"КПМГ Одит" ООД

Финансов отчет

за годината, приключваща на 31 декември 2022

с независим одиторски доклад

Съдържание

Отчет за финансовото състояние 1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход 2
Отчет за промените в собствения капитал 3
Отчет за паричните потоци 4
Бележки към финансовия отчет 5

Доклад на независимия одитор

Отчет за финансовото състояние

В хиляди лева	*Бележка*	31 декември 2022	31 декември 2021
Активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	*12*	149	100
Активи с право на ползване		29	73
Нематериални активи	*13*	24	-
Дялови участия	*14*	2	2
Отсрочени данъчни активи	*21*	68	89
Общо нетекущи активи		272	264
Активи по договори с клиенти	*7*	20	9
Търговски и други вземания	*15,23*	969	998
Вземания от свързани предприятия	*28*	89	80
Разходи за бъдещи периоди	*16*	91	170
Пари и парични еквиваленти	*17*	2,165	2,135
Общо текущи активи		3,334	3,392
Общо активи		3,606	3,656
Собствен капитал			
Регистриран капитал	*18*	174	174
Печалби и загуби	*18*	2,064	1,893
Общо собствен капитал		2,238	2,067
Пасиви			
Задължения за план с дефинирани доходи при пенсиониране	*19*	4	-
Пасиви по лизинги	*27*	-	30
Дългосрочни пасиви към свързани лица	*28*	196	388
Общо нетекущи пасиви		200	418
Пасиви			
Текущи данъчни задължения		2	-
Пасиви по лизинги	*27*	30	43
Текущи задължения към бюджета	*25*	333	363
Задължения към свързани лица	*28*	53	107
Търговски задължения	*26*	109	132
Задължения към персонала и сътрудници	*20*	637	525
Други задължения	*24*	4	1
Общо текущи пасиви		1,168	1,171
Общо пасиви		1,368	1,589
Общо собствен капитал и пасиви		3,606	3,656

Бележките на страници 6 до 36 са неразделна част от този финансов отчет.
Финансовият отчет е одобрен за издаване на 13 март 2023 год.

Съставител: _____
/Златка Лазарова/

Управител: _____
/Калин Хаджидимов/

„КПМГ ОДИТ" ООД • KPMG AUDIT OOD

ОД „ЕКСПЕРТ М – ОДИТ" ООД
гр. Варна
РЕГ. № 041

Управител: _____
/Мончо Миразчийски/

Регистриран одитор : _____
/Найден Кеновски/

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО Варна Рег. № 041 ЕКСПЕРТ М-ОДИТ ООД

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

За годината, приключваща на 31 декември
В хиляди лева

	Бележка	2022	2021
Приходи	*6*	8,337	7,720
Други доходи	*8*	234	41
Разходи за материали	*9*	(110)	(74)
Разходи за външни услуги	*9*	(1,761)	(1,681)
Разходи за амортизации	*9, 12, 13*	(107)	(92)
Разходи за персонала	*9*	(5,705)	(5,089)
Реинтегрирани обезценки/(загуби от обезценка) на търговски вземания и активи по договори с клиенти	*9*	-	3
Други разходи	*9*	(685)	(531)
Резултат от оперативна дейност		203	297
Финансови разходи	*10*	(9)	(8)
Нетни финансови (разходи)/приходи		(9)	(8)
Печалба преди данъци		194	289
Приходи от/(Разходи за)данъци	*11*	(23)	(30)
Печалба за периода		171	259
Общо всеобхватен доход за периода		171	259

Бележките на страници 6 до 36 са неразделна част от този финансов отчет.
Финансовият отчет е одобрен за издаване на 13 март 2023 год.

Съставител: _____
/Златка Лазарова/

Управител: _____
/Калин Хаджидимов/

ОД „ЕКСПЕРТ М – ОДИТ" ООД
гр. Варна
РЕГ. № 041

Управител: _____
/Мончо Миразчийски/

Регистриран одитор : _____
/Найден Кеновски/

Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева	*Бележка*	Регистриран капитал	Печалби и загуби	Общо собствен капитал
Баланс на 1 януари 2021		174	1,818	1,992
Общо всеобхватен доход за периода:				
Печалба		-	259	259
Общо всеобхватен доход за периода			259	259
Сделки със собствениците, отчетени в собствения капитал:				
Разпределени дивиденти			(184)	(184)
Сделки със собствениците, отчетени в собствения капитал			(184)	(184)
Баланс на 31 декември 2021		174	1,893	2,067
Общо всеобхватен доход за периода:				
Печалба	*18*	-	171	171
Общо всеобхватен доход за периода		-	171	171
Баланс на 31 декември 2022		174	2,064	2,238

Бележките на страници 6 до 36 са неразделна част от този финансов отчет.
Финансовият отчет е одобрен за издаване на 13 март 2023 год.

Съставител: _____
/Златка Лазарова/

Управител: _____
/Калин Хаджидимов/

„КПМГ ОДИТ" ООД • KPMG AUDIT OOD

ОД „ЕКСПЕРТ М – ОДИТ" ООД
гр. Варна
РЕГ. № 041

Управител: _____
/Мончо Миразчийски/

Регистриран одитор : _____
/Найден Кеновски/

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО Варна Рег. № 041 ЕКСПЕРТ М-ОДИТ ООД

Отчет за паричните потоци

За годината, приключваща на 31 декември

В хиляди лева	*Бележка*	**2022**	**2021**
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти и други дебитори		9,791	9,160
Плащания на доставчици и други кредитори		(3,743)	(3,497)
Плащания за заплати, осигуровки и други		(5,607)	(4,977)
Платени лихви, комисионни и др.		(1)	(1)
Други парични потоци		(37)	(41)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		403	644
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Плащания за покупка на дълготрайни активи		(137)	(52)
Изплатени предоставени заеми		-	900
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		(137)	848
Паричен поток от финансова дейност			
Плащания на пасиви по лизинги		(43)	(43)
Изплатени дивиденти		(193)	(603)
Нетен паричен поток за финансова дейност		(236)	(646)
Нетно увеличение/(намаление) на пари и парични еквиваленти		30	846
Пари и парични еквиваленти на 1 януари	*17*	2,135	1,289
Пари и парични еквиваленти на 31 декември	*17*	2,165	2,135

Бележките на страници 6 до 36 са неразделна част от този финансов отчет.
Финансовият отчет е одобрен за издаване на 13март 2023 год.

Съставител: _____
/Златка Лазарова/

Управител: _____
/Калин Хаджидимов/

ОД „ЕКСПЕРТ М – ОДИТ" ООД
гр. Варна
РЕГ. № 041

Управител: _____
/Мончо Миразчийски/

Регистриран одитор : _____
/Найден Кеновски/

Бележки към финансовия отчет

1) Статут и предмет на дейност 6
2) База за изготвяне 6
3) Промяна в значимите счетоводни политики 7
4) Значими счетоводни политики 7
5) Нови стандарти, които все още не са приложени 20
6) Приходи 23
7) Активи по договори с клиенти 23
8) Други доходи 24
9) Разходи 24
10) Финансови разходи 24
11) Разходи за данък върху печалбата 25
12) Имоти, машини, съоръжения и оборудване 25
13) Нематериални активи 26
14) Инвестиции 26
15) Търговски и други вземания 26
16) Разходи за бъдещи периоди 27
17) Пари и парични еквиваленти 27
18) Капитал и резерви 27
19) Задължения за план с дефинирани доходи при пенсиониране 27
20) Задължения към персонала и сътрудници 28
21) Признати отсрочени данъчни активи и пасиви 28
22) Заеми 28
23) Финансови инструменти 29
24) Други текущи задължения 33
25) Текущи задължения към бюджета 33
26) Текущи търговски задължения 33
27) Оперативен лизинг 34
28) Свързани лица 35
29) Събития, настъпили след отчетната дата 36

Бележки към финансовия отчет

1) Статут и предмет на дейност

"КПМГ Одит" ООД (Дружеството) е дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Търговския регистър при Агенция по вписванията, ЕИК 040595851. През ноември 2017 г. Дружеството се преименува от „КПМГ България" ООД на „КПМГ Одит" ООД. Дружеството е със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. "България" № 45/А.

