

4 Счетоводна политика

4.1 Общи положения

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

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципите за оценка за всеки вид активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовите отчети. Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа на действащо предприятие.

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 цитирания отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2 Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети”.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

4.3 Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си („функционална валута”). Финансовите отчети на Дружеството са изготвени в български лева (лв). Това е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството.

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

4.4 Приходи и разходи

Приходите включват приходи от предоставяне на консултантски услуги и продажба от операции с финансови активи. Приходите от основните услуги са представени в пояснение 14.

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, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждения, получени 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.

4.4.1 Приходи от лихви и дивиденди

Приходите от лихви са свързани с лихви по краткосрочни депозити. Те се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

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

4.4.2 Приходи от финансиране

Първоначално финансиранятията се отчитат като приходи за бъдещи периоди (финансиране), когато има значителна сигурност, че Дружеството ще получи финансирането и ще изпълни условията, при които то е отпуснато. Финансиране, целящо да обезщети Дружеството за текущо възникнали разходи се признава като приход в същия период, в който са възникнали разходите. Финансиране, целящо да компенсира Дружеството за направени разходи по придобиване на активи, се признава като приход от финансиране пропорционално на начислената за периода амортизация на активите, придобити с полученото финансиране.

4.5 Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Дружеството отчита два вида разходи, свързани с изпълнението на договорите за доставка на услуги/стоки/с клиенти: разходи за сключване/ постигане на договора и разходи за изпълнение на договора. Когато разходите не отговарят на условията за разсрочване съгласно изискванията на МСФО 15, същите се признават като текущи в момента на възникването им като например не се очаква да бъдат възстановени или периодът на разсрочването им е до една година.

Следните оперативни разходи винаги се отразяват като текущ разход в момента на възникването им:

- Общи и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);
- Разходи за брак на материални запаси;
- Разходи, свързани с изпълнение на задължението;

Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

4.6 Лизинг

4.6.1 Дружеството като лизингополучател

За всеки нов сключен договор Дружеството преценява дали той 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 оценката на лизинговите задължения е използван средно претеглен диференциален лихвен процент в размер на 3.2%.

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 включени на отделен ред в актива, а задълженията по лизингови договори са представени на отделен ред.

4.7 Финансови инструменти

4.7.1 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.

4.7.2 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:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- 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 модел на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристики на договорните парични потоци на финансовия актив.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред други разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.7.3 Последващо оценяване на финансовите активи

Финансови активи по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

- **Търговски вземания**

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени 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.

4.7.4 Обезценка на финансовите активи

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9 използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, 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).

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

Търговски и други вземания

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания и признава загуба от обезценка като калкулира 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. Дружеството използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби чрез разпределянето на клиентите по индустрии и срочна структура на вземанията и използвайки матрица на провизиите.

4.7.5 Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват, 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.

4.8 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.

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. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи.

4.9 Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, безсрочни депозити и депозити до 3 месеца.

4.10 Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Другите резерви включват:

- законови резерви, общи резерви;

Натрупаната загуба включва текущия финансов резултат и непокрити загуби от минали години.

Всички транзакции със собствениците на Дружеството са представени отделно в отчета за промените в собствения капитал.

4.11 Пенсионни и други задължения към персонала

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

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

4.12 Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на Ръководството при прилагането на счетоводната политика на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу в пояснение 4.13.

4.12.1. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

4.12.2. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

4.13 Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

4.13.1 Лизингови договори - определяне на подходящия дисконтов процент за оценка на лизинговите задължения

Когато Дружеството не може лесно да определи лихвения процент, включен в лизинга, използва своя диференциален лихвен процент (IBR) за определяне на стойността на лизинговите задължения. IBR е лихвеният процент, който Дружеството би трябвало да плати, за да вземе заем за подобен срок и с подобна гаранция, за да получи средствата, необходими за придобиването на актив с подобна стойност и характеристики на актива с право на ползване, в подобна икономическа среда. Следователно IBR отразява това, което Дружеството „би трябвало да плати“, което изисква оценка, когато няма налични наблюдаеми

лихвени проценти (например за дъщерни дружества, които не сключват сделки за финансиране) или когато те трябва да бъдат коригирани, за да отразят срокът и условията на лизинга. Дружеството оценява IBR, като използва налични данни (като пазарни лихвени проценти), когато са налични, и се изисква да направи определени специфични за предприятието оценки (като например кредитен рейтинг на дружество).

