справедлива стойност, нетно от преките разходи по транзакцията, с изключение на финансови пасиви, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата и загубата.

След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, последващо се оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

Амортизируемата стойност се изчислява като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми.

Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход като финансови приходи или разходи през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

Лихвоносните заеми и други привлечени финансови ресурси се класифицират като текущи, освен ако и за частта от тях, за която Групата има безусловно право да уреди задължението си в срок над 12 месеца от датата на отчета за финансово състояние.

Финансовите пасиви включват задължения към доставчици и други контрагенти.

Задълженията към доставчици и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (себестойност), която се приема за справедливата стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

9. Доходи на персонала

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за съответните фондове и рискове.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от Групата в качеството и на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фондове, както и в универсални и професионални пенсионни фондове.

Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени условията за получаване, се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в съответния период, и като текущо задължение в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Групата вноски по социалното и здравно осигуряване се признават също като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Групата прави оценка и признаване на сумата на разходите по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск, като в оценката се включват и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които са дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи

Групата признава задълженията, дължими при пенсиониране като план с дългосрочни доходи, като във финансовия отчет за 2017 г. за пръв път са признати такива, за определянето им към 31.12.2018 г. е назначен сертифициран актюер.

10. Приходи

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване възнаграждение.

Приходите в Групата се признават на база принципа за начисляване и до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от Групата и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на отчета за финансово състояние, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването ѝ, вкл. като се вземат под внимание всички допълнителни условия по приемането на услугата от страна на клиента.

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

Приходи от наем се признават на линеен принцип за периода, за който ефективно се отнасят получените и/или подлежащите за получаване суми.

Приходите от лихви се признават на пропорционално времева база.

Другите финансови приходи се включват в отчета за всеобхватния доход, когато възникнат, и се състоят от: разплащателни сметки и положителни курсови разлики от валутни операции.

11. Разходи

Разходите в Групата се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост, но само доколкото последното не води до признаването на отчетни обекти за активи или пасиви, които не отговарят на критериите на МСФО и рамката към тях.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват. Финансовите разходи се включват в отчета за всеобхватния доход, когато възникнат, като се състоят от: лихвени разходи, свързани с получени заеми, както и такси и други преки разходи по кредити и банкови гаранции, и курсови разлики от валутни заеми.

12. Провизии

Провизиите са задължения с неопределена срочност или сума. Провизии се признават във връзка с правни и конструктивни задължения, възникнали в резултат на минали събития съгласно изискванията на МСС 37. Правните и конструктивните задължения, възникват в резултат, съответно на договор или нормативни разпоредби, или установена тенденция, приета политика или твърдения в Групата, които създават очаквания в трети страни.

Условни ангажименти

За условен пасив се приема възможно задължение, което произлиза от минали събития и чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не са изцяло под контрола на предприятието; или настоящо задължение, което произлиза от минали събития, но не е признато, защото не е вероятно за погасяването му да бъде необходим изходящ поток от ресурси, съдържащи икономически ползи, или сумата на задължението не може да бъде определена достатъчно надеждно

За условен актив се приема актив, който произлиза от минали събития и чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат изцяло контролирани от предприятието.

Условните ангажименти не се признават, а се оповестяват както е уместно.

13. Лизинг

В зависимост от това, какъв обем от права (рискове и изгоди) се прехвърлят от лизингодателя на лизингополучателя, лизинговите договори биват:

- ✓ Финансов лизинг – на лизингополучателя се прехвърля значителна част от рисковете и изгодите. В края на срока собствеността може да се прехвърли на лизингополучателя;

- ✓ Оперативен лизинг – всеки друг лизингов договор, освен финансовият лизинг.

Финансовият лизинг се признава като актив и като задължение към лизингодателя с размера на справедливата стойност на наетия актив.

Дружествата в Групата като лизингополучатели

Финансовият лизинг, при който се прехвърлят на дружествата в Групата всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се признава като актив в началото на лизинговия договор по справедливата стойност на наетия актив или по сегашната стойност на минималните лизингови плащания, ако те са по-ниски. Отчитането на лизинговите плащания се разпределя между признаване на лихвени плащания и намаление на задължението по лизинг, така че да се получи постоянен лихвен процент към остатъчната стойност на лизинговото задължение.