Основен предмет на дейност на Дружеството е извършване на одит на финансови отчети на предприятия и на друга финансова информация, консултации и други услуги, свързани с финансов одит, както и други дейности, които не са забранени със закон.

„КПМГ Одит" ООД е одиторско дружество и е член на Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС) в България, вписано в регистъра на регистрираните одитори под № 045.

2) База за изготвяне

(а) Съответствие

Този финансов отчет е изготвен по закон в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския Съюз (ЕС).

(б) Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Дружеството. Цялата финансова информация представена в лева е закръглена до хиляда, освен когато е посочено друго.

(в) Използване на приблизителни оценки и преценки

При изготвянето на този финансов отчет, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на Дружеството и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки. Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

Справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за не-финансови активи и пасиви. Дружеството регулярно преглежда значителните ненаблюдаеми входящи данни и корекции на оценките. Ако се използва информация от трети страни за оценка на справедливи стойности, тогава получените доказателства се преглеждат, за да се подкрепи заключението, че такива оценки отговарят на изискванията на МСФО, включително нивото в йерархията на справедливите стойности, в което такива оценки трябва да бъдат класифицирани.

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

Ниво 1: котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.

Ниво 2: входящи данни различни от котирани цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.

Бележки към финансовия отчет

2) База за изготвяне (продължение)

(в) Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

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

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

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в бележка 22.

3) Промяна в значимите счетоводни политики

Следните нови и променени стандарти и разяснения са в сила от 1 януари 2022 г., но те нямат значителен ефект върху финансовия отчет на Дружеството:

Дружеството прие изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации; МСС 16 Имоти, машини и оборудване; МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи; и Годишни подобрения 2018-2020 г. (Всички издадени на 14 май 2020 г.). Това доведе до промяна в счетоводната политика. Дружеството установи, че няма въздействие върху началните баланси на собствения капитал към 1 януари 2022 г. в резултат на промяната.

4) Значими счетоводни политики

Значимите счетоводни политики представени по-долу са прилагани последователно във всички представени периоди.

(а) Чуждестранна валута

Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута на Дружеството по обменните курсове на датите на транзакциите. Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към отчетната дата.

Не-парични активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по курса на датата, на която справедливата стойност е определена. Непарични позиции, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута, не се преизчисляват.

Към 31 декември 2022 г. са използвани следните валутни курсове:

- За USD – 1.83371 лева за един щатски долар
- За EURO – 1.95583 лева за едно евро
- За GBP – 2.20517 лева за 1 британска лира

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Финансови инструменти

(i) Признаване и първоначално измерване

Търговски вземания и издадените дългови ценни книжа първоначално се признават, когато са възникнали. Всички други финансови активи и пасиви са първоначално признати, когато Дружеството става страна по договорните условия на инструмента.

Финансов актив (освен търговските вземания без съществен компонент на финансиране) или финансов пасив се измерва първоначално по справедлива стойност плюс, за позиции, които не се отчитат по справедлива стойност през печалба и загуба, разходи по сделката, които са пряко свързани с неговото придобиване или издаване. Търговски вземания без съществен компонент на финансиране се измерват първоначално по съответната им цена на сделката (транзакционна стойност).

(ii) Класификация и последващо измерване

Финансови активи

При първоначално признаване финансов актив се класифицира като оценяван по: амортизирана стойност (АС), справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ССДВД) – дългова инвестиция; ССДВД – капиталова инвестиция; или по справедлива стойност през печалби или загуби (ССППЗ).

Финансовите активи не се рекласифицират след тяхното първоначално признаване, освен ако Дружеството промени бизнес модела за управление на финансови активи, в който случай всички засегнати финансови активи се рекласифицират от първия ден на първия отчетен период, следващ промяната в бизнес модела.

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако отговаря и на двете условия и не е определен по ССППЗ:

– държи се в бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните 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.

При първоначално признаване на капиталова инвестиция, която не е държана за продажба, Дружеството може еднократно да избере да представи последващите промени в справедливата стойност на инвестицията в друг всеобхватен доход. Този избор се прави на база инвестиция по инвестиция.

Финансови активи – Оценка на бизнес модела

Дружеството прави оценка на целите на бизнес модела, по който даден финансов актив се държи на ниво портфейл, тъй като това най-добре отразява начина, по който се управлява бизнеса и се предоставя информация на ръководството. Информацията, която се взема под внимание включва:

- посочените политики и цели на портфейла и действието на тези политики на практика. Включително дали стратегията на ръководството се фокусира върху получаване на договорния лихвен доход, поддържане на определен профил на лихвения процент, съпоставяне на продължителността на финансовите активи с продължителността на всякакви свързани задължения или очаквани парични потоци или реализиране на парични потоци чрез продажба на активите;
- как се оценява и отчита дейността на портфейла пред ръководството на Дружеството;

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Финансови инструменти (продължение)

(ii) Класификация и последващо измерване (продължение)

- рисковете, които засягат представянето на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел) и как се управляват тези рискове;
- как се компенсират управителите на бизнеса - напр. дали компенсацията се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и
- честотата, обема и периода на продажбите на финансови активи в предходни периоди, причините за такива продажби и очакванията за бъдещи продажби.

Прехвърлянето на финансови активи на трети страни в сделки, които не отговарят на условията за отписване, не се считат за продажби за тази цел, в съответствие с продължаващото признаване на активи от Дружеството. Финансовите активи, които се държат за търгуване или се управляват и чието изпълнение се оценява на база справедливата стойност, се оценяват на база ССППЗ.

Финансови активи – Оценка дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихва

За целите на тази оценка „главницата" се определя като справедливата стойност на финансовия актив при първоначално признаване. „Лихвата" се определя като възнаграждение за стойността на парите във времето и за кредитния риск, свързан с непогасената главница през определен период от време и за други основни рискове и разходи по кредитиране (напр. ликвиден риск и административни разходи),както и марж на печалбата.

При оценката дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихви, Дружеството разглежда договорните условия на инструмента. Това включва оценка дали финансовият актив съдържа договорна клауза, която би могла да промени времето или сумата на договорните парични потоци, така че тя да не отговаря на това условие.

При извършването на тази оценка Дружеството взема предвид:

- условни събития, които биха променили размера или времето на паричните потоци;
- условия, които могат да коригират договорната купонна лихва, включително характеристиките с променлива лихва;
- характеристиките за предплащане и удължаване;
- условия, които ограничават претенциите на Дружеството към парични потоци от определени активи (например характеристики без право на регрес).

Характеристика за предплащане съответства на критериите за плащане само на главница и лихви, ако предплащането представлява неизплатена сума на главницата и лихвата върху неизплатената главница, която може да включва разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване на договора.

Освен това, финансов актив, придобит с отстъпка или премия, до договорната му номинална сума, функция, която позволява или изисква предплащане в размер, който представлява по същество номиналната сума, плюс натрупана (но неизплатена) договорна лихва (която може да включва и разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване) се счита за съответстващ с този критерий, ако справедливата стойност на предплащането е незначителна при първоначалното признаване.