5 Активи с право на ползване

	Имоти, машини и съоръжения хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна балансова стойност		
Салдо към 1 януари 2021 г.	85	84
Придобити през годината	-	1
Салдо към 31 декември 2021 г.	85	85
Амортизация		
Салдо към 1 януари 2021 г.	(17)	(17)
Амортизация	(9)	(9)
Салдо към 31 декември 2021 г.	(26)	(26)
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	59	59
	Имоти, машини и съоръжения хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна балансова стойност		
Салдо към 1 януари 2020 г.	84	84
Придобити през годината	1	1
Салдо към 31 декември 2020 г.	85	85
Амортизация		
Салдо към 1 януари 2020 г.	(8)	(8)
Амортизация	(9)	(9)
Салдо към 31 декември 2020 г.	(17)	(17)
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	68	68

Към 31 декември 2021 г. Дружеството е признало активи с право на ползване по 1 договор за лизинг – наем на офисни помещения.
 Всички разходи за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи” – разходи за амортизации.

6 Търговски и други финансови вземания

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Търговски вземания, брутна сума преди обезценка	57	8
Търговски вземания	57	8
Начислени лихви по депозити	1	1
Търговски и други вземания	58	9

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските и други вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Всички търговски и други финансови вземания на Дружеството са прегледани относно настъпили събития на неизпълнение, а за всички търговски вземания е приложен опростен подход за определяне на очакваните кредитни загуби към края на периода.

7 Предплащания и други активи

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Предоставени гаранции	9	9
Предоставени аванси	1	1
Предплащания и други активи	10	10

8 Краткосрочни депозити

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Депозити с падеж до 1 година	243	242
Краткосрочни депозити	243	242

Към 31 декември 2021 г. Дружеството има краткосрочен депозит, както следва:

	Лихвен процент	Падеж	Вид валута	Сума на депозита
Депозит в търговска банка	0.30%	26.02.2022	BGN	243
				243

Дружеството е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху предоставените краткосрочни депозити. Оценената стойност е в размер под 0.1% от брутната им стойност, поради което е определена като несъществена и не е начислена във финансовите отчети на Дружеството.

9 Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват следните компоненти:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Парични средства в банкови сметки	93	181
	93	181

Паричните средства са съставени от пари на Дружеството и тези на клиенти, управлявани от Дружеството. Паричните средства на клиентите и съответно задълженията, свързани с тези получени парични средства към 31.12.2021 г., са в размер на 4 хил. лв. (60 хил. лв. към 31.12.2020 г.).

Дружеството няма блокирани пари и парични еквиваленти.

10 Собствен капитал

10.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 700 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 500 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

	2021 Брой	2020 Брой
Издадени и напълно платени акции:	700	700
- в началото на годината	700	700
Акции, издадени и напълно платени към 31 декември	700	700

Към 31 декември списъкът с основните акционери на Дружеството с право на глас е представен, както следва:

	2021 Брой акции	%	2020 Брой акции	%
Уеб Финанс Холдинг АД	348	49.71	348	49.71
Холдинг Център АД	68	9.71	68	9.71
Сила Холдинг АД	65	9.29	65	9.29
НИК АД	63	9.00	63	9.00
Холдинг Нов Век АД	63	9.00	63	9.00
Кибул ЕООД	63	9.00	63	9.00
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	30	4.29	30	4.29
	100.00		100.00	

10.2 Други резерви

Другите резерви към 31.12.2021 г. са в размер на 140 хил. лв. и са формирани от допълнителни вноски на акционерите.

11 Лизинг

Задължения по лизингови договори

	31 декември 2021 г. хил. лв.	31 декември 2020 г. хил. лв.
Възрастов анализ на задълженията по лизингови договори		
- До 1 година	10	10
- 1 до 5 години	40	40
- Над 5 години	19	29
Обща сума на недисконтираните задължения по лизингови договори	69	79
Дисконт	(7)	(9)
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	62	70
Текуща част	8	7
Нетекуща част	54	63
Обща сума на настоящата стойност на задълженията по лизингови договори	62	70

За оценката на лизинговите задължения на датата на преминаването към МСФО 16 е използван среднопретеглен диференциален лихвен процент в размер на 3.2%.

Към 31 декември 2021 г. лизинговите задължения са във връзка с договор за наем на офисни помещения и паркоместа до 1 септември 2028 г.

Бъдещите минимални лизингови плащания на Дружеството са представени както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания			
	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.		хил. лв.
Към 31 декември 2021 г.	10	40	22	69
Към 31 декември 2020 г.	10	40	29	79

12 Търговски и други задължения

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Други задължения	-	1
	-	1

Не са представени справедливи стойности на търговските задължения. Поради краткосрочния им характер, ръководството на Дружеството счита, че стойностите, по които те са представени в отчета за финансовото състояние, отразяват тяхната справедлива стойност.

