

АМС България ООД

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2021**

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 г.

Директори

Ивелина Александрова – Управител

Адрес

София, 1505
ул. “Лисец“ №7

Обслужващи банки

Райфайзенбанк – кл. София
Юробанк България АД – кл. София

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

Ръководството на Дружеството представя годишен доклад за дейността към 31 декември 2021.

Описание на дейността

АМС България ООД („Дружеството“) е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 204613771 на 30 май 2017, като дружество с ограничена отговорност, със седалище и адрес на управление в гр. София, ул. „Лисец“ №7. Предметът на дейност на Дружеството е предоставянето на консултантски услуги на финансови и нефинансови институции, консултиране при продажба на активи, управление и експлоатация на материални, нематериални активи и права, търговия, внос и износ на стоки и активи, посреднически услуги, посреднически услуги при сделки с активи, както и всякаква друга търговска дейност, незабранена от действащото законодателство.

През 2021 Дружеството приключва дейността си на загуба в размер на 65 хил. лв.

Активите на Дружеството към 31.12.2021 възлизат на 187 хил. лв. Персоналът към края на текущата година се състои от 2 служители на трудов договор. Дружеството има доходоносни активи в размер на 162 хил. лв. (в т.ч. онлайн платформа Вендофин, предоставени заеми, портфейлни вземания и вземания по договори с клиенти). Относителният им дял е 86.63% от активите на Дружеството.

През 2021г. Дружеството не е осъществявало дейности в областта на научноизследователската и развойната дейност.

Финансирането на дейността на Дружеството се отпуска и гарантира от собствениците на капитала. Дружеството няма действащи клонове.

Структура на собствения капитал

Регистрираният и напълно внесен собствен капитал към 31.12.2021 възлиза на 5 хил. лв..

Към 31.12.2021 структурата на собствения капитал е както следва:

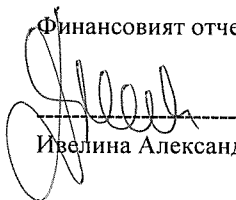
- 42.50 % от капитала е собственост на Кефер ЕООД – 2 125 лв.
- 42.50% от капитала е собственост на Лотопия ЕООД – 2 125 лв.
- 15% от капитала е собственост на Ес Пи Ем Консултинг ЕООД – 750 лв.

Отговорности на ръководството

Според законодателството на Република България, ръководството е длъжно да изготвя всяка финансова година финансови отчети, които дават вярна и честна представа за финансовото състояние и резултати на Дружеството към края на годината. Ръководството е изготвило приложените финансови отчети съгласно Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че са прилагани подходящи счетоводни политики.

Финансовият отчет към края на 2021 е изготвен на принципа на действащо предприятие.



Ивелина Александрова

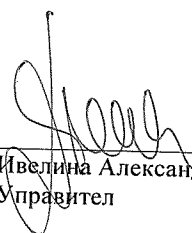
АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Бележки	2021	2020
Оперативни приходи	2	59	106
Оперативни разходи	3	(81)	(77)
Разходи за персонал	4	(56)	(115)
Нетен оперативен доход		(78)	(86)
Разходи за лихви		(4)	(4)
Разходи за такси		(1)	-
(Обезценка)/Реинтегриране на обезценка на портфейлни вземания	5	18	(152)
Финансов резултат за годината преди данъци		(65)	(242)
Разходи за данъци		-	-
Финансов резултат за годината		(65)	(242)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		(65)	(242)

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 32 са неразделна част от този годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен от Ръководството на АМС България ООД на 02.03.2022г. и подписан от:


Ивелина Александрова
Управител

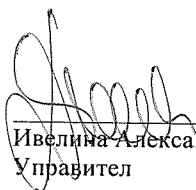

Десислава Лалева, „ККАТ“ ЕООД
Съставител

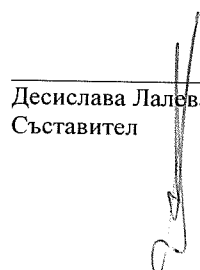
АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 Декември 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

31 декември	Бележки	2021	2020
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	7	15	33
Вземания от клиенти	11	10	33
Портфейлни вземания	12	46	62
Други активи	13	12	22
Нематериални активи	9	85	96
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	8	1	1
Инвестиционни имоти	10	18	18
Общо активи		187	265
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Получени заеми	14	220	216
Задължения към доставчици	15	140	146
Други задължения	15	16	27
Общо пасиви		376	389
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	16	5	5
Натрупана печалба/загуба		(129)	113
Текущ финансов резултат		(65)	(242)
Общо собствен капитал		(189)	(124)
Общо пасиви и собствен капитал		187	265