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Финансови инструменти (продължение)

(ii) Класификация и последващо измерване (продължение)

Финансови активи - Последващо измерване и печалби и загуби

Финансови активи, отчетени по ССППЗ	Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Нетните печалби и загуби, включително доходи от лихви и дивиденти, се признават в печалбата или загубата, освен за деривативите определени за хеджиращи инструменти, за които се прилага отчитане на хеджирането.
Финансови активи по амортизирана стойност	Тези активи се оценяват в последствие по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност е се намаля със загубите от обезценка. Приходите от лихви, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване се признава в печалбата или загубата.
Дългови инвестиции, отчетени по ССДВД	Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Приходите от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Други нетни печалби и загуби се признават в ДВД. При отписването печалбите и загубите натрупани в ДВД се рекласифицират към печалбата или загубата.
Капиталови инвестиции, отчетени по ССДВД	Тези активи се измерват впоследствие по справедлива стойност. Дивидентите се признават като приход в печалбата или загубата, освен ако дивидентът не представлява ясно възстановяване на част от стойността на инвестицията. Други нетни печалби и загуби се признават в ДВД и не се рекласифицират към печалбата или загубата.

Финансови пасиви – Класификация, последващо измерване и печалби и загуби

Финансовите пасиви се класифицират по амортизирана стойност или според ССППЗ. Финансовият пасив се класифицира според ССППЗ, ако е класифициран като държан за продажба, като деривати или обозначен като такъв при първоначалното признаване. Финансовите пасиви според ССППЗ се измерват по справедлива стойност, а нетните печалби и загуби, включително разходите за лихви, се признават в печалбата или загубата. Другите финансови пасиви впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Разходите за лихви и валутните печалби и загуби се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване също се признава в печалбата или загубата.

(iii) Отписване

Финансови активи

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато се прехвърлят правата за получаване на договорните парични потоци от сделка, при която по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени или при която Дружеството не прехвърля и не запазва по същество всички рискове и изгоди от собствеността, нито запазва контрол върху финансовия актив.

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Финансови инструменти (продължение)

(iii) Отписване(продължение)

Дружеството сключва сделки, при които прехвърля активи, признати в отчета за финансовото състояние, но запазва всички или почти всички рискове и ползи от прехвърлените активи. В тези случаи прехвърлените активи не се отписват.

Финансови пасиви

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения са изпълнени, анулирани или изтекли. Дружеството също така отписва финансов пасив, когато неговите условия се променят и паричните потоци от модифицирания пасив са съществено различни, като в този случай се признава нов финансов пасив по справедлива стойност, който се базира на променените условия.

При отписване на финансов пасив разликата между балансовата стойност и платеното възнаграждение (включително всички прехвърлени непарични активи или поети задължения) се признава в печалбата или загубата.

(iv) Компенсирано представяне

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да компенсира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(v) Деривативни финансови инструменти и отчитане на хеджирането

През 2022 и 2021 година Дружеството не е използвало деривативни финансови инструменти за хеджиране на своите експозиции към валутен и лихвен риск.

(в) Обезценка

(i) Недеривативни финансови активи

Финансови инструменти и активи по договори

Дружеството признава загуба от обезценка за очакваните кредитни загуби (ОКЗ) за:

- финансови активи оценявани по амортизирана стойност;

- активи по договори.

Дружеството измерва загубата от обезценка по стойност равна на ОКЗ за целия живот на финансовия актив, освен за следните, за които се измерва ОКЗ за 12-месечен период:

– дългови ценни книжа, за които е определено, че имат нисък кредитен риск към отчетната дата;

– други дългови ценни книжа и банкови салда, за които кредитният риск (т.е. рискът от неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент) не е нараснал значително от първоначалното признаване.

Загуба от обезценка на търговските вземания и активите по договор винаги се оценяват в размер равен на ОКЗ за целия живот на финансовия инструмент.

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(в) Обезценка (продължение)

(i) Недеривативни финансови активи (продължение)

При определяне дали кредитният риск на даден финансов актив е нараснал значително след първоначалното признаване и при оценяването на ОКЗ, Дружеството взема предвид разумната и обоснована информация, която е подходяща и достъпна без излишни разходи или усилия. Това включва както количествена, така и качествена информация и анализ, основани на историческия опит на Дружеството и обоснована кредитна оценка и включваща прогнозна информация.

Дружеството приема, че кредитният риск по даден финансов актив е нараснал значително, ако просрочието е по-голямо от 30 дни.

Дружеството счита, че финансовия актив е в неизпълнение, когато:

- е малко вероятно кредитополучателят да изплати кредитните си задължения към Дружеството в пълен размер, без да изисква от Дружеството действия като реализиране на гаранция (ако има такава);

- финансовите активи, за които просрочието е по-голямо от 90 дни.

ОКЗ за целия живот са тези ОКЗ, които са резултат от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент.

12-месечната ОКЗ е тази част от ОКЗ, която е резултат от събитията на неизпълнение, които е възможно да се случат в рамките на 12 месеца след отчетната дата (или по-къс период, ако очаквания живот на инструмента е по-кратък от 12 месеца).

Максималния период, който се взема предвид при определяне на ОКЗ е максималният договорен период, през който Дружеството е изложена на кредитен риск.

Измерване на ОКЗ

ОКЗ са вероятностно претеглени приблизителни оценки на кредитните загуби. Кредитните загуби се отчитат по настояща стойност на всички парични дефицити (тоест разликата между дължимите паричните потоци, които се дължат от едно дружество в съответствие с договора и паричните потоци, които Дружеството очаква да получи).

ОКЗ се дисконтират с ефективния лихвен процент на финансовия актив.

Финансови активи с кредитна обезценка

Към всяка отчетна дата Дружеството оценява дали финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност и дълговите ценни книжа на ССДВД, са с кредитна обезценка.

Финансовият актив е с кредитна обезценка, когато едно или повече събития е възникнало, което има определено влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив. Доказателствата, че финансов актив е кредитно обезценен включват следните наблюдаеми данни:

- значителни финансови затруднения на кредитополучателя или емитента;

- нарушение на договор като неизпълнение или просрочие над 90 дни;

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(в) Обезценка (продължение)

(i) Недеривативни финансови активи (продължение)

- преструктурирането на заем или аванс от Дружеството при условия, които Дружеството не би разгледало иначе
- вероятно е кредитополучателят да влезе в несъстоятелност или друга финансова реорганизация;
- изчезването на активен пазар за ценна книга, поради финансови затруднения.

Представяне на загуба от обезценка за ОКЗ в отчета за финансовото състояние

Загуби от обезценка на финансови активи измерени по амортизирана стойност се приспадат от брутната балансова стойност на активите. За дългови ценни книжа по ССДВД, загубата от обезценка се отразява в печалбата или загубата и се признава в ДВД.

Отписване

Брутната балансова стойност на финансов актив се отписва, когато Дружеството няма разумни очаквания за възстановяване на финансов актив в неговата цялост или част от него. За корпоративни клиенти, Дружеството извършва индивидуална оценка по отношение на времето и размера на отписването въз основа на това дали има разумно очакване за възстановяване. Дружеството не очаква значително възстановяване на отписаната сума. Финансовите активи, които обаче са отписани, все още могат да бъдат предмет на дейност по принудително изпълнение, за да се спазят процедурите на Дружеството за възстановяване на дължимите суми.

(ii) Нефинансови активи

Отчетните стойности на нефинансовите активи на Дружеството, различни от материални запаси и отсрочени данъчни активи, се преглеждат към всяка отчетна дата с цел да се определи дали има индикации за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. Репутация се тества за обезценка всяка година. Загуба от обезценка се признава винаги в случай, че балансовата стойност на един актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), част от който е той, превишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в печалби и загуби.

Изчисление на възстановимата стойност

Възстановимата стойност на актив или ОГПП е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. Стойността в употреба се базира на бъдещите парични потоци, дисконтирани до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите пазарни преценки за цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП.