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Оперативните лизингови плащания се признават като разходи по линейния метод. Разходи, свързани с поддръжка и застраховки, се отразяват като разходи в отчета за всеобхватния доход към момента на възникването им.

Лихвените плащания се признават като текущ финансов разход. Наетите активи се амортизират на база на техния предполагаем полезен срок на годност.

14. Сегментно отчитане

Групата идентифицира своите отчетни сегменти и оповестява информация по сегменти в съответствие с организационната и отчетна структура, използвана от ръководството. Оперативните сегменти са компоненти на бизнеса, които се оценяват редовно от членовете на ръководството, вземащи оперативните решения - като се използва финансова и оперативна информация, изготвена конкретно за сегмента, за целите на текущото наблюдение и оценяване на резултатите от дейността и разпределението на ресурсите в Групата. Финансовата сегментна информация в публичните отчети се оповестява на основа, идентична на използваната за вътрешни цели, което позволява на инвеститорите да видят Групата от позицията на ръководството.

Оперативните сегменти в Групата текущо се наблюдават и направляват поотделно, като всеки оперативен сегмент представлява отделна бизнес област, която обслужва различни пазари и тип клиенти, и респ. е носител на различни бизнес ползи и рискове – според типа дейност. Определени са две направления в дейността на Групата:

- ✓ административно управленска /холдингова /дейност, включваща придобиването и управлението на инвестициите; и
- ✓ производствена дейност, включваща разработката на софтуерни продукти и изграждането на проекти по заявки.

Информация по оперативни сегменти

Групата използва като основен измерител на резултатите на оперативните сегменти – брутен марж. Тя се определя като разлика между сегментните приходи и сегментните разходи, пряко съотнесими към съответния сегмент. Определението за този показател може да се различава от това в други Групи. Ръководството използва редовно този измерител при оценяването на резултатите в оперативните сегменти и за разпределянето на ресурси между оперативните сегменти. Сегментните активи, пасиви, респ. приходи, разходи и резултати включват тези, които са и могат да бъдат директно отнесени към съответния сегмент, както и такива, които могат да бъдат разпределени на разумна база. Обичайно това са: приходите от административно обслужване и приходите от разработки на софтуер и услуги, свързаните разходи за двете направления, реализираните печалби и загуби, както и резултатите от преоценки до справедлива стойност за притежаваните финансови инструменти, активите включват притежаваните инвестиции, вземания от продажби и парични средства, а пасивите – задълженията по получени кредити, в случай че има, към доставчици за покупки, към персонал, осигурители и данъчни задължения.

Групата управлява задължения по привлечени финансови средства на ниво сегмент, както и задълженията свързани с доставчици, данъци и персонал. В групата се извършват продажби и трансфери между сегментите, като се признават печалби или загуби, които се елиминират за целите на консолидираната финансова информация за Групата.

15. Оценяване по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите в Групата се оценяват и представят и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане, като такива са дългосрочните инвестиции, класифицирани като „финансови активи, на разположение за продажба“.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива, до които Групата задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни като се приема, че те действат в своя максимална икономическа изгода.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи презумпцията е най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив от пазарните участници.

Прилагат се различни оценъчни техники, които са подходящи спрямо спецификата на съответните условия и обекти, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като стремежът е да се използва в максимална степен наличната публично наблюдаема информация, съответно да се минимизира използването на ненаблюдаема информация.

Групата допуска използването на трите приети подхода, пазарния, приходния и разходния подход, като най-често използваният е пазарният, чрез метода на пазарните аналози.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви, които се оценяват и/или оповестяват във финансовите отчети по този начин, се категоризира в следната йерархия на три нива:

Ниво 1 – Използват се котиран (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви;

Ниво 2 – Прилагат се оценъчни техники, при които се използват входящи данни, различни от директно котиран пазарни цени, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на значителни корекции; и

Ниво 3 – Прилагат се оценъчни техники, при които най-ниското ниво използвани входящи данни в значителната си част са ненаблюдаеми.

