



SYNTHETICA JSC

**МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И МЕЖДИНЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 Г.**

СЪДЪРЖАНИЕ:

1. Междинен доклад за дейността
2. Междинен финансов отчет за трето тримесечие на 2020 година;
3. Пояснителни бележки към междинния финансов отчет;
4. Вътрешна информация;
5. Допълнителна информация;
6. Приложение 9;
7. Декларация от отговорните лица.

МЕЖДИНЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА СИНТЕТИКА АД ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ
НА 2020 г.

ОТНОСНО: Информация за важни събития, настъпили през трето тримесечие на 2020 г. и с натрупване от началото на финансовата година, съгласно чл. 100о, ал.4, т.2 от ЗППЦК.

Синтетика АД е холдингово дружество, чийто предмет на дейност е свързан с придобиване, управление и развитие на дружества в страната и чужбина. Емитентът оперира в три сектора чрез своите дъщерни предприятия:

- ◆ Производство на хемодиализни и медицински продукти – Етропал АД.
- ◆ Транспортно–туристически сектор – Юнион Ивкони ООД до 15.03.2019г.
- ◆ Управление на недвижими имоти – Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД от 02.05.2019г.

I. РЕАЛИЗИРАНИ ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ ПРЕЗ ТРЕТО
ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 г.

Съгласно неконсолидирания междинен финансов отчет на Синтетика АД за трето тримесечие на 2020 година финансовият резултат е загуба в размер на 797 хиляди лева спрямо загуба в размер на 378 хиляди лева, отчетена през същия период на 2019 година.

Приходите на Синтетика АД се формират от основната дейност, свързана с придобиване и управление на участия и финансиране на свързани предприятия.

Приходите на неконсолидирана база за трето тримесечие на 2020г. са формирани главно от финансовата дейност на Синтетика АД. Общите приходи от дейността на дружеството през отчетния период са в размер на 840 хиляди лева, от които 838 хиляди лева са финансови приходи. За сравнение, през 2019 г. за същия период общите приходи са в размер на 2 435 хиляди лева.

Общите разходи за дейността на Синтетика АД на индивидуална база към 30 септември 2020 г. са в размер на 1 637 хиляди лева спрямо 2 813 хиляди лева за същия период на 2019 година. Финансовите разходи възлизат на 1 328 хиляди лева за периода спрямо 1 108 хиляди лева за съпоставимия период на 2019 година.

Към 30 септември 2020 година активите на компанията възлизат на 71 080 хиляди лева като към края на 2019 година са били в размер на 66 114 хиляди лева.

Собственият капитал в края на отчетния период е в размер на 15 403 хиляди лева спрямо 16 200 хиляди лева в края на 2019 г.

II. ВЛИЯНИЕ НА ВАЖНИТЕ СЪБИТИЯ ЗА СИНТЕТИКА АД, НАСТЪПИЛИ ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД ВЪРХУ РЕЗУЛТАТИТЕ ВЪВ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ КЪМ 30.09.2020 г.

В началото на 2020 година поради разпространение на новия коронавирус COVID - 19 в световен мащаб се появили затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус.

Ръководството на „Синтетика“ АД предприе навременни и гъвкави мерки с оглед справяне с настъпилото в глобален мащаб форсмажорно обстоятелство, като в краткосрочен план не се очакват съществени въздействия върху дейността на дружеството. Въпреки това, нарушаването на обичайната икономическа дейност в Република България и в световен мащаб в резултат на Covid-19 може в даден момент да повлияе неблагоприятно върху операциите на дружеството.

Предвид извънредността на ситуацията и динамичните мерки предприети от държавните власти, ръководството на Дружеството не е в състояние да оцени надежно влиянието на коронавирусната пандемия върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му. Въпреки това, Ръководството на дружеството счита че въздействието му ще има негативен ефект както върху икономиката на страната, така и върху дейността на Дружеството и в частност върху цените на недвижимите имоти, включени в инвестиционния му портфейл.

За смекчаване на ефектите от възникналата ситуация, Дружеството предприе всички необходими мерки при стриктно спазване на изискванията за безопасни и здравословни условия на труд, като някои от тях са следните:

- незабавни мерки, за запазване здравето на служителите, с цел да минимизира влиянието на разпространението на коронавируса;
- въведено беше гъвкаво работно време и работа от разстояние;
- ежедневно се следи и анализира извънредната обстановка, както в Р. България, така и в световен мащаб и се прилагат незабавни гъвкави мерки според ситуацията с цел защита на активите на дружеството и здравето на служителите.

До настоящия момент възникналата извънредна ситуация не се отрази на активността на оперативната дейност на „Синтетика“ АД. Въпреки това, ръководството на „Синтетика“ АД, не е в състояние да направи дългосрочни оценки и преценки на въздействието на пандемията, върху развитието на дейността и на финансовото състояние поради голямата неизвестност за развитието на пандемията.

За справяне със създалата се ситуация и с цел навременна реакция и взимане на мерки е въведено стриктно следене на текущите макроикономически и пазарни условия произтичащи от развитието на пандемията като се извършва детайлна и обективна преценка към всеки един момент на евентуалното влияние, което би могло да окаже отражение върху бъдещата дейност на дружеството. Включително се изследва и отражението на извънредната ситуация върху

прилагането на МСФО 9 при отчитането на дейността на дружеството за следващи отчетни периоди, а именно влиянието върху кредитния риск за очаквания живот на притежаваните финансови активи, и необходимост от преразглеждане на очакваните кредитни загуби. Дружеството стриктно следи кредитния риск и не очаква съществени отклонения и просрочия по задълженията и несъбираемост на вземанията. Правят се обективни преценки на всякакви разумни и поддържащи прогнози, доколкото е възможно да се направят такива, които влияят върху бъдещата дейност на дружеството и очакваната събираемост на бъдещите парични потоци. Изследват се и финансовите активи, които се категоризират с нисък кредитен риск като тяхното кредитно качество не се е влошило значително независимо от извънредните събития, свързани с COVID – 19.

Евентуални корекции в очакваните кредитни загуби биха могли да възникнат във връзка със срив на фондовите пазари, което би могло да повлияе върху цената на притежаваните от дружеството финансови активи (дялове на публични дружества и договорни фондове, придобити с цел реализация на печалба).

Всички настъпили в бъдещи периоди влияния върху дейността на „Синтетика“ АД ще бъдат отчитани и своевременно оповестявани в междинните финансови отчети в следващите отчетни периоди.

Други важни събития, настъпили за периода на финансовия отчет.

- ✓ На 23.04.20г. „Синтетика“ АД е сключила допълнително споразумение с финансиращата банка към договора за инвестиционен кредит от 07.02.2019г.

Споразумението е съобразено с утвърдения от БНБ ред за отсрочване и уреждане на изискуеми задължения към банки и дъщерни дружества – финансови институции във връзка с въведеното на 13.03.2020г. от Народното събрание извънредно положение във връзка с пандемията от COVID-19.

Със споразумението са договорени нови условия по погасителния план :

- Намаляване на девет погасителни вноски по главницата от 113 112 евро на 39 589 евро за периода от 27.04.2020 до 27.12.2020г;
- Погасителните вноски за периода от 27.01.2021 до 27.03.2029г. се променят на 119 795 евро ;
- Последната изравнителна вноска в размер на 4 500 036.43 евро, ще се погасява всяка година до издължаване на кредита, след публикуване на ГФО за предходната финансова година на „Синтетика“ АД и дружеството съдлъжник по договора „Вапцаров Бизнес Център“ ЕООД – собственик на инвестиционния имот. Годишната погасителна вноска ще се определя на база свободния паричен поток генериран от съдлъжника по договора за кредит „Вапцаров Бизнес Център“ ЕООД.

- ✓ БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ (БАКР) запазва присъдените на „Синтетика“ АД рейтинги, както следва:

- Дългосрочен кредитен рейтинг: BBB-, краткосрочен кредитен рейтинг: A-3 и „стабилна“ перспектива по тях;
- Дългосрочен рейтинг по национална скала: A (BG), краткосрочен рейтинг по национална скала: A- (BG) и „стабилна“ перспектива по тях.

През отчетния период, а именно трето тримесечие на 2020 г. не са настъпили други важни събития за „Синтетика“ АД, оказващи влияние върху резултатите във финансовия отчет към 30.09.2020г.

III. ВАЖНИ СЪБИТИЯ ЗА СИНТЕТИКА АД, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА ПРИКЛЮЧВАЩ НА 30.09.2020г.

През трето тримесечие на 2020 г. са настъпили следните важни и значими събития за дейността на Синтетика АД.

На Съвета на директорите на Синтетика АД са известни следните важни и съществени събития настъпили след датата на този финансов отчет, които да бъдат оповестени:

Съгласно решение на Съвета на директорите на Синтетика АД от 27.10.2020г. е стартирала процедура по преобразуване чрез вливане между приемащото дружество Синтетика АД (публично дружество) и дъщерното му дружество Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД - в качеството му на преобразуващо се дружество.

Синтетика АД притежава 100% от дружествените дялове от капитала на Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД, дружество учредено съгласно законите на република Кипър, дружествен № 193905, с адрес на управление в Кипър, Лимасол 3032, Колокотрони и Хрисорогиатисис.

Предприетото преобразуване е с цел оптимизиране на груповата структура на публичното дружество,

Съветът на директорите ще вземе всички решения, ще изготви всички необходими документи или съответно ще осигури доколкото е допустимо и законово възможно вземането на съответните решения от компетентните дружествени органи и изготвянето на необходимите документи, които са изискуеми и необходими, съгласно българското, кипърското и европейското законодателство за законосъобразното провеждане и приключване на процедурата по преобразуване чрез вливане.

Съветът на директорите на СИНТЕТИКА АД овластява изпълнителния директор – Ива Христова Гарванска – Софийанска, да предприеме всички необходими правни и фактически действия за привеждане в изпълнение на настоящото решение.

IV. РИСКОВИ ФАКТОРИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНО ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Рисковете, оказващи влияние върху дейността и резултатите на Дружеството могат да бъдат класифицирани в зависимост от техния характер, проявление, специфики на дружеството и възможността рискът да бъде елиминиран, ограничаван или не.

Систематични рискове

Бъдещото влошаване на бизнес климата и липсата на сигурност по отношение на тенденциите на глобалния финансов пазар и в частност на балканските финансови пазари, може също да окаже неблагоприятно влияние върху перспективите за развитие на Емитента, неговите резултати и финансовото състояние.

Риск, произтичащ от общата макроикономическа, политическа и социална система и правителствените политики

Макроикономическата ситуация и икономическия растеж на Балканите и Югоизточна Европа са от основно значение за развитието на Групата, като в това число влизат и държаните политики на съответните страни и в частност регулациите и решенията взети от съответните Централни Банки, които влияят на монетарната и лихвената политика, на валутните курсове, данъците, БВП, инфлация, бюджетен дефицит и външен дълг, процента на безработица и структурата на доходите.

Промените в демографската структура, смъртност или заболяемост са също важни елементи, които засягат развитието на Емитента. Изброените външни фактори, както и други неблагоприятни политически, военни или дипломатически фактори, водещи до социална нестабилност може да доведат до ограничаване на потребителските разходи, включително ограничаване на средствата насочени за застрахователни полици, купуване на кола и лизинг.

Всяко влошаване на макроикономическите параметри в региона може да повлияе неблагоприятно на продажбите на компаниите в групата на Емитента. Следователно, съществува риск, че ако бизнес средата като цяло се влоши, продажбите на Емитента и неговите дъщерни компании може да са по-ниски от първоначално планираното. Също така, общите промени в политиката на правителството и регулаторните системи може да доведе до увеличаване на оперативните разходи на Емитента и на капиталовите изисквания. Ако факторите описани по-горе се материализират, изцяло или частично, то те биха могли да имат значително негативно влияние и последствия за перспективите на Емитента, резултатите и или финансовото му състояние.

Риск от форсмажорни обстоятелства

Форсмажорни обстоятелства са всички природни, политически и други катаклизми (наводнения, земетресения, граждански неподчинения, сблъсъци, стачки и др.), които са

с непредвиден характер. Форсмажорни обстоятелства могат да бъдат и грешки и аварии на материалната база от механичен характер, дължащи се на човешка или не системна грешка. Настъпването на такива събития могат да имат пряко и непосредствено влияние върху всички дейности свързани с дейностите извършвани от Групата като нарушат обичайната им дейност и окажат непосредствен ефект върху финансовото им състояние.

Възможно е да настъпят и форсмажорни обстоятелства, които да имат силно отражение върху цялостната макроикономическа и международна среда. Пример за такъв риск е обявената от световната здравна организация „Пандемия“ от развлият се в края на 2019 г., нов коронавирус COVID-2019 (Ковид-19), който бързо се разпространи в целия свят като Европа е силно засегната.

През първите месеци на 2020 г. до края на месец май пандемията от COVID-19 е в своя разгар, а всички световни икономики силно забавиха икономическата си активност. Пандемията оказва неблагоприятно влияние върху икономическата активност на глобално ниво, включително и в България, засегнати бяха фондовите пазари, туризма, транспорта, недвижимите имоти и много други сектори на икономиката.

Обстановката с разпространението на коронавируса се развива много динамично и с различни темпове в отделните страни. Редица държави предприеха драстични мерки за овладяване на заразата с коронавируса, включително и Република България. На 13 март 2020 г. на територията на страната бе обявено извънредно положение, като такова е обявено и в редица държави в Европа и в целия свят. Въведоха се строги противоепидемични мерки и ограничения, имащи за цел да ограничат социалните контакти и разпространението на вируса.

През месец май 2020 г., разпространението на Пандемията намали своя интензитет, в следствие на което на 13 май правителството на Република България взе решение извънредното положение да не бъде удължавано и започна постепенно да отхлабва ограничителните мерки. Работата в редица сектори беше поетапно възобновена при стриктно спазване предписаните мерки ограничаващи разпространението на коронавируса. Въпреки предприети мерки последва ново повишаване на заболяемостта като през последните дни считано към датата на настоящия доклад се наблюдава увеличение в нивото на заболяемите както в Р. България, така и в световен мащаб. Това поражда мнение от анализаторите, че на глобално ниво тенденциите са към настъпване на една доста сериозна икономическа и социална криза.