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 32 са неразделна част от този годишен финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен от Ръководството на АМС България ООД на 02.03.2022г. и подписан от:


Ивелина Александрова
Управител

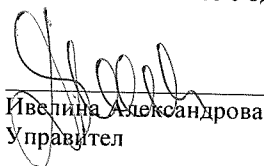

Десислава Лалева, ККАТ ЕООД
Съставител

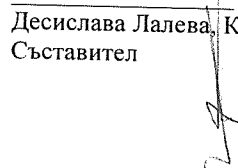
АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЕТО В ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

((Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго))

	Бележки	2021	2020
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
Финансов резултат		(65)	(242)
КОРЕКЦИИ ЗА:			
Разходи за амортизация	3	13	17
Приходи от лихви		-	-
Разходи за лихви		4	4
Нетен паричен поток от лихви		4	4
Корекции в оборотния капитал:			
Изменение на вземанията	11,12	39	262
Изменение на други активи	13	5	
Изменение на задължения към доставчици	15	(6)	(41)
Изменение други задължения	15	(11)	(40)
Изменение на капитала		-	-
Нетни парични потоци от оперативната дейност		(21)	(40)
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
Разпределение на печалбата за дивиденди		-	-
Изменение на материални активи и нематериални активи	8,9	(2)	(8)
Нетни парични потоци (използвани в) от инвестиционната дейност		(2)	(8)
ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
Изплатени заеми		-	-
Получени заеми и лихви	14	5	60
Нетни парични потоци, използвани във финансовата дейност		5	60
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		(18)	12
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		33	21
Нетен ефект от курсови разлики			
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		15	33

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 32 са неразделна част от този годишен финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен от Ръководството на АМС България ООД на 02.03.2022г. и подписан от:


Ивелина Александрова
Управител

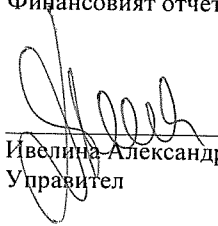

Десислава Лалева, ККАТ ЕООД
Съставител

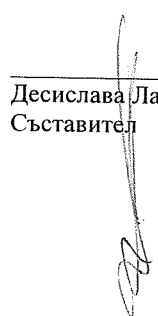
АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

((Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго))

	Основен капитал	Натрупана печалба/загуба	Общо
Баланс на 01 януари 2020 г.	5	113	118
Загуба за годината	-	(242)	(242)
Друг всеобхватен доход	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	(242)	(242)
Операции със собствениците, отчетени в собствения капитал			
Общо операции със собствениците			
Баланс на 31 декември 2020 г.	5	(129)	(124)
Баланс на 01 януари 2021 г.	5	(129)	(124)
Загуба за годината	-	(65)	(65)
Друг всеобхватен доход	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	(65)	(65)
Операции със собствениците, отчетени в собствения капитал	-	-	-
Общо операции със собствениците	-	-	-
Баланс на 31 декември 2021 г.	5	(194)	(189)

Пояснителните бележки от страница 8 до страница 32 са неразделна част от този годишен финансов отчет. Финансовият отчет е одобрен от Ръководството на АМС България ООД на 02.03.2022г. и подписан от:


Ивелина-Александрова
Управител


Десислава Лалева, ККАТ ЕООД
Съставител

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

1. Обобщение на съществени счетоводни политики

Паричните потоци от оперативна, инвестиционна и финансова дейност са определени на базата на косвения метод.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на счетоводни приблизителни оценки. Ръководството следва да упражни своите преценки в процеса на прилагане на счетоводните политики на Дружеството. Промените в приблизителните счетоводни оценки и предположения могат да имат съществено влияние върху финансовия отчет за периода, в който са направени.

Ръководството вярва, че счетоводните оценки и предположения са правилно определени и че финансовия отчет на Дружеството представя честно финансовото състояние и резултата на Дружеството.

База за изготвяне на финансовите отчети и счетоводни принципи

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2018 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

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

Допълнително оповестяване за действащо предприятие

Към датата на изготвяне на настоящите финансови отчети, Ръководството е направило преценка на способността на дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие. При тази преценка е взета предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до дванадесет месеца от края на отчетния период.

Общи положения

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

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

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.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

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

При изготвянето на този финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2021 г.