13 Персонал

13.1 Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Разходи за заплати	(52)	(52)
Разходи за социални осигуровки	(7)	(8)
	<u>(59)</u>	<u>(60)</u>

Разходите за персонала на Дружеството не са се променили значително в следствие на развилата се пандемия от COVID – 19 в сравнение с годината приключила на 31 декември 2020.

13.2 Пенсионни и други задължения към персонала

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Текущи:		
Други краткосрочни задължения към персонала	2	1
Текущи пенсионни и други задължения към персонала	<u>2</u>	<u>1</u>

14 Приходи

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Приходи от комисионни	11	7
Приходи от продажба на консултантски услуги	136	104
	<u>147</u>	<u>111</u>

През отчетния период дейността на дружеството беше повлияна от световната пандемия от Covid-19. В началото на 2021 г., поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. Развилата се пандемия се отрази основно върху приходите от комисионни. Спадането на приходите от комисионни се дължи на по-малкия обем от сделки, осъществени през периода, поради несигурността, настъпила от развилата се пандемия.

15 Административни разходи

Административните разходи на Дружеството включват:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Разходи за материали	(1)	(1)
Разходи за външни услуги	(49)	(32)
Разходи за амортизации	(8)	(9)
Разходи за персонала	(59)	(60)
	<u>(117)</u>	<u>(102)</u>

Административните разходи на Дружеството не са се променили значително в следствие на развилата се пандемия от COVID – 19 в сравнение с годината приключила на 31 декември 2020.

16 Други разходи

Другите разходи на Дружеството включват:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Непризнат данъчен кредит	(2)	(2)
Други	(1)	(1)
	<u>(3)</u>	<u>(3)</u>

17 Финансови приходи

Финансовите приходи, представени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход представляват лихви по краткосрочни депозити. През 2021 г. Дружеството не отчита финансови приходи (2020 г. – 1 хил. лв.).

18 Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка за България в размер на 10 % (2020 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Печалба преди данъчно облагане	18	3
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	(2)	-
Разходи за данъци върху дохода	(2)	-

19 Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват ключовия управленски персонал, както и дружества, в които ключовия управленски персонал участва в управлението като прокуристи, управители или членове на съвети.

19.1 Сделки със свързани лица

През 2021 г. дружеството не осъществявало сделки със свързани лица.

19.2 Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на съвета на директорите.

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Краткосрочни възнаграждения		
Заплати	(20)	(20)
Разходи за социални осигуровки	(1)	(1)
Общо възнаграждения	(21)	(21)

Дружеството не дава право на своя персонал да ползва ограничени краткосрочни заеми с цел закупуване на ценни книжа и не дава право да използва бизнес контактите на Дружеството с каквато и да била лична цел.

20 Ценни книжа на клиенти, съхранявани от Дружеството

Дружеството съхранява следните ценни книжа на клиенти:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Акции	2 816	2 799
Дългови ценни книжа - облигации	131	177
Компенсаторни инструменти	1	1
	2 948	2 977

Представените суми са определени посредством публикувани котировки на изброените ценни книжа на активен пазар.

21 Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. За повече информация относно финансовите активи и пасиви по категории на Дружеството вижте пояснение 22. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от централната администрация на Дружеството в сътрудничество със съвета на директорите. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средносрочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари.

Най-съществените финансови рискове, на които е изложено Дружеството, са описани по-долу.

21.1 Матуритетна структура

В следващите таблици е представен анализ към 31.12.2021 г. по матуритетна структура според остатъчния срок на падеж на активите и пасивите на Дружеството.

31.12.2021 г.

	до 1 г. хил. лв.	Без матуритет хил. лв.	Общо хил. лв.
Парични средства	-	93	93
Краткосрочни депозити	243	-	243
Предплащания и други активи	-	10	10
Други вземания	1	-	1
Търговски вземания	57	-	57
Общо активи	301	103	404

31.12.2020 г.

	до 1 г. хил. лв.	Без матуритет хил. лв.	Общо хил. лв.
Парични средства	-	181	181
Краткосрочни депозити	242	-	242
Предплащания и други активи	-	10	10
Други вземания	1	-	1
Търговски вземания	8	-	8
Общо активи	251	191	442

31.12.2021 г.

	до 1 г. хил. лв.	до 1 г. хил. лв.	Общо хил. лв.
Задължения, свързани с получени парични средства на клиенти	4	-	4
Задължения по лизингови договори	8	54	62
Задължения към персонала	2	-	2
Задължения за данъци върху дохода	2	-	2
Общо пасиви	16	54	70

31.12.2020 г.