Като цяло настоящата криза породена от пандемия от коронавирус (COVID-19) поражда значителна неизвестност и несигурност за бъдещите процеси в световната макроикономика, като прогнозите за 2020 г. са за свиване на глобалната икономика, тъй като вътрешното търсене и предлагане, търговия и финанси са сериозно нарушени и последващо бавно и постепенно възстановяване от 2021 г.

Политически риск

Това е рискът, произтичащ от политическите процеси в страната – риск от политическа дестабилизация, промени в принципите на управление, в законодателството и

икономическата политика. Политическият риск е в пряка зависимост от вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството дългосрочна политика. В резултат възниква опасност от негативни промени в бизнес климата.

Дългосрочният политически климат на Балканите и Югоизточна Европа е стабилен и не предполага големи рискове за бъдещата икономическа политика на страните. Евроинтеграция на страните от региона и последователността им външната и вътрешната политика гарантират липсата на сътресения и значителни промени в провежданата политика в бъдеще.

Кредитен риск на държавата

Кредитният риск представлява вероятността от влошаване на международните кредитни рейтинги на дадена страна. Ниските кредитни рейтинги на страната могат да доведат до по-високи лихвени нива, по-тежки условия на финансиране на икономическите субекти, в това число и на Емитента.

На 21.08.2020г., рейтинговата агенция Fitch Ratings потвърди перспективата на кредитния рейтинг на България като стабилна. Агенцията затвърди дългосрочния кредитен рейтинг на България „BBB“ в чуждестранна и местна валута и потвърди тавана за рейтинг на страната „BBB“, както и краткосрочния кредитен рейтинг в чуждестранна и местна валута „F2“. Потвърждаването на перспективата като положителна, отразява оценката на Fitch Ratings, че показателите за развитието на външния сектор на България значително се подобриха. Продължителният период на постоянен спад на съотношението на външния дълг към БВП и положителните тенденции по текущата сметка, доведоха до по-добро представяне на външните финанси на България в сравнение със страните от групата с рейтинг „BBB“. Спрямо другите страни със сходен рейтинг, показателите за публичните финанси на страната повлияват положително за потвърждаването на оценката на рейтинга. Държавният дълг към БВП ще продължи да намалява под този на страните с рейтинг „BBB“.

На 29.05.2020г. рейтинговата агенция S&P Global Ratings оцени перспективата на кредитния рейтинг на България като стабилна. В същото време агенцията повиши дългосрочния и краткосрочния кредитен рейтинг в чуждестранна и местна валута „BBB-/A-2“. Затвърдената перспектива за кредитния рейтинг на България отразява очакванията на S&P Global Ratings, че фискалните и външните показатели ще продължат да се подобряват и, че властите ще предприемат по-нататъшни стъпки за укрепване на финансовия сектор, където равнището на необслужваните кредити остава високо. Агенцията отбелязва, че през 2020г. икономическото възстановяване на страната ще продължи с нарастващ принос на вътрешното търсене пред нетния износ. Подобрененията се отразяват на пазара на труда, като по този начин се увеличават разполагаемият доход и частното потребление. Публичните инвестиции, финансирани чрез европейски фондове също ще бъдат важен фактор за икономическото възстановяване. В същото време, България продължава да изпитва структурни ограничения от демографските предизвикателства. Нетната емиграция, особено при квалифицираната част от работната сила и застаряващото население, представляват предизвикателства пред икономическата политика и възможностите за социално сближаване.

Източник: www.minfin.bg

Инфлационен риск

Инфлационният риск се свързва с вероятността инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите. Сравнително ниската степен на инфлация след 1998 позволи на икономическите субекти да генерират неинфлационни доходи от дейността си и значително улесни прогнозирането на краткосрочните и средносрочните бъдещи резултати. Въпреки положителните тенденции, касаещи индекса на инфлацията, отвореността на българската икономика, зависимостта ѝ от енергийни източници и фиксирания курс BGN/EUR, пораждат риск от внос на инфлация.

Инфлацията може да повлияе върху размера на разходите на Емитента. Тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива, които отразяват и нивата на инфлация в страната. Затова поддържането на ниски инфлационни нива в страната се разглежда като значим фактор за дейността на Емитента.

Предвид това, всеки инвеститор би трябвало добре да осмисли и отчете както текущите нива на инфлационния риск, така и бъдещите възможности за неговото проявление.

Валутен риск

Този риск е свързан с възможността за обезценка на местната валута.

За България конкретно това е риск от преждевременен отказ от условията на Валутен борд при фиксиран курс на националната валута. Предвид приетата политика от страна на правителството и Централната банка, очакванията са за запазване на Валутния борд до приемането на страната в Еврозоната.

Там където курсовете на валутите се определят от пазарните условия, като Централните Банки на държавите единствено интервенират и балансират краткосрочните флукуации на валутните курсове, появата на стресови ситуации причинени от еднократни външни фактори може да предизвика значителни флукуации в стойността на местната валута.

Всяко значимо обезценяване на валутите в региона и главните пазари на Емитента може да има значителен неблагоприятен ефект върху стопанските субекти в страната, включително върху Компанията. Риск съществува и тогава, когато приходите и разходите на една компания се формират в различни валути.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с възможността за промяна на преобладаващите лихвени равнища в страната. Неговото влияние се изразява с възможността нетните доходи на компаниите да намалеят вследствие на повишение на лихвените равнища, при които Емитентът финансира своята дейност. Лихвеният риск се включва в категорията на макроикономическите рискове, поради факта, че основна предпоставка за промяна в лихвените равнища е появата на нестабилност във финансовата система като цяло. Този риск може да се управлява посредством балансираното използване на различни източници на финансов ресурс. Типичен пример за проявлението на този риск е глобалната икономическа криза, предизвикана от ликвидни проблеми на големи ипотечни институции в САЩ и Европа. В резултат на кризата лихвените надбавки за

кредитен риск бяха преосмисляни и повишени в глобален мащаб. Ефектът от тази криза има осезателно проявление в Източна Европа и на Балканите, изразено в ограничаване свободния достъп до заемни средства.

Повишаването на лихвите, при равни други условия, би се отразило върху цената на финансовия ресурс, използван от Емитента при реализиране на различни бизнес проекти. Също така, може да повлияе върху размера на разходите на компанията, тъй като не малка част от пасивите на дружеството са лихвени и тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива.

Безработица

В страните с пазарна икономика безработицата е призната за социален риск по повод на труда. Като обществено оценен риск, безработицата подлежи на задължително обществено осигуряване и обезщетяване при определени условия. Цялостната дейност по формирането и провеждането на държавната политика по социалното осигуряване на безработицата, както и насърчаването и подпомагането на безработните лица, при търсенето и започване на работа и/или друг тип икономическа дейност, дава съдържанието на процеса на управлението на този социален риск.

Високите нива на безработица могат сериозно да застрашат икономическия растеж в страната, което от своя страна може да доведе до свиване на потреблението и намаляване на приходите реализирани от стопанските субекти в страната, включително и приходите реализирани от Емитента и неговите дъщерни компании.

През второто тримесечие на 2020 нивото на безработица в България се е понижило спрямо предходното тримесечие. Според последните публикувани данни на НСИ, коефициентът на безработица в страната за второто тримесечие на 2020 г. е 5,9% или с 0,2 процентни пункта по-нисък в сравнение с второто тримесечие на 2019 година. Броят на хората през 2020 година, без работа се равнява на 192,2 хиляди човека. През същия период коефициентът на безработица е 6,2 процентни пункта при мъжете и с 5,5 процентни пункта при жените. Коефициентите на безработица по степени на образование са съответно 13,1% за висше образование, 5,9% за средно образование и 13,4% за основно и по-ниско образование.

Източник: www.nsi.bg

Рискове, свързани с българския пазар на ценни книжа

Възможно е инвеститорите да разполагат с по-малко информация за българския пазар на ценни книжа, отколкото е налична за други пазари на ценни книжа. Има известна разлика в регулирането и надзора на българския пазар на ценни книжа, в сравнение с пазарите в Западна Европа и САЩ. Комисията за финансов надзор следи за разкриването на информация и спазването на другите регулативни стандарти на българския пазар на ценни книжа, за спазването на законите и издава наредби и указания за задълженията относно разкриване на информация, търговията с ценни книжа при наличието на вътрешна информация и други въпроси. Все пак е възможно да има по-малко публично достъпна информация за българските дружества, отколкото

обикновено се предоставя на разположение на инвеститорите от публичните дружества на другите пазари на ценни книжа, което може да се отрази на цената на предлаганите ценни книжа.

Несистематични рискове

Рискове, свързани с дейността и структурата на Емитента

„Синтетика“ АД е холдингово дружество и евентуалното влошаване на оперативните резултати, финансовото състояние и перспективите за развитие на дъщерните му дружества, може да има негативен ефект върху резултатите от дейността и финансовото състояние на компанията.

Доколкото дейността на Емитента е свързана с управление на активи на други дружества, същата не може да бъде отнесена към отделен сектор на националната икономика и е изложена

на отрасловите рискове на дъщерните дружества. Най-общо, дружествата от групата на Синтетика АД, оперират в два основни сектора: производство и недвижими имоти.

Основният риск, свързан с дейността на Емитента е възможността за намаляване на приходите от продажби на дружествата, в които участва. Това оказва влияние върху получаваните дивиденди. В тази връзка, това може да окаже влияние върху ръста на приходите на дружеството, както и върху промяната на рентабилността.

Влошените резултати на едно или няколко дъщерни дружества би могло да доведе до влошаване на резултатите на консолидирана база. Това от своя страна е свързано и с цената на акциите на дружеството, тъй като пазарната цена на акциите отчита бизнес потенциала и активите на икономическата група като цяло.

Рискове, свързани със стратегията за развитие на Емитента

Бъдещите печалби и икономическа стойност на Емитента зависят от стратегията, избрана от висшия мениджърски екип на компанията и неговите дъщерни дружества. Изборът на неподходяща стратегия може да доведе до значителни загуби.

Емитентът се стреми да управлява риска от стратегически грешки чрез непрекъснат мониторинг на различните етапи при изпълнението на своята пазарна стратегия и резултатите от нея. Това е от изключително значение, за да може да реагира своевременно, ако е необходима промяна на определен етап в плана за стратегическо развитие. Ненавременните или неуместни промени в стратегията също могат да окажат съществен негативен ефект върху дейността на компанията, оперативните резултати и финансовото му състояние.

Рискове, свързани с привличането и задържането на квалифицирани кадри

Изграждането на изцяло нови бизнес модели през последните години изисква специфична квалификация в екипа от служители, като конкуренцията между работодателите, допълнително ограничава и без това свития кръг от добре образовани и квалифицирани служители. Допълнително влияние оказва и демографската криза в

страната – застаряващо население и ниска раждаемост. В резултат на тези и други фактори конкуренцията между работодателите е много сериозна.

Бизнесът на „Синтетика“ АД е зависим в значителна степен от приноса на определен брой лица, членове на управителните и контролни органи, мениджъри от висше и средно управленско ниво на компанията-майка и дъщерните компании от основните бизнес направления. Няма сигурност, че тези ключови служители ще продължат да работят за Емитента и за в бъдеще. Успехът на компанията ще е относим и към способността ѝ да задържа и мотивира тези лица. Невъзможността на компанията да поддържа достатъчно лоялен, опитен и квалифициран персонал за мениджърски, оперативни и технически позиции може да има неблагоприятен ефект върху дейността на икономическата група като цяло, оперативните ѝ резултати, както и финансовото ѝ състояние.

Рискове, свързани с бъдещи придобивания и интеграцията им в структурата

Към настоящия момент икономическата група на „Синтетика“ АД развива операциите си основно в България чрез придобивания на дружества и активи. Емитентът очаква тези придобивания да продължат и занапред. Рискът за Емитента се състои в несигурността относно това дали ще успее и за в бъдеще да идентифицира подходящи обекти на придобиване и инвестиционни възможности. От друга страна съществува несигурност по отношение на оценката на рентабилността на бъдещите придобивания на активи и дали ще доведат до съпоставими резултати с досега реализираните инвестиции. Също така, придобиванията и инвестициите са

обект на редица рискове, включително възможни неблагоприятни ефекти върху резултатите от дейността на икономическата група като цяло, непредвидени събития, както и задължения и трудности при интегриране на дейностите.

Финансов риск

Финансовият риск представлява допълнителната несигурност по отношение на инвеститора за получаването на приходи в случаите, когато фирмата използва привлечени или заемни средства. Тази допълнителна финансова несигурност допълва бизнес риска. Когато част от средствата, с които фирмата финансира дейността си, са под формата на заеми или дългови ценни книжа, то плащанията за тези средства представляват фиксирано задължение.

Колкото по-голям е делът на дългосрочния дълг в сравнение със собствения капитал, толкова по-голяма ще бъде вероятността от провал при изплащането на фиксираните задължения. Увеличението на стойността на този показател показва и увеличаване на финансовия риск. Друга група показатели се отнасят до потока от приходи, чрез който става възможно плащането на задълженията на фирмата. Показател, който може да се използва, е показателят за покритие на изплащаните фиксирани задължения (лихвите). Този показател показва колко пъти фиксирани лихвени плащания се съдържат в стойността на дохода преди плащането на лихвите и облагането му с данъци. Същият дава добра индикация за способността на фирмата да изплаща дългосрочните си задължения.

Приемливата или “нормалната” степен на финансовия риск зависи от бизнес риска. Ако за фирмата съществува малък бизнес риск, то може да се очаква, че инвеститорите биха били съгласни да поемат по-голям финансов риск и обратно.