Възстановяване на загуби от обезценка

Загуба от обезценка по отношение на репутацията не се възстановява обратно. За други активи, загуба от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(iii) Дружествен капитал

Дружествените дялове се класифицират като собствен капитал, отчитани по историческата стойност в деня на тяхното регистриране.

(iv) Деривативни финансови инструменти, включително отчитане на хеджирането

През 2022 и 2021 година Дружеството не е използвало деривативни финансови инструменти за хеджиране на рискове от промяна на валутни курсове, лихвени нива, или парични потоци.

(v) Дивиденти

Дивиденти се признават като задължение в периода, в който са декларирани.

(г) Лизинг

В началото на договора Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа лизинг. Договорът представлява или съдържа лизинг, ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време.

(i) Като лизингополучател

Към началната дата или при промяна на договор, който съдържа лизингов компонент Дружеството разпределя възнаграждението по договора към всеки лизингов компонент на базата на относителната му единична цена. За лизингите на имоти Дружеството е избрало да не отделя нелизинговите компоненти и да отчита лизинговите и нелизинговите компоненти като един лизингов компонент.

Към началната дата на лизинга Дружеството признава актив с право на ползване и пасив по лизинг.

Актива с право на ползване първоначално се оценява по цена на придобиване, която представлява първоначалната стойност на пасива по лизинга, коригирана с всички лизингови плащания направени към или преди началната дата, плюс всички извършени първоначални директни разходи, както и приблизителна оценка на разходите за демонтаж и преместване на основния актив или възстановяване на основния актив или на терена, на който е разположен, намалена с получените стимули по лизинга.

Активът с право на ползване се амортизира последващо на база линейния метод от началната дата до края на срока на лизинга, освен ако лизинга не прехвърля собствеността върху основния актив на Дружеството към края на срока на лизинга или цената на придобиване на актива с право на ползване отразява, че Дружеството ще упражни опция за покупка. В този случай актива с право на ползване ще бъде амортизиран на същата база, както тези имоти или съоръжения или оборудване. В допълнение актива с право на ползване периодично се намалява със загуби от обезценка, ако се налага и се коригира с определени преоценки на пасива по лизинга.

Пасива по лизинга първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор или ако той не може да бъде непосредствено определен, Дружеството използва диференциалния си лихвен процент като дисконтов процент.

Дружеството определя диференциалния си лихвен процент, като получава лихвени проценти от различни външни финансиращи източници и прави корекции, за да отрази условията на лизинга и типа на лизингования актив.

Лизинговите плащания, които се включват при определяне на пасива по лизинга включват следното:

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Лизинг (продължение)

(i) Като лизингополучател (продължение)

- фиксирания плащания, включително фиксираните по същество плащания;
- променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
- суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;
- цената на упражняване на опция за покупка, която е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни, лизингови плащания във възможния период за упражняване на подновяване, ако Дружеството е достатъчно сигурно, че ще упражни опцията за удължаване и санкции за по-ранно прекратяване на лизинга, освен ако Дружеството е разумно сигурно, че няма да прекрати лизинга по-рано.

Пасивът по лизинга се оценява по амортизирана стойност като се използва ефективния лихвен процент. Пасива се преоценява, когато е налице промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичащи от промяна в индекс или процент или ако има промяна в приблизителната оценка на Дружеството за сумата, която се очаква да бъде платена по гаранции за остатъчна стойност, ако Дружеството промени оценката си за това дали ще упражни покупка, удължаване или опция за прекратяване или ако е налице промяна в във фиксираните по същество лизингови плащания.

Когато пасива по лизинга се преоценява по този начин се прави съответна корекция на балансовата стойност на актива с право на ползване или се отчита в печалби и загуби, ако балансовата стойност на актива с право на ползване е намалено до нула.

Краткотрайни лизинги и лизинги на активи на ниска стойност

Дружеството представя активи с право на ползване, които не отговарят на определението за инвестиционен имот и пасивите по лизинга като отделни позиции в отчета за финансовото състояние. Дружеството е избрало да не признава активи с право на ползване и пасиви по лизинг за лизинги на активи на ниска стойност и краткосрочни лизинги, включително и IT оборудване. Дружеството признава лизинговите плащания, свързани с тези лизинги като разход на линейна база за периода на лизинга.

(ii) Като лизингодател

В началото или при промяна на договор, който съдържа лизингов компонент Дружеството разпределя възнаграждението в договора към всеки лизингов компонент на базата на относителните единични цени.

Когато Дружеството е лизингодател то определя в началото на лизинга дали един лизинг е финансов или оперативен.

За да класифицира един лизинг Дружеството прави обща оценка дали лизинга прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив. Ако е така, то лизинга е финансов, ако не то той е оперативен. Като част от тази оценка Дружеството отчита определени индикатори, като това дали лизинга е за основната част от икономическия живот на актива.

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Лизинг (продължение)

(ii) Като лизингодател (продължение)

Когато Дружеството е междинен лизингодател то отчита своя интерес в основния лизинг и подлизинга отделно. То оценява класификацията на подлизинга като взема под внимание актива с право на ползване, произтичащ от основния лизинг, но не взема под внимание основния актив. Ако

основният лизинг е краткосрочен, за който Дружеството е приложило изключението описано по-горе, то тогава то класифицира подлизинга като оперативен лизинг.

Ако споразумението включва лизингов и нелизингов компонент, тогава Дружеството прилага МСФО 15, за да разпредели възнаграждението в договора.

Дружеството прилага изискванията за отписване и обезценка в МСФО 9 към нетната инвестиция в лизинга. Освен това Дружеството регулярно преглежда приблизителните оценки на негарантираните остатъчни стойности, използвани при изчисление на брутната инвестиция в лизинга.

Дружеството признава лизинговите плащания, получени по оперативен лизинг като приход в „други приходи" на линейна база за срока на лизинга.

Като цяло счетоводните политики, приложими за Дружеството като лизингодател в съпоставимия период не са по-различни от МСФО 16, с изключение на класификацията на подлизинги, които са сключени през текущия период и които водят до класификация като финансов лизинг.

(д) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

(i) Признаване и оценка

Първоначално признаване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва разходите, пряко свързани с придобиването на актива. Цената на придобиване на активите придобити по стопански начин включва следното:

- разходи за материали и за директно вложен труд;
- разходи пряко свързани с привеждане на актива до състояние необходимо за предвидената употреба;
- капитализирани разходи за лихви.

Закупен софтуер, без който е невъзможно функционирането на закупено оборудване, се капитализира като част от това оборудване.

Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно.

Последваща оценка

Последваща оценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване, Дружеството осъществява по цена на придобиване, намалена с последващата амортизация и натрупаните загуби от обезценка.

Печалби и загуби при отписване или продажба на имоти, машини, съоръжения и оборудване (определят се като разлика между постъпленията и балансовата стойност на актива), се признават нетно в други приходи/други разходи в печалби и загуби.

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Имоти, машини, съоръжения и оборудване (продължение)

(ii) Последващи разходи

Последващи разходи се капитализират само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават в печалби и загуби като разход в момента на възникването им. Текущи ремонти и поддръжка се признават като разход при възникването им.

(iii) Амортизация

Амортизацията се признава в печалби и загуби на база линейния метод, въз основа на очаквания полезен живот на всеки един компонент от имоти, машини съоръжения и оборудване.

Имоти, машини, съоръжения и оборудване се амортизират от месеца следващ датата, на която са инсталирани и готови за употреба.

Очакваните срокове на полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

• компютърна и копирна техника	3,3 години
• транспортни средства	4,0 години
• стопански инвентар	6,7 години
• мобилни телефони	2,0 години
• подобрения на наети активи	в зависимост от срока на наемния договор, но не повече от 33,33% годишно

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

(е) Нематериални активи

(i) Признаване и оценка

Нематериални активи, придобити от Дружеството, имащи определен полезен живот, са представени по цена на придобиване, намалена с натрупана амортизация и загуби от обезценки.