Групата прилага основно справедлива стойност Ниво 2 и Ниво 3.

За тези обекти, които се оценяват периодично по справедлива стойност, Групата прави преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер между нивата в йерархията на справедливата стойност за даден актив или пасив, в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

16. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

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

Обезценка на дълготрайни активи

Съгласно изискванията на МСС 36 към края на отчетния период се прави преценка дали съществуват индикации, че стойността на даден актив от Имотите, машините и съоръженията е обезценена. В случай на такива индикации се изчислява възстановимата стойност на актива и се определя загубата от обезценка.

Към 30.09.2019 г. не е извършена обезценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване.

Оценка и обезценка на други дългосрочни инвестиции

Групата класифицира притежаваните малцинствени дялове като „финансови активи на разположение за продажба“, съгласно МСС 39, като е приело последващо да ги отчита по справедлива стойност. Към 30.06.2019 г. Групата притежава акции във Flipps Media Inc., чийто капитал е увеличен през предходния период, чрез привличане на нови акционери, записали акции на предложена цена, която е определена на база вътрешна оценка на компанията. Доколкото операцията е изпълнена между независими страни, Ръководството използва извършената сделка и параметрите по нея при

оценката по справедлива стойност на притежавания дял в Групата, като за предходния период приема хипотезата за наблюдаема и извършена на неактивен пазар, съответно от Ниво 2. Предвид липсата на сделки през периода с капитала на компанията, предмет на инвестицията, както и изминалото време, към 30.09.2019 г. хипотезата е категоризирана от Ниво 3 в йерархията на справедливите стойности.

За наличието на обезценка на „финансови активи на разположение за продажба“ Ръководството е приело, че следва да са налице обективни доказателства за това, произхождащи от едно или повече събития, които са настъпили след първоначалното признаване на актива, на база на един или няколко от следните критерии: значително финансово затруднение на емитента или длъжника, неизпълнение на договор, отпадане на активен пазар за инструмента, драстичен спад в очакваните бъдещи парични потоци, промяна в икономическите условия.

Към 30.09.2019 г. на база извършения преглед, Ръководството счита, че не са налице индикатори или обстоятелства налагащи обезценка на наличните инвестиции.

Обезценка на вземания

Към края на всеки отчетен период ръководството извършва преглед на приблизителна оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания. Обезценка на търговски вземания се формира когато са налице обективни доказателства, че Групата няма да може да събере цялата сума по тях съгласно оригиналните условия на вземанията. За такива доказателства ръководството приема: установяването на значителни финансови затруднения на длъжника по вземането, вероятност длъжникът да влезе в процедура на несъстоятелност или друга финансова реорганизация.

За част от клиентите, с които Дружествата в Групата поддържат дългосрочно търговско сътрудничество се допуска по-дълъг период. След изтичане на обичайният или конкретно договорен период, ръководството прави преглед на цялата експозиция на клиента и преценява наличието на условия за обезценка. Тези обстоятелства се вземат под внимание от ръководството, когато се определя и класифицира дадено вземане за обезценка.

За периода не е извършвана обезценка на вземания.

14. Свързани лица

„Бианор Холдинг“ АД е отпуснало заеми на дъщерното си дружество „Бианор Сървисиз“ ЕООД в размер на 14 хил. лв. с падеж 31.12.2020 г. при 5 % годишна лихва.

15. Финансирания

Клиент на едно от дъщерните дружества на „Бианор Холдинг“ АД предоставя комуникационно оборудване с цел тестване на разработения за клиента софтуер. Това оборудване се предоставя безвъзмездно, и се осчетоводява като

финансиране. Финансиранията се разсрочват и системно признават в Отчета за доходите с цел съпоставянето им със съответните разходи.

16. Събития след балансовата дата

Няма други събития, настъпили след датата на баланса, които да имат материален ефект върху финансовите отчети и да изискват оповестяване.

Дата на съставяне: 04 ноември 2019 г.

Изготвил: _____
Павлина Стоева

Изпълнителен директор: _____
Костадин Йорданов