Валутен риск

Групата оперира в няколко страни на Балканите, като всяка една от държавите, освен България, има свободно конвертируема валута, чиято относителна цена към другите валути се определя от свободните финансови пазари. В България от 1996 г. местната валута е фиксирана към еврото. Рязка промяна във макро-рамката на която да е от страните където Емитента развива активна дейност могат да имат негативен ефект върху нейните консолидирани резултати. В крайна сметка обаче, Синтетика АД отчита консолидираните си финансови резултати в България, в български лева, които от своя страна са обвързани чрез фиксиран курс към еврото, което също променя своята стойност спрямо останалите глобални валути, но в значително по-малка степен е изложено на драстични флуктуации.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с възможността „Синтетика“ АД да не погаси в договорения размер и/или в срок свои задължения, когато те станат изискуеми. Наличието на добри финансови показатели за рентабилност и капитализация на дадено дружество не са гарант за безпроблемно посрещане на текущите плащания. Ликвиден риск може да възникне и при забавени плащания от клиенти.

„Синтетика“ АД се стреми да минимизира този риск чрез оптимално управление на паричните потоци в самата група. Емитентът прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или извънредни условия, без да се реализират неприемливи загуби или да се накърни репутацията на отделните дружества и икономическата група като цяло.

Дружествата правят финансово планиране, с което да посрещат изплащането на разходи и текущите си задължения за период от деветдесет дни, включително обслужването на финансовите задължения. Това финансово планиране минимизира или напълно изключва потенциалния ефект от възникването на извънредни обстоятелства.

Ръководството на Емитента подкрепя усилията на дъщерните компании в групата за привличане на банкови ресурси за инвестиции и използване на възможностите, които дава този вид финансиране за осигуряване на оборотни средства. Обемите на тези привлечени средства се поддържат на определени нива и се разрешават след доказване на икономическата ефективност за всяко дружество. Политиката на ръководството е насочена към това да набира финансов ресурс от пазара под формата основно на дялови ценни книжа (акции) и дългови инструменти (облигации), които инвестира в дъщерните си дружества като им отпуска заеми, с които те да финансират свои проекти. Също така, участва в увеличението на капитала им.

Риск от възможно осъществяване на сделки между дружествата в групата, условията на които се различават от пазарните, както и риск от зависимостта от дейността на дъщерните дружества

Взаимоотношенията със свързани лица произтичат по договори за временна финансова помощ на дъщерните дружества и по повод сделки свързани с обичайната търговска дейност на дъщерните компании.

Рискът от възможно осъществяване на сделки между дружествата в Групата при условия, които се различават от пазарните, се изразява в поемане на риск за постигане на ниска доходност от предоставено вътрешно-групово финансиране. Друг риск, който може да бъде поет е при осъществяването на вътрешно-групови търговски сделки, да не бъдат реализирани достатъчно приходи, а от там и добра печалба за съответната компания. На консолидирано ниво това може да рефлектира негативно върху рентабилността на цялата група.

В рамките на Групата се извършват сделки между дружеството-майка и дъщерните дружества и между самите дъщерни дружества. Всички сделки със свързани лица се осъществяват при условия, които не се различават от обичайните пазарни цени и спазвайки МСС 24.

Синтетика АД осъществява дейност чрез дъщерните си дружества, което означава, че финансовите му резултати са пряко зависими от финансовите резултати, развитието и перспективите на дъщерните дружества. Лоши резултати на едно или няколко дъщерни дружества би могло да доведе до влошаване на финансовите резултати на консолидирана база. Това от своя страна е свързано и с цената на финансиране на Емитента, която може да се промени в резултат на очакванията на инвеститорите за перспективите на компанията.

Управление на риска

Емитентът е въвела цялостна корпоративна интегрирана система за управление на риска. Системата покрива всички бизнес сегменти в Емитентът и неговите дъщерни дружества и целта е да се идентифицират, анализират и организират рисковете във всички направления. Ефективната система за управление на риска гарантира на Емитента финансова стабилност, въпреки продължаващите финансово-икономически проблеми в световен мащаб.

Голяма част от рисковете, пред които е изправен Емитента са подробно описани в Секция РИСКОВИ ФАКТОРИ по-горе, като целта на тази секция е да се опишат стъпките и процедурите предприети от Ръководството с цел нормалното функциониране на бизнеса, където рисковете са надлежно идентифицирани и тяхното въздействие се управлява по начин, който минимизира негативното им въздействие върху нормата на печалба и гарантира непрекъснатост на бизнеса.

Управлението на риска цели да:

- ♦ идентифицира потенциални събития, които могат да повлияят на функционирането на Емитента и постигането на определени оперативни цели;

- ♦ контролира значимостта на риска до степен, която е счетена за допустима в Емитента;
- ♦ постигне финансовите цели на Емитента при възможно по-малка степен на риск.

**V. ИНФОРМАЦИЯ ЗА СКЛЮЧЕНИ ГОЛЕМИ СДЕЛКИ
МЕЖДУ СВЪРЗАНИ ЛИЦА ПРЕЗ ЗА ПЕРИОДА 01.01.2020-
30.09.2020г.**

През трето тримесечие на 2020 г. няма сключени големи сделки между свързани лица, които да бъдат оповестени.

27.10.2020 г.

Ива Гарванска-Софиянска,
Изпълнителен директор



Междинен неконсолидиран финансов отчет
за периода 01.01.2020г.-30.09.2020 г.

МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

на ”Синтетика” АД

към 30.09.2020г.

СИНТЕТИКА АД
Междинен неконсолидиран отчет за финансовото
състояние

към 30 септември 2020г.

		30	31
	<u>Пояснение</u>	<u>септември</u>	<u>декември</u>
		2020	2019
		хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	3	4	4
Активи с право на ползване	3.1	106	115
Инвестиции в дъщерни предприятия	4	42 519	42 519
Финансови активи, отчитани през друг всеобхватен доход	5	1 499	1 484
Други дългосрочни инвестиции	5.1	2	2
Вземания по предоставени дългосрочни заеми	6	-	111
Вземания от свързани лица	7	12 246	13 101
Общо нетекущи активи		56 376	57 336
Текущи активи			
Вземания по предоставени заеми	6	829	376
Вземания от свързани лица	7	8 594	6 403
Търговски и други вземания	8	4 207	16
Пари и парични еквиваленти	9	855	951
Фин.активи, отчитани по справедлива ст/ст в печалба/загуба	10	219	1 032
Общо текущи активи		14 704	8 778
ОБЩО АКТИВИ		71 080	66 114

Поясненията към междинния неконсолидиран финансов отчет представляват неразделна част от него.

Съставил:
/Стоянка Петкова/

Изпълнителен директор:
/Ива Гарванска - Софийска/

Дата: 27.10.2020 г.

(продължение)

СИНТЕТИКА АД

Междинен неконсолидиран отчет за финансовото състояние

към 30 септември 2020г.

		30 септември 2020	31 декември 2019
		ХИЛ. ЛВ	ХИЛ. ЛВ
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	11	3 000	3 000
Резерви	12	591	591
Печалби и загуби	13	11 812	12 609
Общо собствен капитал		15 403	16 200
Нетекущи пасиви			
Дългосрочен банков заем	14	29 817	30 702
Задължения облигационни заеми	15	3 250	3 500
Търговски и други задължения	17	94	4 107
Пасиви по отсрочени данъци	24.1	7	7
Общо нетекущи пасиви		33 168	38 316
Текущи пасиви			
Текуща част от дългосрочен банков заем	14	2 341	2 655
Краткосрочен банков заем	14.1	1 350	-
Задължения по облигационен заем	15	500	500
Задължения към свързани лица	16	191	337
Търговски и други задължения	18	18 127	8 106
Общо текущи пасиви		22 509	11 598
Общо пасиви		55 677	49 914
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		71 080	66 114

Поясненията към междинния неконсолидиран финансов отчет представляват неразделна част от него.

Съставил:

/Стоянка Петкова/

Изпълнителен директор:

/Ива Гарванска - Софиянска/

Дата: 27.10.2020 г.

СИНТЕТИКА АД

Междинен неконсолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към 30 септември 2020г.

	Пояснение	30 септември 2020 ХИЛ. ЛВ.	30 септември 2019 ХИЛ. ЛВ.
Приходи от оперативна дейност	19		
Приходи от услуги и други нефинансови приходи	19.1	-	11
Положителни разлики от операции с инвестиции и фин.активи	19.2	2	1 874
Приходи от лихви и други финансови приходи	19.3	838	550
Общо приходи от оперативната дейност		840	2 435
Разходи за оперативна дейност			
Отрицателни разлики от операции с инвестиции и фин.активи	20	(10)	(34)
Разходи за лихви и други финансови разходи	21	(1 328)	(1 108)
Разходи за персонал	22	(135)	(152)
Разходи за амортизация на нефинансови активи	3, 3.1	(12)	(2)
Разходи за услуги и други разходи	23	(152)	(1 517)
Общо разходи за оперативна дейност		(1 637)	(2 813)
Печалба/ загуба от оперативна дейност преди данъци		(797)	(378)
Разходи за данъци	24	-	-
Печалба/ загуба за периода след данъци		(797)	(378)
Друг всеобхватен доход			
<i>Компоненти, които не се рекласифицират в печалбата или загубата</i>			
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти, оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		-	-
Данък върху друг всеобхватен доход	24	-	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		-	-
Общ всеобхватен доход за периода		-	-
Доход на акция	11	(0.266)	(0.126)

Поясненията към междинния неконсолидиран финансов отчет представляват неразделна част от него.

Съставил:

/Стоянка Петкова/

Дата: 27.10.2020 г.

Изпълнителен директор:

/Ива Гарванска - Софийска/

СИНТЕТИКА АД

Междинен неконсолидиран отчет за промените в собствения капитал

	Акционерен капитал	Общи резерви	Резерв от справедлива стойност	Неразпределена печалба / Непокрита загуба	Общо собствен капитал
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Салдо на 01 януари 2020 г.	3 000	300	291	12 609	16 200
Печалба/Загуба за периода	-	-	-	(797)	(797)
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	-	(797)	(797)
Прехвърляне на резерв от отписани капиталови инструменти към неразпределена печалба	-	-	-	-	-
Салдо На 30 септември 2020 г.	3 000	300	291	11 812	15 403
Салдо на 01 януари 2019 г.	3 000	300	177	12 887	16 364
Ефект от прилагане на МСФО 16	-	-	-	52	52
Преизчислено салдо на на 01 януари 2019 г.	3 000	300	177	12 939	16 416
Печалба/Загуба за периода	-	-	-	(651)	(651)
Друг всеобхватен доход за периода	-	-	435	-	435
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	435	(651)	(216)
Прехвърляне на резерв от отписани капиталови инструменти към неразпределена печалба	-	-	(321)	321	-
Салдо На 31 декември 2019 г.	3 000	300	291	12 609	16 200

Поясненията към междинния неконсолидиран финансов отчет представляват неразделна част от него.

Съставил:
/Стоянка Петкова/

Изпълнителен директор:
/Ива Гарванска - Софиянска/

Дата: 27.10.2020 г.

СИНТЕТИКА АД

Междинен неконсолидиран отчет за паричните потоци към 30 септември 2020г.

	30 септември 2020	30 септември 2019
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от клиенти	127	23
Плащания на доставчици	(328)	(1 169)
Плащания, свързани с възнаграждения	(122)	(157)
Платени/възстановени данъци(без корпоративен данък в/у печ.)	(35)	29
Платени корпоративни данъци в/у печалбата	-	-
Други постъпления/плащания от оперативна дейност	-	(164)
Нетен паричен поток от оперативна дейност :	(358)	(1 438)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Придобиване/увеличение на участия в дъщерни и асоциирани предприятия	-	-
Постъпления от продажба/намаления на участия в дъщерни и асоциирани предприятия	-	3 706
Предоставени заеми	(6 605)	(19 896)
Постъпления от предоставени заеми в т.ч. лихви	5 700	10 339
Придобиване на имоти, машини и съоразения	-	-
Парични потоци, свързани с придобиване финансови активи	(3 437)	(32 883)
Парични потоци от продажба на финансови активи	805	3 242
Получени дивиденди	-	3 072
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(3 537)	(32 420)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Получени заеми	4 487	47 637
Плащания по получени заеми в т.ч. лихви	(5 300)	(12 286)
Плащане на лихви, такси и комисиони по банкови/облигационни заеми и финансов лизинг	(880)	(901)
Парични потоци от цесии и репа, нето	5 495	493
Други постъпления/ плащания от финансова дейност	(1)	(122)
Нетен паричен поток от финансова дейност	3 801	34 821
Нетно намаление/ увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	(94)	963
Парични средства и парични еквиваленти в началото на 01 януари	951	13
Ефект от очаквани кредитни загуби	(2)	-
Парични средства и парични еквиваленти на 30 септември 2020г	855	976

Поясненията към междинния неконсолидиран финансов отчет представляват неразделна част от него.

Съставил:
/Стоянка Петкова/

Изпълнителен директор:
/Ива Гарванска - Софиянска/

Дата: 27.10.2020 г.

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА „СИНТЕТИКА“ АД

за периода 01.01.2020 г. - 30.09.2020 г.

(представляват неразделна част от междинния неконсолидиран финансов отчет към 30 септември 2020 година)

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО И ДЕЙНОСТТА МУ

„СИНТЕТИКА“ АД е акционерно дружество, със седалище и адрес на управление гр.София, район Лозенец, бул. „Н.Й.Вапцаров“ 47, ЕИК 201188219.

Органи на управление на дружеството са: Общото събрание на акционерите и Съвет на директорите.

Дейността на „СИНТЕТИКА“ АД е свързана с управление на индустриални предприятия, консултантска дейност, търговско представителство и посредничество и всякаква друга стопанска дейност, незабранена изрично от закона.

Инвестиционният портфейл на „Синтетика“ АД обхваща два икономически сектора: недвижими имоти и производство.

Дружеството е с едностепенна система на управление и се управлява от Съвет на директорите в състав:

1. Ива Гарванска Софийска – Председател на Съвета на директорите и изпълнителен директор
2. Пламен Пеев Патев – заместник председател
3. Николай Атанасов Дачев – член на Съвета на директорите

Дружеството се представлява от Изпълнителния директор – Ива Гарванска Софийска.