(ii) Последващи разходи

Последващи разходи се капитализират само, когато увеличават бъдещата икономическа полза от специфичния актив, за който се отнасят. Всички останали разходи, се признават като разход в момента на тяхното възникване.

(iii) Амортизация

Нематериалните активи се амортизират на база линейния метод в печалби и загуби, въз основа на очаквания срок на полезния им живот от месеца, следващ месеца, в който са на разположение за употреба.

Очакваните срокове на полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

• програмни продукти	2,0 години
• други	в зависимост от срока на правото на ползване

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(е) Нематериални активи (продължение)

(iii) Амортизация (продължение)

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности, се преразглеждат към всяка отчетна дата и се коригират, ако е подходящо.

ж) Материални запаси

Материалните запаси се отчитат по по-ниската от тяхната себестойност и нетна реализуема стойност. При тяхното потребление материалните запаси се изписват по метода на средно-претеглената стойност.

Нетната реализуема стойност е очакваната продажна цена при нормални бизнес условия, намалена с очакваните разходи по завършване и продажба.

(з) Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управлявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или индивидуален избор. Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

Планове с дефинирани доходи

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Дружеството има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ). Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към датата на отчета ръководството оценява приблизителния размер на разходите за всички служители чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи на наети лица се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

Бележки към финансовия отчет

4) Значими счетоводни политики (продължение)

(и) Провизии

Провизия се признава в случаите, когато Дружеството в резултат от минали събития има правно или конструктивно задължение, което е надеждно измеримо, и е вероятно погасяването му да се осъществи за сметка на изходящ поток от икономически ползи.

Провизиите се оценяват чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с лихвен процент преди данъци, който отразява текущата пазарна стойност на парите във времето и рисковете, специфични за задължението. Олихвяването на дисконтираната стойност се признава като финансов разход.

(й) Приходи

Информация за счетоводните политики свързани с договори с клиенти е предоставена в Бележка 7.

(к) Финансови приходи и разходи

Финансовите разходи включват лихвите, платими по банков кредит и загубите от курсови разлики, които се отчитат в печалби и загуби. Всички разходи за лихви и други разходи, произтичащи от заемни споразумения се отчитат в същия период.

Финансовите приходи включват лихвите по банкови депозити, приходите от дивиденти и печалбите от курсови разлики. Приходите от лихви се записват в отчета в момента на възникване. Приход от дивиденти се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащане.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база.

(л) Данъци

Разхода за данъци съдържа текущи и отсрочени данъци. Той се признава в печалби и загуби, освен когато се отнася за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Лихви и неустойки, свързани с данъци върху дохода, в това число и несигурни данъчни процедури, се докладват отчитат в съответствие с МСС 37 *Провизии, условни пасиви и условни активи*.

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Сумата на текущото данъчно задължение или вземане е най-добрата оценка на сумата на данъка, който се очаква да бъде платен или получен, който отразява несигурностите във връзка с данъка върху дохода. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденти.

Текущи данъчни активи или пасиви се нетират само, в случай че определени критерии са изпълнени.

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между балансовите стойности на активите и пасивите, признати във финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели.

Активи по отсрочени данъци се начисляват за неизползваните данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити и намаляеми временни разлики, доколкото е вероятно да бъдат налични бъдещи облагаеми печалби, срещу които те да могат да бъдат употребени. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото повече не е вероятно да бъде реализирана бъдеща изгода, като такива намаления се възстановяват, когато вероятността за бъдещи облагаеми печалби се подобри.

Бележки към финансовия отчет

5) Нови стандарти, които все още не са приложени

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2022 г. и не са били приложени при изготвянето на този финансов отчет. Дружеството планира да приложи тези промени, когато те влязат в сила.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

(а) МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.); включително изменения на МСФО 17 (издаден на 25 юни 2020 г.)

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се позволява и по-ранното му прилагане. Дружеството очаква, че стандарта няма да има съществен ефект върху представянето във финансов отчет на Дружеството в периода на първоначално прилагане, тъй като Дружеството не издава застрахователни или презастрахователни договори, не държи презастрахователни договори и не издава инвестиционни договори с допълнителни негарантирани доходи.

(б) Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСФО Практическо становище 2: Оповестяване на счетоводни политики (издадено на 12 февруари 2021 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. След като Предприятието/ Групата приложи измененията към МСС 1, се разрешава също така да прилага измененията на МСФО Практическо становище 2.

Оповестяването на счетоводни политики (изменения на МСС 1 и МСФО Практическо становище 2) изменя МСС 1 по следните начини:

— По настоящем от предприятията се изисква да оповести информация за своята материална счетоводна политика вместо информация за своите значими счетоводни политики;

— Добавят се няколко параграфа, за да се обяснят как предприятието може да идентифицира информация за материалната счетоводна политика и да даде примери за това кога има вероятност информацията за счетоводната политика да бъде материална;

— В измененията се пояснява, че информацията за счетоводната политика може да бъде материална поради естеството ѝ, дори ако свързаните с тях суми са наматериални;

— Измененията изясняват, че информацията за счетоводната политика е материална, ако ползвателите на финансовите отчети на предприятието биха се нуждаели от нея, за да разберат друга материална информация във финансовите отчети;

— И измененията поясняват, че ако предприятието оповестява нематериална информация за счетоводната политика, тази информация не бива да прикрива информацията за материалната счетоводна политика.

В допълнение МСФО Практическо становище 2 е изменено чрез добавяне на насоки и примери за обяснение и доказване прилагането на "четириетапния процес на материалност" към информацията за счетоводната политика с цел подпомагане на измененията на МСС 1.

Дружеството не очаква измененията да има съществен ефект върху финансовия отчет в периода на първоначално прилагане.

5) Нови стандарти, които все още не са приложени (продължение)

(в) Промени на МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводните приблизителни оценки (издадено на 12 февруари 2021 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и промените в счетоводната политика и промените в счетоводните приблизителни оценки, които настъпват на или след началото на този период. Ранно прилагане е разрешено.

Промените в МСС 8 са съсредоточени изцяло върху счетоводните приблизителни оценки и изясняват следното:

— Определянето на промяна в счетоводните приблизителни оценки се заменя с определение на счетоводните приблизителни оценки. Съгласно новото определение счетоводните приблизителни оценки са "парични суми във финансовите отчети, които подлежат на несигурност при измерването".

— Предприятията разработват счетоводни приблизителни оценки, ако счетоводните политики изискват позициите във финансовите отчети да се измерват по начин, който включва несигурност на измерването.

— Съветът пояснява, че промяна в счетоводната приблизителна оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не е корекция на грешка. Освен това, последиците от промяни във входяща информация или измервателна техника, използвана за разработване на счетоводна приблизителна оценка, са промени в счетоводните приблизителни оценки, ако те не произтичат от коригирането на грешките от предходен период.

— Промяната в счетоводната приблизителна оценка може да засегне само печалбата или загубата на текущия период, или печалбата или загубата както на текущия период, така и на бъдещите периоди. Ефектът от промяната, свързана с текущия период, се признава като доход или разход през текущия период. Ефектът, ако има такъв, върху бъдещи периоди, се признава като доход или разход в тези бъдещи периоди.

Дружеството не очаква изменението да има съществен ефект върху финансовия отчет в периода на първоначално прилагане.

(г) Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична сделка (издаден на 7 май 2021 г.)

Измененията са в сила за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Ранното приемане е разрешено.

(д) Изменения на МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (издаден на 9 декември 2021 г.)