	до 1 г. хил. лв.	до 1 г. хил. лв.	Общо хил. лв.
Задължения, свързани с получени парични средства на клиенти	60	-	60
Задължения по лизингови договори	7	63	70
Задължения към персонала	1	-	1
Търговски и други задължения	1	-	1
Задължения за данъци върху дохода	1	-	2
Общо пасиви	70	63	133

21.2 Анализ на пазарния риск

21.2.1 Лихвен риск

Дейностите по управление на риска имат за цел оптимизирането на нетния доход от лихви при дадени пазарни лихвени равнища в съответствие с бизнес стратегиите на Дружеството. Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Дружеството спрямо промени в лихвените равнища.

Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащанията се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди или валути.

Следващите таблици обобщават чувствителността към промените на номиналните лихвени проценти на активите на Дружеството към 31.12.2021 г.

31.12.2021 г.

	Лихвен %	Лихвоносни хил. лв.	Безлихвени хил. лв.	Общо хил. лв.
Пари и парични еквиваленти		-	93	93
Краткосрочни депозити	0.30	243	-	243
Търговски и други вземания		-	58	58
Предплащания и други активи		-	10	10
Общо активи		243	161	404

31.12.2020 г.	Лихвен %	Лихвоносни хил. лв.	Безлихвени хил. лв.	Общо хил. лв.
Пари и парични еквиваленти		-	181	181
Краткосрочни депозити	1.00	242	-	242
Търговски и други вземания		-	9	9
Предплащания и други активи		-	10	10
Общо активи		242	200	442

21.2.2 Валутен риск

Към датата на съставяне на отчета Дружеството няма налични средства и сключени сделки в чуждестранна валута.

В резултат от въвеждането на Валутен борд в България, българския лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата, използвана във финансовите отчети, е български лев, разликите отразени в тях се влияят от промените на обменния курс при валутите, различни от евро.

21.3 Анализ на кредитния риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като напр. при възникване на вземания от клиенти, депозирание на средства, инвестиции в облигации и други. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Търговски вземания	58	23
Краткосрочни депозити	243	242
Пари и парични еквиваленти	93	181
Балансова стойност	394	417

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск.

21.4 Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно.

Към 31 декември 2021 г. падежите на договорните задължения на Дружеството са обобщени, както следва:

31 декември 2021 г.	До 6 месеца	Между 6 и 12 месеца
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения, свързани с получени парични средства на клиенти	4	-
Задължения по лизингови договори	3	4
Задължение към персонала	2	-
Задължения за данъци върху дохода	2	-
Общо	11	4

31 декември 2020 г.	Текущи	
	До 6 месеца	Между 6 и 12 месеца
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения, свързани с получени парични средства на клиенти	60	-
Задължения по лизингови договори	3	4
Търговски и други задължения	1	-
Задължение към персонала	2	-
Задължения за данъци върху дохода	1	-
Общо	66	4

Стойностите, оповестени в този анализ на падежите на задълженията, представляващи недисконтираните парични потоци по договорите, които могат да се различават от балансовите стойности на задълженията към отчетната дата.

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания не надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток.

22 Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	2021	2020
	хил. лв.	хил. лв.
Търговски и други финансови вземания	58	8
Краткосрочни депозити	243	242
Пари и парични еквиваленти	93	181
	394	431

Финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност	2021	2020
	хил. лв.	хил. лв.
Текущи пасиви:		
Задължения, свързани с получени парични средства на клиенти	4	60
	<u>4</u>	<u>60</u>

23 Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие;
- да спазва надзорите изисквания;
- да спазва вътрешните правила;
- да подсигурава растяща рентабилност на капитала за акционерите;
- да привлича клиенти;
- да разширява предлаганите услуги;
- да повишава качеството на обслужване на клиентите си;
- да повишава квалификацията на персонала;
- да внедрява нови софтуерни продукти, да повишава ефективността на работа, да автоматизира процесите;
- да повишава качеството на вътрешния контрол.

Дружеството следи ежедневно своите показатели за капиталова адекватност и ликвидност, които са нормативно определени в Наредба 35 за капиталовата адекватност и ликвидност на инвестиционните посредници на Комисията за финансов надзор. Във всеки един момент собственият капитал на Дружеството е надхвърлял в значителна степен размера на капиталовите изисквания за покриване на всички рискове, свързани с дейността на Дружеството.

24 Информация по чл. 38а на ЗПФИ

АВС Финанс АД няма дъщерни дружества или клонове, открити на територията на Република България, държави членки или трети държави.

25 Събития след датата на отчета

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване/одобрение за публикуване, с изключение на посоченото, по-долу:

Във връзка с продължаващата световна пандемия от Covid-19, описана в пояснение 2 от настоящия финансов отчет, с Решение на Министерски съвет №826 от 25.11.2021 г. беше удължен срокът на извънредната епидемична обстановка в България до 31 март 2022 г.

26 Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2021 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от Съвета на директорите на 15 февруари 2022 г.