За отчетния период лицата, натоварени с общо управление в „Синтетика“ АД и упражняващи надзор над процеса на финансово отчитане, са както следва:

▪ Одитен комитет в състав:

1. Галя Александрова Георгиева – Председател
2. Пламен Пеев Патев – заместник председател
3. Цветелина Христова Станчева - Московска – член

Акциите на Дружеството се търгуват на Българската фондова борса.

Основен акционер в Синтетика АД към 30.09.2020г. е Камалия Трейдинг Лимитид АД с 50.07% акционерен дял.

Средносписъчният брой на служителите в Синтетика АД към 30.09.2020г. е 6 лица, в т.ч. 5 жени.

2.ОСНОВА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база МСС, приета със Закона за счетоводството и дефинирана в т.8 от Допълнителните разпоредби“.

Междинния финансов отчет на Синтетика АД е изготвен при прилагане на МСФО и на основание чл. 34, ал. 2, т. 9 от Закона за счетоводството.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (‘000 лв.) (включително сравнителната информация за 2012 г.) освен ако не е посочено друго.

Този финансов отчет е междинен индивидуален. Дружеството съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС), в който инвестициите в дъщерни предприятия са отчетени и оповестени в съответствие с МСФО 10„Консолидирани финансови отчети“.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие, независимо, че през отчетния период реализира отрицателен паричен поток от оперативната дейност в размер на 105 хил.лв..

Въз основа на направени прогнози за бъдещето и след извършения преглед на дейността на Дружеството и проучване на възможностите за получаване на заеми от свързани и несвързани лица, Съветът на директорите очаква, че Синтетика АД ще има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и да погаси своевременно своите задължения. Отделно от това облигационния заем е разсрочен за 5 години. На тази база е приложен принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

2.1.ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

▪ **Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 01 януари 2019г.**

Дружеството 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 Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2019 г.:

МСФО 16 „Лизинг“, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

МСФО 16 „Лизинг“ заменя МСС 17 „Лизинги“, както и три разяснения: КРМСФО 4 „Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг“, ПКР 15 „Оперативен лизинг – стимули“ и ПКР 27 „Оценяване на съдържанието на операции, включващи правната форма на лизинг“.

Приемането на този нов стандарт води до признаване от Дружеството на актив с право на ползване и на свързаните с него лизингови задължения във връзка с всички предишни оперативни лизингови договори, с изключение на онези, които са идентифицирани като договори за активи с ниска стойност или с оставащ срок на лизинг по-малко от 12 месеца от датата на първоначалното прилагане.

Счетоводното отчитане от страна на лизингодателите остава почти без промяна.

Съгласно МСФО 16 за договор, който е или съдържа лизинг, се счита договор, който предоставя правото за контрол върху ползването на актива за определен период от време срещу възнаграждение.

Новият стандарт е приложен, използвайки модифицирания ретроспективен подход, като кумулативният ефект от приемането на МСФО 16 се признава в собствения капитал като корекция на началния баланс на неразпределена печалба за текущия период. Предходните периоди не са преизчислени.

Дружеството е избрало да не включва първоначалните преки разходи в оценката на актива с право на ползване за съществуващи оперативни лизингови договори към датата на първоначалното прилагане на МСФО 16, която е 1 януари 2019 г. Към тази дата Дружеството също е избрало да оцени активите с право на ползване към 01.01.2019г. по балансова стойност, все едно, че МСФО 16 е бил прилаган от началната дата, но дисконтирана с диференциалния лихвен процент на лизингополучателя към датата на първоначално прилагане.

Дружеството не е извършило преглед за обезценка на активите с право на ползване към датата на първоначалното прилагане. Вместо това е възприело най-последната си историческа оценка за това дали определени лизингови договори са обременяващи непосредствено преди датата на първоначалното прилагане на МСФО 16.

За оценката на лизинговите задължения на датата на преминаването към МСФО 16 е използван среднопретеглен диференциален лихвен процент в размер на 4.05%.

При преминаване към МСФО 16, Дружеството признава допълнителни активи с право на ползване и допълнителни задължения за лизинг, като разликата се признава в неразпределената печалба. Влиянието на прехода е обобщен по-долу:

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Балансова позиция	Балансова стойност на 31.12.2018 г.	Преизчисление съгласно МСФО 16	Балансова стойност на 01.01.2019 г.
Имоти, машини и съоръжения (за признати активи, придобити по финансови лизинги съгласно МСС 17 до 31.12.2018г.)	-	-	-
Активи с право на ползване	-	62	62
Лизингови пасиви	-	10	10
Ефект от прилагане на МСФО 16 върху неразпределената печалба	-	52	52

Следващата таблица показва ефекта от прехода от МСС 17 към МСФО 16 на 1 януари 2019 г.:

Договорености (ангажименти) по оперативен лизинг към 31.12.2019г.	10
Краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност	-
Ефект от дисконтиране на горепосочените суми	Под 1хил.лв.
Задължения по финансов лизинг, признати съгласно МСС 17 към 31.12.2018г.	-
Настояща стойност на променливите лизингови плащания, които зависят от процент или индекс	-
Настояща стойност на дължимите лизингови плащания в периоди, обхванати от опции за удължаване, които са включени в срока на лизинга и преди това не са включени в ангажиментите по оперативен лизинг	-
Лизингови задължения признати към 01.01.2019 г.	10

МСФО 9 „Финансови инструменти“ (изменен) - Предплащания с отрицателна компенсация, в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

МСС 19 „Доходи на наети лица“ (изменен) – Промяна в плана, съкращаване или уреждане - в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

МСС 28 “Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия” (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия – в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

Промените изясняват, че:

- моделът на очакваната кредитна загуба в МСФО 9 следва да се прилага само за тези дългосрочни участия в асоциирано или съвместно предприятие, които не се отчитат по метода на собствен капитал.
- при прилагането на МСФО 9 предприятието не взема предвид загубите на асоциираното или съвместното предприятие, или загубите от обезценка на нетната инвестиция, признати като корекции на нетната инвестиция в асоциираното или съвместното предприятие, възникнали от прилагането на МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия.

КРМСФО 23 „Несигурност относно отчитането на данък върху дохода“ – в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС

Годишни подобрения на МСФО 2015-2017 г., в сила от 1 януари 2019 г., приети от ЕС

Тези изменения включват несъществени промени в:

- МСФО 3 "Бизнес комбинации" - дружеството преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие контрол над нея.
- МСФО 11 "Съвместни предприятия" - дружеството не преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие съвместен контрол върху дейността.
- МСС 12 "Данъци върху дохода" - дружеството отчита всички данъчни последици от плащанията на дивиденди по един и същи начин.
- МСС 23 "Разходи по заеми" - дружеството третира като част от общите заеми всеки заем първоначално взет за разработване на актив, когато активът е готов за планираната употреба или продажба.

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2019г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Промените са свързани със следните стандарти:

- **МСФО 3 (изменен) – Определение за Бизнес в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС**

- **МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС**
- **МСФО 17 „Застрахователни договори” в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС**
- **МСС 1 и МСС 8 (изменен) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., все още не са приети от ЕС**

Целта на измененията е да се използва една и съща дефиниция на същественост в рамките на Международните стандарти за финансово отчитане и Концептуалната рамка за финансово отчитане. Съгласно измененията:

- замъгляването на съществената информация с несъществена има същия ефект като пропускането на важна информация или неправилното ѝ представяне. Предприятията решават коя информация е съществена в контекста на финансовия отчет като цяло; и
 - „основните потребители на финансови отчети с общо предназначение“ са тези, към които са насочени финансовите отчети и включват „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансовите отчети с общо предназначение за голяма част от финансовата информация, от която се нуждаят.
- **Концептуална рамка за финансово отчитане и изменения на позоваванията към нея, в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приета от ЕС**

СМСС е издал преработена концептуална рамка, която влиза в сила незабавно за Съвета в дейностите му, свързани с разработването на нови счетоводни стандарти. Тази рамка не води до промени в нито един от съществуващите счетоводни стандарти. Въпреки това, предприятията, които разчитат на концептуалната рамка при определяне на своите счетоводни политики за сделки, събития или условия на дейността си, които не са разгледани специално в конкретен счетоводен стандарт, ще могат да прилагат преработената рамка от 1 януари 2020 г. Тези предприятия ще трябва да преценят дали техните счетоводни политики са все още подходящи съгласно преработената концептуална рамка. Основните промени са:

- за да се постигне целта на финансовото отчитане се фокусира върху ролята на ръководството, което трябва да служи на основните потребители на отчетите
- отново се набляга на принципа на предпазливостта като необходим компонент, за да се постигне неутрално представяне на информацията
- дефинира се кое е отчитащото се предприятие, като е възможно да е отделно юридическо лице или част от предприятието
- преразглеждат се определенията за актив и пасив
- при признаването на активи и пасиви се премахва условието за вероятност от входящи или изходящи потоци от икономически ползи и се допълват насоките за отписване
- дават се допълнителни насоки относно различните оценъчни бази и
- печалбата или загубата се определят като основен показател за дейността на предприятието и се препоръчва приходите и разходите от другия всеобхватен доход да бъдат рециклирани през печалбата или загубата, когато това повишава уместността или достоверното представяне на финансовите отчети.

2.2.СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2.2.1.Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

2.2.2.Представяне на финансовия отчет. Сравнителни данни

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети” (ревизиран 2007 г.). Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството:

- а) прилага счетоводна политика ретроспективно;
- б) преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет; или
- в) прекласифицира позиции във финансовия отчет,

когато това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

2.2.3.Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на Дружеството. Контролът върху дъщерните предприятия на Дружеството се изразява във възможността му да ръководи и определя финансовата и оперативната политика на дъщерните предприятия, така че да се извличат изгоди в резултат на дейността им. В индивидуалния финансов отчет на Дружеството инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност.

Дружеството признава дивидент от дъщерно предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото му да получи дивидента.

2.2.4. Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия

Съвместно предприятие е договорно споразумение, по силата на което Дружеството и други независими страни се заемат със стопанска дейност, която подлежи на съвместен контрол. Инвестициите в съвместни предприятия се отчитат по себестойностния метод.

Асоциирани са тези предприятия, върху които Дружеството е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат по себестойностния метод.

Дружеството признава дивидент от съвместно контролирано предприятие или асоциирано предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото му да получи дивидента.

2.2.5. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

Печалби и загуби от промени във валутните курсове

Балансовата стойност на финансовите активи, деноминирани в чуждестранна валута, се определя в съответната чуждестранна валута и се преизчислява по заключителния курс в края на всеки отчетен период.

2.2.6. Приходи

Синтетика АД, генерира основно финансови приходи в следните направления:

- Приходи от операции с инвестиции и финансови активи
- Приходи от дивиденти
- Приходи от лихви по предоставени заеми

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

- 1 Идентифициране на договора с клиент
- 2 Идентифициране на задълженията за изпълнение
- 3 Определяне на цената на сделката
- 4 Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
- 5 Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато Дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, извършвайки обещаните услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

2.2.7. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им, при спазване на принципа за съпоставимост с приходите.

2.2.8. Разходи за лихви и разходи по заеми

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисионни, получени или платени, транзакционни разходи, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на предприятието. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за доходите на ред „Финансови разходи”.

Когато са получени заеми без конкретно целево предназначение и те са използвани за придобиването на един отговарящ на условията актив, размерът на разходите по заеми, които могат да се капитализират, се определя чрез прилагане на процент на капитализация към разходите по този актив. Процентът на капитализация е среднопретеглената величина на разходите по заеми, отнесени към заемите на Групата, които са непогасени през периода, като се изключат заемите, получени специално за целите на придобиване на един отговарящ на условията актив.

2.2.9. Имоти, машини и съоразения

Първоначално придобиване

Първоначалното оценяване на имоти, машини и съоразения се извършва:

- По цена на придобиване, която включва: покупната цена (вкл. мита и невъзстановими данъци), всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за активи придобити от външни източници;
- По справедлива стойност: за получените в резултат на безвъзмездна сделка;
- По оценка: приета от съда, и всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за получени активи като апортна вноска.

Активи, чиято цена на придобиване е еквивалентна или надвишава 700 лв., се капитализират.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на имоти, машини и съоразения се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващи разходи

Последващи разходи за ремонт и поддръжка се отразяват в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход към момента на извършването им, освен ако няма ясни доказателства, че извършването им ще доведе до увеличени икономически изгоди от използването на актива. Тогава тези разходи се капитализират към отчетната стойност на актива.

Отписване

Отписването на имоти, машини и съоразения от баланса е при продажба или когато активът окончателно бъде изведен от употреба и след отписването му не се очакват никакви други икономически изгоди.

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоразения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/ Загуба от продажба на нетекущи активи”.

Амортизация

Дружеството прилага линеен метод на амортизация. Амортизирането на активите започва от месеца следващ месеца на придобиването им. Полезния живот по групи активи е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Определения полезен живот по групи активи е както следва:

МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	ПОЛЕЗЕН ЖИВОТ
Стопански инвентар	6-7 години
Компютри	2 години

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоразения се преоценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

2.2.10. Обезценка

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

Дружеството не е претърпяло загуби от обезценка на нетекущи активи през 2019г. и 2018г..

2.2.11. Финансови активи и пасиви съгласно МСФО 9

▪ Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

▪ Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или

загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

▪ Последващо оценяване на финансовите активи

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и

- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които дружеството неотменимо е избрало при първоначално признаване, да признае в тази категория. Това са стратегически инвестиции и дружеството счита тази класификация за по-релевантна.

При освобождаването от капиталови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в неразпределената печалба.