МСФО 17, включващ изменението, е в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Изменението е преходна опция, свързана със сравнителна информация за финансови активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Изменението има за цел да помогне на предприятията да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансови активи и задължения по застрахователни договори и следователно да подобри полезността на сравнителната информация за потребители на финансови отчети.

Бележки към финансовия отчет

5) Нови стандарти, които все още не са приложени (продължение)

Стандарти и разяснения, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 г.);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети:
- Класификация на задълженията като текущи или нетекущи (издаден на 23 януари 2020 г.);
- Класификация на задълженията като текущи или нетекущи - отлагане на датата на влизане в сила (издаден на 15 юли 2020 г.); и
- Нетекущи пасиви със споразумения (издадени на 31 октомври 2022 г.).

Бележки към финансовия отчет

6) Приходи

Дружеството генерира приходи от предоставяне на одиторски и консултантски услуги.

В хиляди лева	2022	2021
Приходи по договори с клиенти		
Продажби на услуги	8,337	7,720
	8,337	7,720

Задължения за изпълнение и политики за признаване на приходи

Приходът се оценява на база на възнаграждението, определено в договора с клиента.

Следващата таблица предоставя информация за естеството и времето на удовлетворяване за задълженията за изпълнение в договорите с клиенти, включително съществените условия за плащане и свързаните политики за признаване на приходи.

Тип продукт/ услуга	Естество и времеви параметри на удовлетворяване на задълженията за изпълнение, включително съществени условия за плащане	Признаване на приходи съгласно МСФО 15
Договори за услуги	Дружеството извършва финансов одит на финансови отчети на предприятия и на друга финансова информация, консултации и други услуги, свързани с финансов одит. Нормалната продължителност на ангажиментите е до 12 месеца.	Приходите се признават с течение на времето пропорционално на степента на завършеност на сделката към отчетната дата. Степента на завършеност обикновено се определя чрез анализ на извършената работа. Свързаните разходи се признават в печалби и загуби, когато възникнат. Получените аванси се включват в пасиви по договори с клиенти.

7) Активи по договори с клиенти

Следващата таблица предоставя информация за активите по договори с клиенти.

В хиляди лева	2022	2021
Активи по договор	20	9
	20	9

Активите по договори с клиенти се отнасят до правата на Дружеството на възнаграждение за извършена работа, която не е фактурирана към отчетната дата. Активите по договори с клиенти се прехвърлят във вземания, когато правата по тях станат безусловни. Това обичайно става, когато Дружеството издаде фактура към клиента.

Бележки към финансовия отчет

8) Други доходи

В хиляди лева	2022	2021
Нетна печалба от продажба на имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	1
Други	234	40
	234	41

9) Разходи

В хиляди лева	2022	2021
Разходи за материали:		
ИТ материали и офис консумативи	25	23
Материали за поддръжка офис	85	51
Общо разходи за материали	**110**	**74**
Разходи за външни услуги		
Наем и поддръжка офис	226	280
ИТ и комуникации	140	137
Консултантски услуги и подизпълнители	540	474
Застраховки	161	131
Други външни услуги	694	659
Общо разходи за външни услуги	**1,761**	**1,681**
Разходи за персонала		
Заплати и възнаграждения	4,998	4,493
Начисления за неизползвани отпуски	30	54
Провизия за обезщетения при пенсиониране	4	-
Разходи за социално осигуряване	673	542
Общо разходи за персонала	**5,705**	**5,089**
Други разходи		
Разходи за командировки	55	19
Други	630	512
Други разходи	**685**	**531**
Разходи за амортизация	107	92
Реинтегрирани обезценки на вземания	-	(3)
Общо разходи	**8,368**	**7,464**

10) Финансови разходи

В хиляди лева	2022	2021
Лихвен разход от пасиви по лизинг	1	1
Нетни загуби от валутни курсови разлики	8	7
	9	8

11) Разходи за данък върху печалбата

В хиляди лева	2022	2021
Печалба преди данъчно облагане	194	289
Постоянни разлики увеличения	33	24
Постоянни разлики намаления	(1)	-
Временни разлики		
Приспадаеми разлики възникнали през годината	640	529
Обратно проявление на приспадаеми разлики	(845)	(842)
Данъчна печалба	21	-
Законова данъчна ставка	10%	10%
Начислен данък	(2)	-
Начислени данъчни активи	64	53
Обратно проявление на данъчни активи	(85)	(83)
Разход за данък	(23)	(30)
Счетоводна печалба след данъчно облагане	171	259

12) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

В хиляди лева	Компю-търна техника	Стопански инвентар	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност				
Баланс към 1 януари 2021	399	321	38	758
Придобити активи	36	16	-	52
Отписани активи	(35)	(49)	-	(84)
Баланс към 31 декември 2021	400	288	38	726
Баланс към 1 януари 2022	400	288	38	726
Придобити активи	62	24	22	108
Отписани активи	(5)	(37)	-	(42)
Баланс към 31 декември 2022	457	275	60	792
Амортизация				
Баланс към 1 януари 2021	335	312	14	661
Амортизация за годината	31	9	9	49
Отписани активи	(35)	(49)	-	(84)
Баланс към 31 декември 2021	331	272	23	626
Баланс към 1 януари 2022	331	272	23	626
Амортизация за годината	33	15	11	59
Амортизация на отписаните	(5)	(37)	-	(42)
Баланс към 31 декември 2022	359	250	34	643
Балансова стойност				
Към 1 януари 2021	64	10	23	97
Към 31 декември 2021	69	16	15	100
Към 31 декември 2022	98	25	26	149

Бележки към финансовия отчет

13) Нематериални активи

В хиляди лева	Общо други
Отчетна стойност	
Баланс към 1 януари 2021	13
Придобити активи	-
Отписани активи	-
Баланс към 31 декември 2021	13
Баланс към 1 януари 2022	13
Придобити активи	29
Отписани активи	-
Баланс към 31 декември 2022	42
Амортизация	
Баланс към 1 януари 2021	13
Амортизация за годината	-
Отписани активи	-
Баланс към 31 декември 2021	13
Баланс към 1 януари 2022	13
Амортизация за годината	5
Отписани активи	-
Баланс към 31 декември 2022	18
Балансова стойност	
Към 1 януари 2021	-
Към 31 декември 2021	-
Към 31 декември 2022	24

14) Инвестиции

Дружеството притежава 19% от дяловете на учредената през 2015 г. компания „КПМГ ИТ Сървис" ООД, на номинална стойност 1,900 лв. Останалите 81% се притежават от „КПМГ ИТ Сървис" ГмбХ – Германия. Основната дейност на „КПМГ ИТ Сървис" ООД е предоставяне на услуги в областта на информационните технологии (операции, поддръжка, развитие), най-вече на свързани юридически лица и на юридически лица, част от световната мрежа от независими фирми-членки на КПМГ Интернешънъл Лимитед, както и на външни клиенти на такива юридически лица и фирми-членки. Дружеството не отчита промяна в справедливата стойност на инвестицията към 31 декември 2022 г. Такава промяна не е отчетена и към датата на предходния финансов отчет.

15) Търговски и други вземания

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Вземания от клиенти	967	996
Обезценка на вземанията	(33)	(34)
Депозити и гаранции	18	18
Други вземания	17	18
Търговски вземания	969	998
Активи по договори с клиенти	20	9
	989	1,007

Вземанията деноминирани във валута, различна от функционалната валута на Дружеството, представляват вземания от клиенти в размер на 21 хил. лева деноминирани в 11 хил. евро.