Обезценка на финансовите активи

Новите изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“, който замества „модела на понесените загуби“, представен в МСС 39.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност / по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти и някои договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. Нито един от финансовите активи на Дружеството не попада в тази категория.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Дружеството прилага следната политика за обезценка:

- финансови активи отчитани по амортизирана стойност

Кредитен рейтинг	Очаквани кредитни загуби (ECL) в следващите 12 месеца
BB+ и по-високо	0.03%
от B+ до BB+	0.20%
от CCC+ до B+	1.15%

Забележка: В случай, че насрещната страна няма установен рейтинг, както и в случай на отсъствие на стойности на количествените и качествените показатели, Дружеството ги класифицира в трета категория (от CCC+ до B+)

- Парични средства по банкови сметки

Кредитен рейтинг	Очаквани кредитни загуби (ECL) в следващите 12 месеца
BB+ и по-високо	0.14%
от B+ до BB+	0.60%
от CCC+ до B+	2.39 %

Забележка: В случай, че насрещната страна няма установен рейтинг, както и в случай на отсъствие на стойности на количествените и качествените показатели, Дружеството ги класифицира в трета категория (от CCC+ до B+)

- Търговски и други вземания

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент.

- текущи (непросрочени) и просрочени до 150 дни

	Очаквани кредитни загуби (ECL) за целия срок на финансовия актив (обезпечена експозиция)	Очаквани кредитни загуби (ECL) за целия срок на финансовия актив (необезпечена експозиция)
Корпоративни клиенти – Подпортфейл А (международни)	0.40%	0.76%
Корпоративни клиенти – Подпортфейл В (местни)	1.27%	2.39%
Индивидуални клиенти – Портфейл	0.98%	1.60%
Свързани лица – Портфейл	0.32%	0.60%
Списък с наблюдавани вземания – Портфейл	5.00%	10.00%

- просрочени над 150 дни – оценяват се индивидуално в зависимост от отсрещната страна (свързано/несвързано лице) при очаквани кредитни загуби за целия период на финансовия актив от 10% до 100%.

Дружеството няма просрочени вземания.

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми, търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата (с изключение на деривативни финансови инструменти, които са определени и ефективни като хеджиращ инструмент).

Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

2.2.12. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързвани с позиции, признати в другия всеобхватен доход (напр. преоценка на финансов актив, на разположение за продажба) или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

2.2.13. Пари и парични еквиваленти

Като парични еквиваленти се третираят краткосрочни, високоликвидни инвестиции, които са лесно обрачаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

Паричните средства в лева се оценяват по номиналната им стойност. Паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута, се оценяват по заключителен курс на БНБ към датата на изготвяне на отчета.

2.2.14. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Другите резерви включват законови резерви и печалби и загуби от преоценка на финансови активи на разположение за продажба.

Неразпределената печалба/ Натрупаната загуба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите се включват на ред „Задължения към свързани лица” в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите преди края на отчетния период.

Всички трансакции със собствениците на Дружеството се представят отделно в отчета за промените в собствения капитал.

2.2.15. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на служителите

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Дружеството не е начислило правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица”, поради

възрастовия състав на персонала и наличието на минимална вероятност от пенсиониране на персонала в предприятието.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

2.2.16. Отчитане на лизингови договори при лизингополучателя

× ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ (счетоводна политика, приложима след 1 януари 2019 г.)

Дружеството е **лизингополучател** по договори за лизинг.

За новите договори, сключени на или след 1 януари 2019 г. Дружеството преценява дали даден договор е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата,

дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

За да определи диференциалния лихвен процент, Дружеството:

- използва, когато е възможно, приложимият лихвен процент от последното финансиране от трети страни, коригиран с цел да отрази промените в условията за финансиране, които са настъпили след това последно финансиране; или
- използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Дружеството и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

В отчета за финансовото състояние, активите с право на ползване са представени на отделен ред, а задълженията по лизингови договори са представени в позиция «Търговски и други задължения».

× ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ (счетоводна политика, приложима до 31 декември 2018 г.)

Дружеството е лизингополучател по договори за лизинг.

В съответствие с изискванията на МСС 17 „Лизинг“ правата за разпореждане с актива се прехвърлят от лизингодателя върху лизингополучателя в случаите, в които лизингополучателят понася съществените рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху наетия актив.

При сключване на договор за финансов лизинг активът се признава в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя по по-ниската от двете стойности – справедливата стойност на наетия актив и настоящата стойност на минималните лизингови плащания плюс непредвидени плащания, ако има такива. В отчета за финансовото състояние се отразява и съответното задължение по финансов лизинг, независимо от това дали част от лизинговите плащания се дължат авансово при сключване на договора за финансов лизинг.

Впоследствие лизинговите плащания се разпределят между финансов разход и намаление на неплатеното задължение по финансов лизинг.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения” или МСС 38 „Нематериални активи”.

Лихвената част от лизинговата вноска представлява постоянен процент от непогасеното задължение и се признава в печалбата или загубата за периода на лизинговия договор.

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Плащанията по оперативен лизингов договор се признават като разходи по линейния метод за срока на споразумението. Разходите, свързани с оперативния лизинг, напр. разходи за поддръжка и застраховки, се признават в печалбата или загубата в момента на възникването им.

2.2.17. Провизии, условни активи и пасиви

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от засегнали. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурно, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия. Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се

оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

2.2.18.Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки.

Изготвяне на финансовия отчет в съответствие с МСС изисква ръководството да прилага приблизителни счетоводни оценки и предположения, които оказват влияние върху отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условните активи и пасиви към датата на баланса. Въпреки, че оценките са базирани на знанието на ръководството за текущи събития, действителните резултати може да се различават от използваните счетоводни оценки.

Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, когато преразглеждането засяга този период, и в бъдещи периоди ако преразглеждането оказва влияние на бъдещите периоди.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу:

Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2019г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснение 3. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на компютърното оборудване.

Справедлива стойност на финансови инструменти

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти при липса на котирани цени на активен пазар. Подробно относно използваните предположения са представени в поясненията за финансови активи и пасиви. 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. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. 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.

3. Имоти, машини и съоразения. Разходи за амортизация.

<i>В хиляди лева</i>	Машини и оборудване	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност:			
Салдо към 01.01.2019 г.	10	2	12
Постъпили	9	-	9
Излезли	(5)	-	(5)
Салдо към 31.12.2019 г.	14	2	16
Постъпили	3	-	3
Излезли	-	-	-
Салдо към 30.09.2020 г.	17	2	19
Амортизация:			
Салдо към 01.01.2019 г.	9	1	10
Начислена	3	-	3
Отписана	(1)	-	(1)
Салдо към 31.12.2019 г.	11	1	12
Начислена	3	-	3
Отписана	-	-	-
Салдо към 30.09.2020 г.	14	1	15
Балансова стойност към 1 януари 2019 г.	1	1	2
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	3	1	4
Балансова стойност към 30 септември 2020 г.	3	1	4

Дружеството няма заложен имоти, машини и съоразения за обезпечаване на свои и/или чужди задължения.

Всички разходи за амортизация са включени в отчета за печалбите или загубите и другия всеобхватен доход на ред „разходи за амортизация на нефинансови активи“.

Дружеството няма и не е имало договорно задължение за закупуване на активи съответно към 30.06.2020 г. и към 31.12.2019 г.

3.1. Активи с право на ползване. Разходи за амортизация.

<i>В хиляди лева</i>	Активи с право на ползване	Общо
Отчетна стойност:		
Салдо към 31.12.2018 г.	-	-
<i>Ефект от прилагане на МСФО 16</i>	62	62
Преизчислено салдо към 01.01.2019 г.	62	62
Постъпили	123	123
Излезли	(62)	(62)
Салдо към 31.12.2019 г.	123	123
Постъпили	-	-
Излезли	-	-
Салдо към 30.09.2020 г.	123	123
Амортизация:		
Салдо към 31.12.2018 г.	-	-
Начислена	70	70
Отписана	(62)	(62)
Салдо към 31.12.2019 г.	8	8
Балансова стойност към 31 декември 2018 г.	-	-
Балансова стойност към 31 декември 2019 г.	115	115
Начислена	9	9
Отписана	-	-
Салдо към 30.09.2020 г.	106	106

Активите с право на ползване са възникнали по два лизингови договора, както следва:

- договор за наем от 2014г. със свързаното лице Грийнхаус Пропъртис АД за ползване на офис помещения с площ 626 кв.м. Договора за наем с Грийнхаус Пропъртис АД е прекратен от 01.05.2019г.

- договор за наем от 23.04.2019г. със свързаното лице Вапцаров Бизнес Център ЕООД за ползване на офис помещения с площ 55 кв.м.

(виж бележка 25.1)

4. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дружеството има следните инвестиции в дъщерни предприятия:

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

30.09.2020г.	Стойност на инвестицията към 31.12.2019г.	Увеличение	Намаление	Стойност на инвестицията към 30.09.2020г.	Основен капитал на дъщерното дружество към 30.09.2020г.	% на участие в капитала към 30.09.2020г.	Брой акции/ дялове притежавани от Синтетика към 30.09.2020г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	брой акции/дялове	-	-
Етропал АД	5 875	-	-	5 875	5 000 000	51.01%	2 550 420
Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД	36 644	-	-	36 644	1 001	100%	1 001
	42 519	-	-	42 519	-	-	2 551 421

Дружеството не може да оповести справедлива стойност на инвестициите, защото акциите/дяловете на тези предприятия не се търгуват на регулиран пазар, с изключение на акциите на Етропал АД, чиято последна цена затваря на БФБ е 5,49 лв. за една акция при номинал 1 лев.

Инвестициите в дъщерни предприятия са отразени във финансовия отчет на Дружеството по метода на себестойността. Не са налице условия за обезценка на инвестициите в дъщерни предприятия.

На 30.04.2019 г. „Синтетика“ АД е заплатила 29 798 х.лв. в качеството му на купувач по договор за покупко-продажба на 100% от дружествените дялове от капитала на Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД, едноличен собственик на капитала на „Вапцаров Бизнес Център“ ЕООД.

На 02.05.2019 г. всички клаузи по договора покупко-продажбата на „Блухаус Аксешън Проджект V “ ЛТД са изпълнени и дружеството е вписано в инвестиционния портфейл на Синтетика АД.

Към 30.09.2020г. дружеството има условно задължение за доплащане по сделката на сумата в размер на 3 423 хил.лв., в т.ч текущо задължение в размер на 3 423 хил.лв.

Дружеството има условни задължения или други поети ангажименти, свързани с инвестиции в дъщерни дружества: (виж пояснение 28).

5. Финансови активи отчитани през друг всеобхватен доход

30.09.2020г.	Стойност на инвестицията към 31.12.2019	Увеличение в т.ч. преоценка	Намаляване	Стойност на инвестицията към 30.09.2020г	Основен капитал на дружеството, в което е инвестирано	% на участие в капитала към 30.09.2020г.	Брой акции притежавани от Синтетика АД към 30.09.2020г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	брой акции	-	-
ПОД Бъдеще АД	1 247	490	-	1 262	600 000	9.8%	59 290
Еф Асет Мениджмънт АД	237	-	-	237	400 000	9.95%	39 800
	1 484	490	-	1 499	-	-	99 090

През месец декември.2019 г. Синтетика АД сключи договор за покупко – продажба на акции с Образователно-спортен комплекс Лозенец ЕАД, като предмет на договора е покупка от страна на Синтетика АД на 39 800 бр. акции от капитала на Еф Асет Мениджмънт АД. Покупната цена за една акция е 4.50 лв. Общата стойност на сделката в размер на 179 хил. лв. е изцяло изплатена от Синтетика АД. Собствеността върху акциите фактически ще бъде прехвърлена след заличаване на залог, учреден за обезпечение на задължения на Образователно-спортен комплекс Лозенец ЕАД по договор за заем от финансираща институция, но „Синтетика“ АД е получила правото да получава паричните потоци от финансовия актив, респективно получило е всички рискове и изгоди от собствеността върху този финансов актив.

Акциите на **ПОД Бъдеще АД** и на **Еф Асет Мениджмънт АД**, които не се котират на БФБ, са оценени по справедлива стойност чрез метода на дисконтираните парични потоци на собствения капитал (виж пояснение 26).

5.1. Други финансови активи

30.09.2020г.	Стойност на инвестицията към 31.12.2019	Увеличение в т.ч. преоценка	Намаляване	Стойност на инвестицията към 30.09.2020	Основен капитал на дружеството, в което е инвестирано	% на участие в основния капитал	Брой акции притежавани от Синтетика АД към 30.09.2020
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	брой акции	-	-
Уандър Груп АД	2	-	-	2	9 017 500	2.45%	2 212
	2	-	-	2	-	-	2 212

6.Вземания по предоставени заеми на несвързани лица

	30.09.2020г. хил.лв	2019г. хил.лв.
Главници по предоставени заеми несвързани лица в т.ч.:	794	474
- по дългосрочни заеми	-	94
- по краткосрочни заеми	794	380
Лихви по предоставени заеми несвързани лица в т.ч:	41	19
Очаквани кредитни загуби от обезценки	(6)	(6)
Общо вземания по заеми несвързани лица в т.ч:	829	487
- по дългосрочни заеми	-	111
- по краткосрочни заеми	829	376

Заемите са предоставени при годишни фиксирани лихвени проценти в диапазона от 4% до 5% в зависимост от определения кредитен рейтинг на заемателя и срока на заема. Заемите са без обезпечения. Справедливата им стойност не е определяна поотделно, защото Ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

Условията по заемите са следните:

				30 септември 2020г.		
В хил.лв.	Валута	Лихвен %	Падеж	Лимит в съответната валута (хил.)	Балансова стойност в хил.лева (преди загуба от обезценка)	Обезпечение
Заем 1	лева	4%	17.02.2021	200	94	необезпечен
Заем 2	лева	5%	20.12.2020	1000	700	необезпечен
Общо					794	

Условията по заемите са следните:

				31 декември 2019г.		
В хил.лв.	Валута	Лихвен %	Падеж	Лимит в съответната валута (хил.)	Балансова стойност в хил.лева (преди загуба от обезценка)	Обезпечение
Заем 1	лева	4%	17.02.2021	200	94	необезпечен
Заем 2	лева	5%	20.12.2020	1000	380	необезпечен
Общо					474	

7.Вземания от свързани лица

Свързани лица на „Синтетика“ АД към 30.09.2020г. са следните лица:

- 1) Камалия Трейдинг Лимитед – упражнява контрол върху „Синтетика“ АД, като притежава 50,07% от акциите на дружеството.
- 2) Хай Рейт ЕООД – предприятие – майка на Камалия Трейдинг Лимитед и крайно – предприятие - майка;

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

3) Дъщерни предприятия: Еврохотелс ЕАД (до 19.01.2017г.); Етропал АД; Етропал Трейд ЕООД (дъщерно на Етропал АД); Юнион Ивкони ООД (до 15.03.2019г.) ; Евро Медик Трейд ЕООД (бившо Медицински център Евромедик); Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД (от 02.05.2019г.) и Вапцаров Бизнес Център ЕООД(дъщерно на Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД) .