Бележки към финансовия отчет

16) Разходи за бъдещи периоди

В хиляди лева	2022	2021
Застраховки	83	94
Други предплатени разходи	8	76
	91	170

17) Пари и парични еквиваленти

В хиляди лева	2022	2021
Суми по банкови сметки	2,161	2,130
Парични средства в брой	4	5
Пари и парични еквиваленти	2,165	2,135

18) Капитал и резерви

Към датата на съставяне на настоящия финансов отчет съдружници в „КПМГ Одит" ООД са:

- КПМГ ЦИЕ Холдинг а.с., Чешка република, притежаващо 37% от капитала на Дружеството;
- Иван Андонов Андонов, регистриран одитор, притежаващ 24% от капитала на Дружеството;
- Мария Йонкова Пенева, регистриран одитор, притежаваща 14% от капитала на Дружеството;
- Добрина Димитрова Калоянова, регистриран одитор, притежаваща 13% от капитала на Дружеството.
- Калин Георгиев Хаджидимов, притежаващ 12% от капитала на Дружеството

Към 31 декември 2022 г. и 2021 г. основният капитал включва 17,400 дяла с номинална стойност 10 лева за един дял.

През 2022 г. Дружеството не е разпределяло дивидент за сметка на натрупани неразпределени печалби. Към 31 декември 2022 г. Дружеството отчита неразпределени печалби в размер на 1,893 хил. лв. (31.12.2021 г: 1,634 хил. лв.), както и текуща печалба от 171 хил. лв. (31.12.2021 г: 259 хил. лв.)

19) Задължения за план с дефинирани доходи при пенсиониране

Дружеството е направило изчисления за провизия за обезщетения при пенсиониране, като стойността им към 31 декември 2022 г. е 4 хил. лв. Обезщетенията, дължими след повече от 12 месеца, са дисконтирани с дисконтов фактор 0.28%, представляващ достигната доходност на 10 годишни лихвоносни ДЦК на вторичен пазар към м. декември 2022 г.

В хиляди лева	2022	2021
Провизия към 1 януари	-	-
Начислени разходи	4	-
Провизия към 31 декември	4	-

20) Задължения към персонала и сътрудници

В хиляди лева	2022	2021
Компенсируеми отпуски	284	255
Задължения за заплати и възнаграждения	353	270
	637	525

21) Признати отсрочени данъчни активи и пасиви

	Активи		Пасиви	
	2022	2021	2021	2021
В хиляди лева				
Търговски и други вземания	3	35	-	-
Компенсируеми отпуски	31	28	-	-
Други	34	26	-	
	68	89	-	-

Движение през годината

В хиляди лева	Към 01.01.2022 г.	Отчетена сума в печалби и загуби	Към 31.12.2022 г.
Търговски и други вземания	35	(32)	3
Компенсируеми отпуски	28	3	31
Данъчна загуба за пренасяне	-	-	-
Други	26	8	34
	89	(21)	68

Движение през годината

В хиляди лева	Към 01.01.2021 г.	Отчетена сума в печалби и загуби	Към 31.12.2021 г.
Търговски и други вземания	86	(51)	35
Компенсируеми отпуски	22	6	28
Други	11	15	26
	119	(30)	89

22) Заеми

Дружеството има сключен договор за банков овърдрафт, като към отчетната дата няма усвоена сума по него (31.12.2021 г.: също няма усвоена сума.). Същият е обезпечен с корпоративна гаранция, издадена от KPMG Sp.z.o.o, Полша.

Договорът се подновява на годишна база и ръководството счита, че не съществува съществена несигурност тази практика да продължи и в бъдеще.

Бележки към финансовия отчет

23) Финансови инструменти

(а) Счетоводни класификации и справедливи стойности

Ръководството е извършило анализ на финансовите инструменти, по които Дружеството е страна към датата на финансовия отчет, за да бъдат определени техните справедливи стойности и съответните им нива в йерархията на справедливите стойности.

Дружеството не е страна по финансови инструменти, които се отчитат по справедлива стойност към 31 декември 2022 г. Посочената по-долу информация за справедливи стойности е представена единствено за целите на оповестяването.

Ръководството счита, че отчетните стойности на следните финансови инструменти са разумни приближения на техните справедливи стойности (Ниво 3):

- краткосрочните вземания (бележки 15 и 28)
- краткосрочните финансови пасиви, включващи получен банков овърдрафт (бележка 22)
- търговски и други задължения (бележки 24, 26 и 28)
- парични средства (бележка 17)

(б) Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните рискове възникващи от употреба на финансови инструменти:

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск

Управителят носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Дружеството. Политиката на Дружеството за управление на риска е развита така, че да установява лимити за поемане на рискове и контроли, да наблюдава рисковете и съответствието с установените лимити. Тези политики подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения в пазарните условия и в дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да развие конструктивна контролна среда, в която всички служители разбират своята роля и задължения.

(i) Кредитен риск

Кредитният риск на Дружеството се състои от риск от финансова загуба в ситуация, при която клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорени финансови задължения.

Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти.

Балансовата стойност на финансовите активи и активите по договори представлява максималната кредитна експозиция.

Търговски и други вземания и активи по договори

Експозицията към кредитен риск е в резултат на индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Кредитната политика на Дружеството предвижда всеки нов клиент да се проучва за

Бележки към финансовия отчет

23) Финансови инструменти (продължение)

(б) Управление на финансовия риск (продължение)

(i) Кредитен риск (продължение)

кредитоспособност преди да се предложат стандартните условия за доставка и плащане. Дружеството отчита обезценка, която представлява очакваните загуби по отношение на търговските и други вземания. Това включва загубата за групи сходни активи – вземания, определена на база на предходен опит за плащания по такива активи.

Отчетната стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция. Максималната кредитна експозиция към отчетната дата е:

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Търговски вземания от свързани и трети лица	1,022	1,040
Предоставени заеми на свързани лица	-	-
Депозити и гаранции	18	18
Активи по договори с клиенти	20	9
Парични наличности в банкови сметки	2,161	2,130
	3,221	3,197

Времева структура на търговските вземания от клиенти на дружеството към отчетната дата:

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Непросрочени	490	694
До 30 дни	454	299
от 31 до 90 дни	42	25
от 91 до 180 дни	9	22
от 181 до 360 дни	27	-
Сума към 31 декември	1,022	1,040

Движение на обезценката на търговските вземания

Дружеството начислява обезценка, която представлява неговата приблизителна оценка за възникнали загуби по отношение на търговските и други вземания. Основните компоненти на тази обезценка са специфичен компонент за загуба, която се отнася за индивидуално значими експозиции.

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Натрупана обезценка на 1 януари	34	52
Начислена обезценка през периода	-	-
Реинтегрирани обезценки през периода	-	(3)
	34	49
Отписана обезценка през периода	(1)	(15)
Натрупана обезценка на 31 декември	33	34

Движението на обезценката на търговски вземания и активи по договори през годината е както следва.

Бележки към финансовия отчет

23) Финансови инструменти (продължение)	**Индивидуални обезценки**	**Колективни обезценки**
(б) Управление на финансовия риск (продължение)		
(i) Кредитен риск (продължение)		
В хиляди лева		
Баланс към 1 януари 2021 по МСФО 9	-	26
Признати загуби от обезценка	26	-
Реинтегрирани обезценки	-	(3)
Отписани обезценки		(15)
Баланс към 31 декември 2021	26	8
Признати загуби от обезценка	-	-
Реинтегрирани обезценки	-	-
Отписани обезценки	-	(1)
Баланс към 31 декември 2022	26	7

Пари и парични еквиваленти

Дружеството разполага с пари и парични еквиваленти в размер на 2,161 хил. лева към 31 декември 2022 г. (2021 г.: 2,130 хил. лева.).

Дружеството не признава обезценка към 31 декември 2022 г. в резултат на извършените тестове.