4) Свързани лица в групата на Камалия Трейдинг: Образователно – спортен комплекс Лозенец ЕАД, Уандър Груп АД, ЧСУ Свети Георги ЕООД, ЧДГ Свети Георги ЕООД, Бензин ЕООД (бившо Ита Лизинг ЕООД), Грийнхаус Пропъртис АД, Адриа Инвест ЕАД.

5) Свързани лица по линия на управлението: Формопласт – 98 АД, ИБ Медика ЕАД, Етропал 98 АД, Медикъл Асистънс Марцианопол ЕАД, Диал Нет ЕООД, Тера Нова Н ООД, Диализа Етропал Гама ЕООД, Диализа Етропал Делта ЕООД, Диализа Етропал Сигма ЕООД, Еврохотелс ЕАД, Вапцаров Бизнес Център ЕООД.

	30.09.2020г.	31.12.2019г.
Вземания от свързани лица по видове – текущи и нетекущи		
<u>текущи вземания</u>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от дъщерни предприятия	5 026	5 488
- главници по заеми	4 605	5 018
- лихви по заеми	305	343
- от дивидент	-	-
- от текущи цесии	-	-
- такса управление по заем	116	127
Вземания от предприятие – майка и крайно – предприятие - майка	3 057	-
- главници по заеми	2 926	-
- лихви по заеми	131	-
Вземания от други свързани лица	555	959
- главници по заеми	258	664
- лихви по заеми	297	295
<i>Очаквани кредитни загуби от обезценки</i>	<i>(44)</i>	<i>(44)</i>
Общо текущи вземания	8 594	6 403
<u>нетекущи вземания</u>		
Вземания от дъщерни предприятия	12 430	13 285
- главници по заеми	12 430	13 285
- лихви по заеми	-	-
<i>Очаквани кредитни загуби от обезценки</i>	<i>(184)</i>	<i>(184)</i>
Общо нетекущи вземания	12 246	13 101
Общо вземания от свързани лица в т.ч:	20 839	19 504
<u>нетекущи вземания</u>	12 246	13 101
<u>текущи вземания</u>	8 594	6 403

При осъществяваните през периода сделки със свързани лица няма отклонение от пазарните цени.

На 02.04.2019г. Синтетика АД е погасила пълно и предсрочно задължение на трето лице по договор за банков инвестиционен кредит № 193 от 03.11.2011 г., сключен между „Уникредит

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Булбанк” АД, ЕИК 831919536 (банка-кредитор) и „Вапцаров Бизнес Център” ЕООД, ЕИК 175059768 (кредитополучател) в размер на 9 196 420 евро, в следствие на което Синтетика АД е формирала посоченото нетекущо вземане.

Посочените текущи вземания са от предоставени заеми при фиксирани годишни лихвени проценти в диапазона от 3,5% до 5.5%. Заемите са краткосрочни и необезпечени. Справедливата им стойност не е определяна поотделно, защото Ръководството счита, че балансовата им стойност дава реална представа за тяхната справедлива стойност.

Условията по заемите са следните:

				30 септември 2020г.		
В хил.лв.	Валута	Лихвен %	Падеж	Лимит в съответната валута (хил.)	Балансова стойност в хил.лева (преди загуба от обезценка)	Обезпечение
Заем 1	лева	3,5%	30.12.2019	259	258	необезпечен
Заем 2	лева	4,5%	07.04.2020	3 000	2 260	необезпечен
Заем 3	лева	5,5%	25.11.2020	1 000	-	погасен
Заем 4	лева	5,5%	31.12.2020	3 500	2 926	необезпечен
Заем 5	лева	4,5%	31.12.2020	1 891	-	погасен
Заем 6	евро	4,2%	30.11.2025	17 987	14 775	обезпечен
Общо					20 219	

				31 декември 2019г.		
В хил.лв.	Валута	Лихвен %	Падеж	Лимит в съответната валута (хил.)	Балансова стойност в хил.лева (преди загуба от обезценка)	Обезпечение
Заем 1	лева	3,5%	30.12.2019	259	258	необезпечен
Заем 2	лева	6,2%	07.04.2019	3 000	2 260	необезпечен
Заем 3	лева	5,5%	25.11.2020	1 000	406	необезпечен
Заем 4	евро	4,2%	30.11.2025	17 987	16 043	обезпечен
Общо					18 967	

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Сделки със свързани лица през периода, по които предприятието е доставчик/заемодател – обем сделки	30.09.2020г. хил.лв.	2019г. хил.лв.
Предоставени заеми на дъщерни предприятия в т.ч	712	19 557
- предоставени заеми	-	18 835
- начислени лихви	596	722
- по договор за цесия	-	-
- търговски сделки	116	-
Предоставени заеми на други свързани лица в т.ч.	40	723
– предоставен заем	25	710
- начислени лихви	15	13
Предоставени заеми на предприятието – майка и крайно предприятие – майка в т.ч.	7 440	924
- предоставени заеми	7 260	920
- начислени лихви	180	4
Общ обем за периода	8 192	21 204

8. Търговски и други вземания

	30.09.2020г. хил. лв.	31.12.2019г. хил. лв.
Данъци за възстановяване	-	-
Предплатени разходи	2	16
Други вземания	4 205	-
	4 207	16

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на тези вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност. Признати очаквани кредитни загуби за други вземания – под 1 хил.лв.

9. Пари и парични еквиваленти

	30.09.2020г. хил.лв	31.12.2019г. хил. лв.
Парични средства в банкови сметки	849	945
Парични средства в брой	8	8
Ефект от очаквани кредитни загуби	(2)	(2)
	855	951

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Към 31.12.2019г. „Синтетика” АД притежава парични средства, деноминирани в чуждестранна валута, които са преоценени по заключителен курс. Всички парични средства, представени в отчета са на разположение на дружеството. Няма блокирани пари и парични еквиваленти.

**10 .Текущи финансови активи държани за търгуване
(отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата)**

	30.09.2020г.	31.12.2019г.
	хил. лв	хил. лв
Фючърс Капитал АД	3	-
Феър Плей Пропъртис АДСИЦ	5	9
СЛС Имоти АДСИЦ	11	-
Еврохолд България АД	-	18
Еврохолд България АД - PLN	11	16
Булленд Инвестмъндс АДСИЦ	1	787
Делта Кредит АДСИЦ	161	189
Спарки АД	2	2
Интеркапитал Пропърти Дивелопмънт АДСИЦ - PLN	16	9
Корпоративни облигации	9	2
	219	1 032

Краткосрочните финансови активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет.

11. Акционерен капитал

	30.09.2020г.	31.12.2019г.
	хил. лв.	хил. лв.
Регистриран капитал	3 000	3 000

Всички обикновени акции са изцяло изплатени.

	30.09.2020г.	31.12.2019г.
В брой акции		
Издадени към 01 януари обикновени акции	3 000 000	3 000 000
Новоемитирани акции през периода	-	-
Издадени към 30 септември обикновени акции – напълно изплатени	3 000 000	3 000 000

Всички акции са с номинал от 1 лев.

Всяка акция дава право на глас в Общото събрание на акционерите, на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

*акционери към 30.09.2020г.	Брой акции	% от капитала
Физически лица	31	0.00%
Юридически лица:		
Камалия Трейдинг Лимитид	1 502 006	50.07%
ЗД Евроинс АД	234 604	7.82%
Универсален Пенсионен Фонд Бъдеще	209 566	6.99%
Euroins Romania Asigurare Reasigurare	294 480	9.82%
Универсален Пенсионен Фонд Топлина	151 560	5.05%
Специализирани Логистични Системи АД	121 130	4.04%
Други юридически лица	486 623	16.21%
Общо	3 000 000	100%

*акционери към 31.12.2019г.	Брой акции	% от капитала
Физически лица	30	0.00%
Юридически лица:		
Камалия Трейдинг Лимитид	1 502 006	50.07%
ЗД Евроинс АД	138 528	4.62%
Универсален Пенсионен Фонд Бъдеще	209 566	6.99%
Euroins Romania Asigurare Reasigurare	302 726	10.09%
Универсален Пенсионен Фонд Топлина	151 560	5.05%
Други юридически лица	695 584	23.18%
Общо	3 000 000	100%

***основен доход на акция**

Към 30.09. 2020г.

Нетна печалба, разпределяема в полза на акционерите – (797) хил.лв.

Среднопретеглен брой обикновенни акции - 3 000 000

Основен доход на акция в лева – **(0,266)лв.**

***основен доход на акция**

За 2019г.

Нетна печалба, разпределяема в полза на акционерите – (651) хил.лв.

Среднопретеглен брой обикновенни акции - 3 000 000

Основен доход на акция в лева – **(0,217)лв.**

12.Резерви

Общо резерви – 591 хил.лв., в т.ч.:

- **Общи резерви - 300 хил.лв.**

Формирани са в съответствие с Търговския закон и учредителния акт на дружеството.

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

- **Резерв за справедлива стойност – 291 хил.лв.**

Резерва за справедлива стойност съдържа кумулативната нетна промяна в справедливата стойност на финансови активи на разположение за продажба, докато инвестициите се отпишат или се обезценят. Посочва се нетно от отсрочените данъци.

13.Печалби/загуби

	Неразпределена печалба	Непокрита загуба	Текуща печалба/загуба	Общо
Баланс към 01 януари 2019г.	14 634	(1 452)	(295)	12 887
<i>Ефект от МСФО 16</i>	52	-	-	52
Прехвърляне на печалбата от миналата година	-	(295)	295	-
Прехвърляне от резерви от справедлива стойност	321	-	-	321
Печалба/загуба за периода	-	-	(651)	(651)
Баланс към 31 декември 2019г.	15 007	(1 747)	(651)	12 609
<i>Ефект от МСФО 16</i>	-	-	-	-
Прехвърляне на печалбата от миналата година	-	(651)	651	-
Прехвърляне от резерви от справедлива стойност	-	-	-	-
Печалба/загуба за периода	-	-	(797)	(797)
Баланс към 30 септември 2020г.	15 007	(2 398)	(797)	11 812

14.Заеми от финансови институции - нетекущи

	30.09.2020г.	31.12.2019г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Пощенска банка - инвестиционен заем	32 158	33 357
Отбив	-	-
Амортизирана стойност в края на периода	32 158	33 357
<i>в т.ч. за погасяване в следващите 12 месеца (3 вноски * 39 589 евро и 9 вноски * 119 795 евро)</i>	2 341	2 655
<i>Нетекуща част от кредита</i>	29 817	30 702

На 07.02.2019 г. „Синтетика“ АД сключила договор за инвестиционен кредит с финансираща банка за сумата от 18 000 000 евро, при годишен лихвен % от 3m. Euribor + договорна надбавка от 2,75%, но не по-малко от 2,75%, със срок на кредита 10 години, и крайна дата на издължаване 07.02.2029г. Кредита е ефективно усвоен на 18.03.2019 г. и към датата на отчетния период остатъчната главница по него е в размер на 32 461 хил.лв.

Обезпечение по кредита е ипотека на недвижими имот.

Целта на заема е финансиране на покупната стойност в рамките и до общия размер на кредита, за придобиване от Синтетика АД, на акции / дялове от капитала / от имуществото на търговско дружество.

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Във връзка с разрастващата се пандемия от COVID – 19 на 23.04.20г. е подписано допълнително споразумение с нова схемата за погасяване на главницата през следващите десет години е както следва: 9 (девет) равни месечни погасителни вноски, всяка от които в размер 39 589 евро, дължими за периода от 27.04.2020 до 27.12.2020г., 99 (деветдесет и девет) равни месечни погасителни вноски, всяка от които в размер 119 795 евро, дължими за периода от 27.01.2021 до 27.03.2029г.и една последна изравнителна вноски в размер на 4 500 000,43 евро, дължима на 04.07.2029г.

14.1.Заеми от финансови институции – текущи

	31.09.2020г.	31.12.2019г.
	хил. лв.	хил. лв.
Варенголд банк АД - оборотен заем	1 350	-
Отбив	-	-
Амортизирана стойност в края на периода	1 350	-
в т.ч. за погасяване в следващите 3 месеца, започвайки от м.10/2020г. (3 вноски * 170 000 евро и 1 последна погасителна вноски на стойност 180 000 евро)	1 350	-
Основните параметри по договора са : лимит по кредита 1200 000 евро; Лихва по кредита : 6% на годишна база; Падеж на кредита 31.12.2020г.		

15. Задължения по получен облигационен заем в т.ч:

	30.09.2020г.	31.12.2019г.
	хил. лв.	хил. лв.
-нетекущи задължения	3 250	3 500
-текущи задължения	500	500
	3 750	4 000

На 05.04.2012г. Синтетика АД сключва облигационен заем на стойност 5,000,000 (пет милиона лева), ISIN код на емисията BG2100003123. Броят на издадените облигации е 5,000 (пет хиляди), като номиналната и емисионната стойност на всяка облигация е 1,000 (хиляда лева). Емисията е с падеж 05.04.2017г. Главницата по облигацията е платима еднократно на падежа ведно с последното лихвено плащане в случай, че не бъде упражнено предсрочно правото на пълно или частично погасяване на главницата. Лихвите по облигациите се изплащат на всеки шест месеца, считано от датата на издаване на емисията. Лихвеният процент е фиксиран в размер на 6,2% (шест цяло и две десети процента). Лихвена конвенция: реален брой дни в периода към реален брой дни в годината. Actual/Actual (ISMA).

Облигационният заем е листван на борсата, считано от 24.10.2012г.

Обезпечението по облигационният заем е застрахователна полица облигационен заем.

На Общо събрание на облигационерите от 31.03.2017г. е взето решение за удължаване срока на облигацията с 5 години (до 05.04.2022г.), променен е лихвения процент от 6,2% на 5% , и е приет погасителен план за изплащане на главницата, както следва:

За 2018г.- 500 хил. лв.

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

За 2019г.- 500 хил. лв.

За 2020г.- 500 хил. лв.

За 2021г.- 500 хил. лв.

За 2022г.- 3 000 хил. лв.

16.Задължения към свързани лица – текущи и нетекущи

	30.09.2020г.	31.12.2019г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Текущи задължения към свързани лица		
Получени заеми от крайно предприятие майка в т.ч:		
– главници по получени заеми	-	305
– лихви по получени заеми	-	32
Получени заеми от други свързани лица в т.ч:		-
– главници по получени заеми	183	-
– лихви по получени заеми	2	-
Търговски сделки	6	-
Общо текущи задължения към свързани лица	191	337
Общо задължения към свързани лица	191	337

Заемът е получен при годишен лихвен процент от 5%. Заемът е краткосрочен и необезпечен. Справедливата му стойност не е определяна поотделно, защото Ръководството счита, че балансовата му стойност дава реална представа за неговата справедлива стойност.

Условията по заемите са следните:

				30 септември 2020г.		
В хил.лв.	Валута	Лихвен %	Падеж	Лимит в съответната валута (хил.)	Балансова стойност в хил.лева	Обезпечение
Заем 1	лева	5,2%	25.03.2020	1 500	183	необезпечен
Общо					-	

Условията по заемите са следните:

	31 декември 2019г.	
--	---------------------------	--

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

В хил.лв.	Валута	Лихвен %	Падеж	Лимит в съответната валута (хил.)	Балансова стойност в хил.лева	Обезпечение
Заем 1	лева	5,2%	25.03.2020	1 500	305	необезпечен
Общо					305	

Сделки със свързани лица през периода - обем сделки

	30.09.2020г. хил.лв.	2019г. хил.лв.
Получени заеми от дъщерни предприятия	29	-
- получени заеми	-	-
- начислени лихви	-	-
- получени услуги (наем)	29	-
Получени заеми от други свързани лица	2 085	3 459
- получени заеми	2 070	3 221
- начислени лихви	2	34
- получени услуги (наем)	-	25
Търговски сделки	13	179
Общ обем за периода	2 114	3 459

	30.09.2020г. хил. лв.	31.12.2019г. хил. лв.
17. Търговски и други задължения - нетекущи	94	4 107
Задължения по договори за заем:	-	578
- в т.ч главница по договор за заем към несвързани лица	-	106
- в т.ч нетекущо лизингово задължение	-	3 423
- в т.ч по договор за придобиване на дъщерно дружество	-	-
	94	4 107

	30.09.2020г. хил. лв.	31.12.2019г. хил. лв.
18. Търговски и други задължения - текущи		
Задължения към персонала	11	2
Задължения към осигурителни предприятия	3	-
Задължения по репо сделки в т.ч лихви	9 927	3 846
Задължения по договори за цесия	4 410	275
Данъчни задължения	1	35
Задължения към доставчици	138	265
Лихви по облигационен заем	98	53
Задължения по краткосрочни търговски заеми, вкл.лихви	100	101
Задължения по получени аванси	-	-

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Текущо лизингово задължение	16	10
Задължения по договор за придобиване на дъщерно дружество	3 423	3 423
Други задължения	-	96
	18 127	8 106

18.1.Финансови пасиви по амортизирана стойност	30.09.2020г.	31.12.2019г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Нетекущи заеми	33 067	34 202
Текущи заеми	4 382	3 492
Търговски и други задължения в т.ч.:	14 015	12 213
- търговски и други задължения-нетекущи	94	4 107
Общо финансови пасиви	51 465	49 907

19. Приходи от оперативна дейност

19.1.Приходи от услуги и други нефинансови приходи	30.09.2020г.	30.09.2019г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от предоставени услуги (наеми от преотдаден обект)	-	11
Общо приходи от услуги и други нефинансови приходи	-	11

19.2.Положителни разлики от операции с инвестиции и финансови активи в т.ч. от участия в дъщерни предприятия

	30.09.2020г.	30.09.2019г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Приходи от операции с инвестиции в т.ч:		
- от дивиденди, разпределени от участия в дъщерни предприятия	-	-
- от дивиденди, разпределени от участия в други предприятия	-	-
Положителни разлики от:		
-преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	10	81
-продажбата на акции от дъщерни предприятия	-	1 791
-продажба на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	(8)	2
	2	1 874

19.3.Приходи от лихви и други финансови приходи	30.09.2020г.	30.09.2019г.
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Приходи от лихви по предоставени заеми на свързани лица в т.ч. лихви от свързани лица:

	698	432
-лихви „Хай Рейт“ ЕООД	86	4
-лихви „Етропол“ АД	76	99
-лихви „Ванцаров Бизнес Център“ ЕООД	520	-
-лихви от други свързани лица	16	329

Приходи от лихви по предоставени заеми на юридически лица	22	95
Приходи от лихви по предоставени заеми на физически лица	-	20
Други финансови приходи	118	3
в т.ч. обратно проявление на обезценка на финансови активи	-	-
	838	550

19.4. Оповестяване по отношение на приходите в съответствие с МСФО 15, както следва:

Приходите на дружеството, разпределени по пазари на географски принцип са, както следва:

За годината, приключваща на 30.09.2020

Държава/ Географски регион	Вид приход 1 /положителни разлики от операции с инвестиции и финансови активи/	Вид приход 2 / услуги/	Общо хил.лв.
България	2	116	118
Общо	2	116	118

За годината, приключваща на 31.12.2019

Държава/ Географски регион	Вид приход 1 /положителни разлики от операции с инвестиции и финансови активи/	Вид приход 2 / услуги/	Общо хил.лв.
България	1 906	11	1 917
Общо	1 906	11	1 917

Приходите на дружеството, разпределени според начина на признаване са, както следва:

хил.лв.

Начин на признаване	За годината, приключваща на 30.09.2020 г.		За годината, приключваща на 31.12.2019 г.	
	Вид приход 1 /услуги, консултации, търговия и т.н.	Общо хил.лв.	Вид приход 1 /услуги, консултации, търговия и т.н.	Общо хил.лв.
Услуги, изпълнени с течение на времето	116	116	11	11
Общо	116	116	11	11

Активи и пасиви, свързани с договори с клиенти

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Хил.лв.

Активи по договор Пасиви по договор
30.09.2020г. 2019г. 30.09.2020г 2019г.

Групи финансови активи – балансови стойности:

Суми получени авансово непризнати като приход за периода

Крайно салдо към 30.09.2020г.

-	-	-	-
-	-	-	-

20. Отрицателни разлики от операции с инвестиции и финансови активи

30.09.2020г. 30.09.2019г.

ХИЛ. ЛВ. ХИЛ. ЛВ.

Отрицателни разлики от преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбите и загубите

(10)	(34)
(10)	(34)

21. Разходи за лихви и други финансови разходи

30.09.2020г. 30.09.2019г.

ХИЛ. ЛВ. ХИЛ. ЛВ.

Лихви по получен облигационен и банков заем

(863) (675)

Лихви по заеми от дъщерни предприятия и други свързани лица

(2) (29)

Лихви по заеми от други предприятия

(4) (90)

Лихви по репо сделки

(160) (12)

Платени такси и комисионни за сделки с ценни книжа

(21) -

Разходи от валутни разлики

(2) (2)

Обезценка на финансови активи

- (52)

Други финансови разходи в т.ч. банкови такси

(276) (248)

(1 328) (1 108)

22. Разходи за персонала

30.09.2020г. 30.09.2019г.

ХИЛ. ЛВ. ХИЛ. ЛВ.

Разходи за заплати -

(118) (133)

в т.ч. на ключовия управленски персонал

(45) (45)

Разходи за осигуровки -

(17) (19)

в т.ч. на ключовия управленски персонал

(4) (5)

(135) (152)

Средносписъчният състав на персонала е 6 лица към 30.09.2020г. и 6 лица към 31.12.2019г.

23. Разходи за услуги и други разходи

30.09.2020г. 30.09.2019г.

ХИЛ. ЛВ. ХИЛ. ЛВ.

Разходи за бюджетни такси

(-) (84)

Телекомуникационни услуги

(9) (10)

Разходи за консултански и юридически услуги

(37) (1 200)

Разходи за независим финансов одит

(27) (21)

Наеми

- (10)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Такси централен депозитар, БФБ и КФН	(9)	(12)
Социални разходи – ваучери за храна	(4)	(4)
Други разходи	(66)	(176)
	(152)	(1 517)

24.Разходи за данъци и отсрочени данъци

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10% и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	30.09.2020г. ХИЛ.ЛВ.	30.09.2019г. ХИЛ.ЛВ.
Печалба за периода преди данъци	(797)	(378)
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък	-	-
Данъчен ефект от увеличения на финансовия резултат	-	-
Данъчен ефект от намаления на финансовия резултат	-	-
Данъчен ефект от непризнати данъчни загуби	-	-
Текущ разход за данък	-	-
<i>Отсрочени данъци в т.ч.</i>		
- свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	-	-
Разходи за данъци, признати в друг всеобхватен доход	-	-
Общо разходи за данъци, признати в Отчета за всеобхватния доход	-	-

24.1.Отсрочени данъчни пасиви (активи)

	30.09.2020г. ХИЛ. ЛВ.	31.12.2019г. ХИЛ. ЛВ.
Данъчна временна разлика от обезценка на ФА	(24)	(24)
Данъчна временна разлика от преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	(1)	(1)
Данъчна временна разлика от преоценка на финансови активи на разположение за продажба	32	32
Общо отсрочени данъчни пасиви (активи)	7	7

Движение на отсрочените данъци към 31.12.2019г.	Баланс към 01.01.19 г.	Признати в печалба и загуби	Признати в друг всеобхватен доход	Баланс към 31.12.19 г.
Данъчна временна разлика от обезценка на ФА	(14)	(10)	-	(24)
Данъчна временна разлика от преоценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата	(4)	3	-	(1)

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Данъчна временна разлика от преценка на финансови активи на разположение за продажба	20		12	32
Нетно	2	(7)	12	7

Активите по отсрочени данъци са признати с оглед на очакванията на ръководството за обратно проявление на намаляемите временни разлики.

Всички отсрочени данъци са начислени при данъчна ставка за корпоративен данък в размер на 10%, т.е. ставката за периодите на очакваното обратно проявление.

Сумите, признати в друг всеобхватен доход се отнасят до преценката на финансови активи на разположение за продажба.

25. Лизингови задължения

25.1. Дружеството като лизингополучател

Дружеството е сключило следните договори за наем:

- договор за наем от 2014г. със свързаното лице Грийнхаус Пропъртис АД за ползване на офис помещения с площ 626 кв.м. Договора за наем с Грийнхаус Пропъртис АД е прекратен от 01.05.2019г.
- договор за наем от 23.04.2019г. със свързаното лице Вапцаров Бизнес Център ЕООД за ползване на офис помещения с площ 55 кв.м.

Задълженията по лизинговите договори са, както следва:

	30.09.2020	30.09.2019
	Хил.лв.	Хил.лв.
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	94	-
Задължения по лизингови договори – текуща част	16	-
	110	-

Бъдещите минимални плащания по договорите за лизинг на Дружеството са представени както следва:

Дължими минимални лизингови плащания в хил.лв.

	До 1 година	От 2 до 5 години	Над 5 години	Общо
Към 30.09.2020г.				
Лизингови плащания	15	75	39	129
Дисконтиране	(4)	(13)	(2)	(19)
Нетна настояща стойност	11	62	37	110

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Договорите за оперативен лизинг не съдържат клаузи за условен наем. Нито един от договорите за оперативен лизинг на Дружеството не съдържа опция за подновяване или покупка, клаузи за по-нататъшен лизинг или допълнителен дълг.

25.2.Оперативен лизинг като лизингодател

Бъдещите минимални постъпления по договори за оперативен лизинг на Дружеството в качеството му на лизингодател са представени както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания		
	До 1 година	От 1 до 5 години	Общо
Към 30.09.2020г.	-	-	-
Към 30.09.2019г.	11 хил.лв.	-	11 хил.лв.

Лизинговите постъпления признати като приход към 30.09.2020г. са 0 хил.лв. (към 30.09.2019г.: 11 хил.лв.)

Към датата на настоящия отчет, договора за оперативен лизинг е прекратен.

26. Събития след датата на баланса

На Съвета на директорите на Синтетика АД са известни следните важни и съществени събития настъпили след датата на този финансов отчет, които да бъдат оповестени:

Съгласно решение на Съвета на директорите на Синтетика АД от 27.10.2020г. е стартирала процедура по преобразуване чрез вливане между приемащото дружество Синтетика АД (публично дружество) и дъщерното му дружество Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД - в качеството му на преобразуващо се дружество.

Синтетика АД притежава 100% от дружествените дялове от капитала на Блухаус Аксешън Проджект V ЛТД, дружество учредено съгласно законите на република Кипър, дружествен № 193905, с адрес на управление в Кипър, Лимасол 3032, Колокотрони и Хрисорогиатисис.

Предприетото преобразуване е с цел оптимизиране на груповата структура на публичното дружество,

Съветът на директорите ще вземе всички решения, ще изготви всички необходими документи или съответно ще осигури доколкото е допустимо и законово възможно вземането на съответните решения от компетентните дружествени органи и изготвянето на необходимите документи, които са изискуеми и необходими, съгласно българското, кипърското и европейското законодателство за законосъобразното провеждане и приключване на процедурата по преобразуване чрез вливане.