(ii) Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че Дружеството ще има трудности при изпълнение на задълженията, свързани с финансовите пасиви, които се уреждат в пари или чрез друг финансов актив. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да се осигури, доколкото е възможно, че то винаги ще има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, както и без да понесе неприемливи загуби или да навреди на репутацията си. Дружеството регулярно изплаща текущите си задължения.

По-долу са представени договорните падежи на финансови задължения, включително очакваните плащания на лихви като е изключен ефекта от договорени ангажименти за взаимно прихващане.

31 Декември 2022

В хиляди лева	**Балансова стойност**	**Договорни парични потоци**	**До 6 месеца**	**6-12 месеца**	**1-2 години**	**2-5 години**	**Повече от 5 години**
Недеривативни финансови задължения							
Търговски и други задължения	362	(362)	(166)	-	(196)	-	-
Пасиви по лизинг	30	(30)	(22)	(8)	-	-	-
	392	(392)	(188)	(8)	(196)	-	-

Бележки към финансовия отчет

23) Финансови инструменти (продължение)

(б) Управление на финансовия риск (продължение)

(ii) Ликвиден риск (продължение)

31 Декември 2021

В хиляди лева	Балансова стойност	Договорни парични потоци	До 6 месеца	6-12 месеца	1-2 години	2-5 години	Повече от 5 години
Недеривативни финансови задължения							
Търговски и други задължения	628	(628)	(240)	-	(388)	-	-
Пасиви по лизинг	73	(75)	(22)	(23)	(30)	-	-
	701	(703)	(262)	(23)	(418)	-	-

(iii) Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на Дружеството или стойността на инвестициите да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да се контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта.

Валутен риск

Експозицията към валутен риск е незначителна, тъй като договорите се сключват основно в евро, което има фиксиран курс към българския лев. През 2022 г. 100% от продажбите на Дружеството са реализирани в български лева и евро.

Анализ на чувствителността

Анализ на чувствителността от промяна на курса на Българския лев или еврото към трети валути, би имал несъществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството, поради описаните по-горе обстоятелства.

Лихвен риск

По кредитните си позиции Дружеството е изложено на лихвен риск спрямо променливата цена на привлечения ресурс.

В следващата таблица е посочена отчетната стойност на финансовите инструменти според видовете лихвен процент:

В хиляди лева	2022	2021
Инструменти с фиксирана доходност		
Финансови активи	2,161	2,130
Финансови пасиви	-	-
	2,161	**2,130**
Инструменти с плаваща доходност		
Финансови активи	-	-
Финансови пасиви	-	-
	-	-

Бележки към финансовия отчет

23) Финансови инструменти (продължение)

(б) Управление на финансовия риск (продължение)

(iii) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността на финансовите инструменти с фиксирана лихва

Дружеството не отчита финансови активи и пасиви с фиксирана лихва по справедлива стойност чрез печалби и загуби и Дружеството не определя деривативи като хеджингови инструменти според модела на справедлива стойност на хеджингово отчитане. Поради това промяна в лихвените проценти към датата на финансовия отчет не би засегнала печалбите или загубите.

Анализ на чувствителността на финансовите инструменти с плаваща лихва

Промяна на лихвените нива с 1 процент към 31 декември би увеличила (намалила) капитала и печалбите и загубите. Към датата на този финансов отчет, както и към 31 декември 2021 г. Дружеството няма салда по финансови инструменти с плаваща лихва.

24) Други текущи задължения

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Други задължения	4	1
	4	1

25) Текущи задължения към бюджета

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Задължения за социално осигуряване:	81	75
- от тях, свързани с компенсируеми отпуски	*22*	*19*
Задължения за здравно осигуряване:	27	26
- от тях, свързани с компенсируеми отпуски	*7*	*6*
Задължения за ДДС	166	194
Задължения за други данъци	59	68
	333	363

26) Текущи търговски задължения

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Получени аванси от клиенти	-	-
Задължения към доставчици	109	132
	109	132

27) Оперативен лизинг

(а) Лизинг като лизингополучател (МСФО 16)

(i) Активи с право на ползване

Дружеството признава актив с право на ползване по договор за лизинг на офиса си в град Варна., информация, за който е представена по-долу:

В хиляди лева	Сгради 2022	Сгради 2021
Баланс към 1 януари	73	29
Амортизация за годината	(44)	(43)
Придобиване на активи с право на ползване	-	87
Баланс към 31 декември	29	73

(ii) Пасиви по лизинг

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Анализ на падежите – договорени недисконтирани парични потоци		
По-малко от една година	30	45
Между една и пет години	-	30
Общо недисконтирани пасиви по лизинг към 31 декември	**30**	**75**
Пасиви по лизинг, включени в отчета за финансовото състояние към 31 декември	30	73
Текущи	30	43
Нетекущи	-	30

(iii) Суми признати в печалби и загуби

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Лихви върху пасиви по лизинг	1	1

(iv) Суми признати в отчета за паричните потоци

В хиляди лева	**2022**	**2021**
Общо изходящи парични потоци за лизинги	43	43

(v) Опции за удължаване и отстъпки от наеми

Договорът за наем на офиса във Варна, сключен от Дружеството през 2021 г. за нов двегодишен период, не предвижда опция за удължаване

Дружеството приложи практическото облекчение за отстъпките от наеми, свързани с COVID-19.

Бележки към финансовия отчет

27) Оперативен лизинг (продължение)

(а) Лизинг като лизингополучател (МСФО 16) (продължение)

Дружеството приложи практическото облекчение за отстъпките от наеми, свързани с COVID-19.

През периода Дружеството призна в печалби или загуби 1 хил. лв. (2021: 4 хил. лв.) в резултат на намаление на наеми, за които беше приложено практическото облекчение на МСФО 16 за отстъпките от наеми, свързани с COVID-19.

(б) Лизинги като лизингодател

През 2022 г. Дружеството не е страна по договори за лизинг в качеството на лизингодател.

28) Свързани лица

Дружеството има отношение на свързано лице със съдружника КПМГ ЦИЕ Холдингс Лимитид, предприятията под контрола на КПМГ ЦИЕ Холдингс Лимитид и с управителите си.

Транзакции с дружества свързани лица

През 2022 г. сделките и транзакциите между Дружеството и неговите свързани лица са, както следва:

В хиляди лева	**Стойност на сделките за годината приключила на 31 декември**		**Крайни салда към 31 декември**	
	2022	**2021**	**2022**	**2021**
Продажба на стоки и услуги				
КПМГ ЦИЕ Холдингс Лимитид	144	162	27	78
Предприятия под контрола на КПМГ ЦИЕ Холдингс Лимитид	-	10	-	2
Други				
КПМГ България ООД	212	66	62	-
Общо продажби на стоки и услуги	**356**	**238**	**89**	**80**
Текущи			89	80
Нетекущи			-	
Покупка на стоки и услуги				
КПМГ ЦИЕ Холдингс Лимитид	270	328	51	70
Предприятия под контрола на КПМГ ЦИЕ Холдингс Лимитид	356	168	2	13
КПМГ България ООД	998	1,101	-	24
Общо покупки на стоки и услуги	**1,624**	**1,597**	**53**	**107**
Задължения към съдружници за разпределени дивиденти	-	184	196	388
	1,624	**1,781**	**249**	**495**

Транзакции с ключов управленски персонал

Начислените през годината възнаграждения на ключов управленски персонал възлизат на 208 хил. лв.

Бележки към финансовия отчет

29) Събития, настъпили след отчетната дата

В периода след 1 януари 2023 г. до датата на одобрение на годишния финансов отчет от страна на управителите не са настъпили други събития, които да изискват оповестяване или корекция на финансовите отчети към 31 декември 2022 г.

Финансовият отчет е одобрен за издаване на 13 март 2023 г.

Съставител: _____
/Златка Лазарова/

Управител: _____
/Калин Хаджидимов/