Съветът на директорите на СИНТЕТИКА АД овластява изпълнителния директор – Ива Христова Гарванска – Софиянска, да предприеме всички необходими правни и фактически действия за привеждане в изпълнение на настоящото решение.

Важни събития настъпили през отчетния период и оказващи влияние върху резултатите на дружеството след датата на баланса.

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

В началото на 2020 година поради разпространение на новия коронавирус COVID - 19 в световен мащаб се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус.

Ръководството на „Синтетика“ АД предприе навременни и гъвкави мерки с оглед справяне с настъпилото в глобален мащаб форсмажорно обстоятелство, като в краткосрочен план не се очакват съществени въздействия върху дейността на дружеството. Въпреки това, нарушаването на обичайната икономическа дейност в Република България и в световен мащаб в резултат на Covid-19 може в даден момент да повлияе неблагоприятно върху операциите на дружеството.

Предвид извънредността на ситуацията и динамичните мерки предприети от държавните власти, ръководството на Дружеството не е в състояние да оцени надежно влиянието на коронавирсната пандемия върху бъдещото финансово състояние и резултатите от дейността му. Въпреки това, Ръководството на дружеството счита че въздействието му ще има негативен ефект както върху икономиката на страната, така и върху дейността на Дружеството и в частност върху цените на недвижимите имоти, включени в инвестиционния му портфейл.

За смекчаване на ефектите от възникналата ситуация, Дружеството предприе всички необходими мерки при стриктно спазване на изискванията за безопасни и здравословни условия на труд, като някои от тях са следните:

- незабавни мерки, за запазване здравето на служителите, с цел да минимизира влиянието на разпространението на коронавируса;
- въведено беше гъвкаво работно време и работа от разстояние;
- ежедневно се следи и анализира извънредната обстановка, както в Р. България, така и в световен мащаб и се прилагат незабавни гъвкави мерки според ситуацията с цел защита на активите на дружеството и здравето на служителите.

До настоящия момент възникналата извънредна ситуация не се отрази на активността на оперативната дейност на „Синтетика“ АД. Въпреки това, ръководството на „Синтетика“ АД, не е в състояние да направи дългосрочни оценки и преценки на въздействието на пандемията, върху развитието на дейността и на финансовото състояние поради голямата неизвестност за развитието на пандемията.

За справяне със създалата се ситуация и с цел навременна реакция и взимане на мерки е въведено стриктно следене на текущите макроикономически и пазарни условия произтичащи от развитието на пандемията като се извършва детайлна и обективна преценка към всеки един момент на евентуалното влияние, което би могло да окаже отражение върху бъдещата дейност на дружеството. Включително се изследва и отражението на извънредната ситуация върху прилагането на МСФО 9 при отчитането на дейността на дружеството за следващи отчетни периоди, а именно влиянието върху кредитния риск за очаквания живот на притежаваните финансови активи, и необходимост от преразглеждане на очакваните кредитни загуби. Дружеството стриктно следи кредитния риск и не очаква съществени отклонения и просрочия по задълженията и несъбираемост на вземанията. Правят се обективни преценки на всякакви разумни и поддържащи прогнози, доколкото е възможно да се направят такива, които влияят върху бъдещата дейност на дружеството и очакваната събираемост на бъдещите парични потоци. Изследват се и финансовите активи, които се категоризират с нисък кредитен риск като тяхното кредитно качество не се е влошило значително независимо от извънредните събития, свързани с COVID – 19.

Евентуални корекции в очакваните кредитни загуби биха могли да възникнат във връзка със срив на фондовите пазари, което би могло да повлияе върху цената на притежаваните от дружеството финансови активи (дялове на публични дружества и договорни фондове, придобити с цел реализация на печалба).

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ МЕЖДИНЕН НЕКОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за периода 01.01.2020г. – 30.09.2020г.

Всички настъпили в бъдещи периоди влияния върху дейността на „Синтетика“ АД ще бъдат отчитани и своевременно оповестявани в междинните финансови отчети в следващите отчетни периоди.

Други важни събития настъпили през отчетния период

БАКР – Агенция за кредитен рейтинг“ (БАКР) запазва присъдените на „Синтетика“ АД рейтинги, както следва:

- Дългосрочен кредитен рейтинг: BBB-, краткосрочен кредитен рейтинг: A-3 и „стабилна“ перспектива по тях;
- Дългосрочен рейтинг по национална скала: A (BG), краткосрочен рейтинг по национална скала: A- (BG) и „стабилна“ перспектива по тях.

На Съвета на директорите на Синтетика АД не са известни други важни и съществени събития, които да бъдат оповестени.

Ива Гарванска Софийанска,
Изпълнителен член на СД
Синтетика АД,

Съставител,
/С.Петкова/

Дата: 27.10.2020 г.



SYNTHETICA JSC

**ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ
КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА НА СИНТЕТИКА АД
ЗА ТРЕТО ТРИМЕСЕЧИЕ НА 2020 г.**

*съгласно изискванията на чл.33, ал.1, т.7 от
НАРЕДБА № 2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане
до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация*

- 1. Информация за промените в счетоводната политика през отчетния период, причините за тяхното извършване и по какъв начин се отразяват на финансовия резултат и собствения капитал на емитента**

Няма настъпили промени в счетоводната политика на „Синтетика“ АД през отчетния период.

- 2. Информация за настъпили промени в група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството на емитента, ако участва в такава група**

Няма промени в икономическата група на „Синтетика“ АД през отчетния период.

- 3. Информация за резултатите от организационни промени в рамките на емитента, като преобразуване, продажба на група предприятия по смисъла на Закона за счетоводството, апортни вноски от дружеството, даване под наем на имущество, дългосрочни инвестиции, преустановяване на дейност**

Не са извършвани организационни промени в рамките на емитента през отчетния период.

- 4. Становище на управителния орган относно възможностите за реализация на публикувани прогнози за резултатите от текущата финансова година, като се отчитат резултатите от текущото тримесечие, както и информация за факторите и обстоятелствата, които ще повлияят на постигането на прогнозните резултати най-малко до края на текущата година**

Няма публикувани прогнози за отчетния период

- 5. Данни за лицата, притежаващи пряко и непряко най-малко 5 на сто от гласовете в общото събрание към края на съответното тримесечие, и промените в притежаваните от лицата гласове за периода от началото на текущата финансова година до края на отчетния период**



SYNTHETICA JSC

***акционери, притежаващи над 5% към 30.06.2020**

Камалия Трейдинг Лимитид	1 502 006	50.07%
ЗД Евроинс АД	234 604	7.82%
Универсален Пенсионен Фонд Бъдеще	209 566	6.99%
Euroins Romania Asigurare Reasigurare	294 480	9.82%
Универсален Пенсионен Фонд Топлина	151 560	5.05%

***акционери, притежаващи над 5% към 31.12.2019**

	Брой акции	% от капитала
Камалия Трейдинг Лимитид	1 502 006	50.07%
УПФ Бъдеще	209 566	6.99%
Euroins Romania Asigurare Reasigurare	302 726	10.09%
УПФ Топлина	151 560	5.05%

- 6. Данни за акциите, притежавани от управителните и контролни органи на емитента към края на съответното тримесечие, както и промените, настъпили за периода от началото на текущата финансова година до края на отчетния период за всяко лице поотделно**

Няма членове на Съвета на директорите на „Синтетика“ АД, които да притежават акции, емитирани от дружеството към края на отчетния период

- 7. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания в размер най-малко 10 на сто от собствения капитал на емитента; ако общата стойност на задълженията или вземанията на емитента по всички образувани производства надхвърля 10 на сто от собствения му капитал, се представя информация за всяко производство поотделно**

Няма висящо съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на Дружеството.

- 8. Информация за отпуснатите от емитента или от негово дъщерно дружество заеми, предоставяне на гаранции или поемане на задължения общо към едно лице или негово дъщерно дружество, в това число и на свързани лица с посочване на характера на взаимоотношенията между емитента и лицето, размера на неизплатената главница, лихвен процент, краен срок на погасяване, размер на поето задължение, условия и срок.**



SYNTHETICA JSC

Сделките със свързани лица за отчетния период са оповестени в Пояснителните бележки към междинния финансов отчет за трето тримесечие на 2020 г. Условиата, при които са извършвани сделките не се отклоняват от пазарните за такъв вид сделки.

27.10.2020 г.

Ива Гарванска,
Изпълнителен директор на “Синтетика“ АД

ВЪТРЕШНА ИНФОРМАЦИЯ

по чл.7 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април относно пазарната злоупотреба за обстоятелствата, настъпили през отчетния период

В периода 01.01.2020 г. – 30.09.2020 г. „СИНТЕТИКА“ АД е оповестило вътрешна информация, както следва:

6 януари, 2020 г.

„Синтетика“ АД представи уведомление за промяна на дялово участие.

7 януари, 2020 г.

„Синтетика“ АД представи уведомление за промяна на дялово участие.

30 януари, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Междинен отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 31.12.2020 г.

27 февруари, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Междинен консолидиран отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 31.12.2019 г.

28 февруари, 2020 г.

„Синтетика“ АД представи тримесечен отчет за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100003123.

27 март, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Годишен отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 31.12.2019 г.

2 април, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление съгласно чл.148б от ЗППЦК.

3 април, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува уведомления за лихвено и главнично плащане по корпоративна емисия облигации ISIN BG2100003123.



SYNTHETICA JSC

3 април, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление съгласно чл.148б от ЗППЦК.

29 април, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува уведомления за лихвено и главнично плащане по корпоративна емисия облигации ISIN BG2100003123.

5 май, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Междинен отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 31.03.2020 г.

28 май, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Годишен консолидиран отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 31.12.2019 г.

9 юни, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление по чл.19, пар.3 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година.

12 юни, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление по чл.19, пар.3 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година.

17 юни, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление по чл.19, пар.3 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година.

23 юни, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление по чл.19, пар.3 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година.

31 юли, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Годишен консолидиран отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 31.12.2019 г.

28 август, 2020 г.

„Синтетика“ АД представи покана за свикване на редовното общо събрание на акционерите и материали по дневния ред;



SYNTHETICA JSC

16 септември, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление по чл.19, пар.3 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година.

28 септември, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Междинен консолидиран отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 31.03.2020 г.

28 септември, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Междинен отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 30.06.2020 г.

29 септември, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление по чл.19, пар.3 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година.

29 септември, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Междинен консолидиран отчет на публично дружество и емитент на ценни книжа към 30.06.2020 г.

30 септември, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление по чл.19, пар.3 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година.

30 септември, 2020 г.

„Синтетика“ АД публикува Уведомление по чл.19, пар.3 от Регламент (ЕС) №596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 година.

30 февруари, 2020 г.

„Синтетика“ АД представи тримесечен отчет за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100003123 за първо тримесечие на 2020 г.

30 февруари, 2020 г.

„Синтетика“ АД представи тримесечен отчет за спазване на задълженията на емитента към облигационерите за емисия BG2100003123 за второ тримесечие на 2020 г.

27.10.2020 г.

Ива Гарванска,
Изпълнителен директор на „Синтетика“ АД



SYNTHETICA JSC

ИНФОРМАЦИЯ ПО ПРИЛОЖЕНИЕ №9

съгласно изискванията на чл.33, ал.1, т.3 от НАРЕДБА № 2 от 17.09.2003 г. за проспектите при публично предлагане и допускане до търговия на регулиран пазар на ценни книжа и за разкриването на информация

1. Промяна в лицата, упражняващи контрол върху дружеството

Няма промяна в лицата, упражняващи контрол върху Дружеството. Дружеството е контролирано от Камалия Трейдинг Лимитид АД.

2. Откриване на производство по несъстоятелност за дружеството или за негово дъщерно дружество и всички съществени етапи, свързани с производството

Не е откривано производство по несъстоятелност за Дружеството или за негово дъщерно дружество.

3. Сключване или изпълнение на съществени сделки

Не са сключвани съществени сделки през отчетния период.

4. Решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие

Не е приемано решение за сключване, прекратяване и разваляне на договор за съвместно предприятие.

5. Промяна в одиторите на дружеството и причини за промяната

Не е настъпила промяна в одиторите на дружеството през отчетния период.

6. Образуване или прекратяване на съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на дружеството

Не е образувано или прекратено съдебно или арбитражно дело, отнасящо се до задължения или вземания на Дружеството или негово дъщерно дружество, с цена на иска най-малко 10 на сто от собствения капитал на Дружеството.

7. Покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество



SYNTHETICA JSC

Няма покупка, продажба или учреден залог на дялови участия в търговски дружества от емитента или негово дъщерно дружество през отчетния период.

- 8. Други обстоятелства, които дружеството счита, че биха могли да бъдат от значение за инвеститорите при вземането на решение да придобият, да продадат или да продължат да притежават публично предлагани ценни книжа**

Няма други съществени обстоятелства, освен описаните в междинния доклад за дейността към 30.09.2020 г.

27.10.2020 г.

Ива Гарванска,

Изпълнителен директор на “Синтетика“ АД



SYNTHETICA JSC

ДЕКЛАРАЦИЯ

по чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК

Долуподписаните,

Ива Христова Гарванска-Софиянска – Председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор

и

Стоянка Дончева Петкова – Главен счетоводител (съставител на финансовите отчети)

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно:

1. Комплектът междинни финансови отчети за трето тримесечие на 2020 г., са съставени съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразяват вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на СИНТЕТИКА АД;
2. Междинният доклад за дейността на СИНТЕТИКА АД за трето тримесечие на 2020 г. съдържа достоверен преглед на информацията по чл.100н, ал.4, т. 4 от ЗППЦК.

Декларатори:

1.....

Ива Гарванска-Софиянска

2.....

Стоянка Петкова

27.10.2020 г. София