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, влезли в сила през текущия отчетен период

- Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.06.2020 г., приети от ЕК). С тези промени се въвежда практическа целесъобразна мярка, на база, на която всеки лизингополучател може да избере да не преценява дали дадена отстъпка (облекчение) по лизинг, възникнала само като пряка последица от пандемията COVID-19, е изменение на лизинговия договор. Тази мярка се допуска за прилагане и когато са изпълнени едновременно следните условия: а) с промяната в лизинговите плащания се променя възнаграждението за лизинга, като промененото възнаграждение по същество не надхвърля възнаграждението за лизинга, непосредствено предхождащо промяната; б) всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г. (с последваща промяна на стандарта от 01.04.2021 г. се удължи срокът до 30 юни 2022 г.); както и в) останалите условия на лизинга не се променят съществено. Лизингополучателят, който прилага практическата целесъобразна мярка, отчита всяка промяна в плащанията по лизинга по същия начин, по който тя би се отчела при прилагането на МСФО 16, ако не представлява изменение на лизинговия договор. Тя не е валидна за лизингодателите. По-ранно прилагане е разрешено. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.
- Промени в МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оповестяване, МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг вързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., приети от ЕК). Промените в стандартите, свързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти предоставят основно две практически облекчения: а) при определяне и оценка на промени в договорени парични потоци от финансови активи и пасиви и лизингови задължения – като промените в базовите лихвени проценти се отчетат чрез актуализиране на ефективния лихвен процент; и б) при отчитането на хеджиращи отношения – като се позволи промяна (перезаглеждане) в определянето на хеджиращото отношение и на оценката на хеджирания обект на база парични потоци, поради и в резултат на заместването на прилаганите базови лихвени проценти с други алтернативи. Измененията се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.
- Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.04.2021 г., приети от ЕК). С тези промени се: а) позволява практическата целесъобразна мярка за COVID 19, свързана с отстъпки в наема, да се приложи от лизингополучателя за отстъпки в наема, за които всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, а първоначално дължими на или преди 30 юни 2022 г., за които всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, а първоначално дължими на или преди 30 юни 2022 г. (вместо само плащания дължими на или преди 30 юни 2021 г.); б) изисква прилагането на промяната да се отрази от лизингополучателя ретроспективно, като ефектите се признават кумулативно като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е подходящо) в началото на годишния отчетен период, през който лизингополучателят прилага за първи път промяната; и в) уточнява, че лизингополучателят не е задължен да оповестява информацията, която се изисква от МСС 8, параграф 28 (е), за отчетния период, през който лизингополучателят е приложил промяната за първи път. По-ранно прилагане е разрешено (включително за финансови отчети, които все

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)
още не са одобрени за издаване към датата на публикуване на промяната). Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

- Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК). Тези промени актуализират МСФО 3, като заменят препратка към стара версия на Концептуалната рамка за финансово отчитане с последната ѝ актуална версия от 2018 г. Те добавят и изключение от принципа на признаване за пасиви и условни задължения, които попадат в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи и КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси, както и се прави изрично уточнение, че условните активи не се признават към датата на придобиването. Промените се прилагат перспективно. Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху класификацията и представянето на пасивите на дружеството.
- Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК). Тези промени забраняват на предприятията да приспадат от разходите си за „тестване дали активът функционира правилно“, които са част от преките разходи, отнасящи се до довеждането на актива до местоположението и състоянието, необходимо за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството, нетни приходи от продажби на произведените артикули по време на самото довеждане на актива до това местоположение и състояние. Вместо това предприятието признава тези приходи от продажба за такива артикули и съответните разходи, свързани с тях, в печалбата и загубата за периода съгласно правилата на другите приложими стандарти. Промените уточняват, че тестването дали активът функционира правилно, всъщност представлява оценка дали техническия и физическия статус и демонстрирани възможности за работа на актива са такива, че той да е в състояние да се използва по предназначение при производство, доставка на стоки или услуги, отдаване под наем или за административни цели. Допълнително, предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието. Промените се прилагат ретроспективно, но само за имоти, машини и съоръжения, които са доведени до местоположението и състоянието, необходими за тяхната експлоатация на или след началото на най-ранния период, представен във финансовия отчет, когато предприятието за първи път прилага изменението.
- Промени в МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК). Промените специално изясняват, че разходите за изпълнението на задълженията по обременяващ договор са разходите, които са пряко свързани с него, включващи: а) пряк разход на труд и пряк разход на материали; и б) допълнителни разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договора по пътя на разпределението - например разпределение на разходи за амортизация на имоти, машини и съоръжения, използвани за изпълнение на този договор. Не се включват административни и други общи разходи, освен ако те не се изрично фактурируеми към контрагента по договор. Промените нанасят и дребна корекция в уточненията за признаването на разходите за обезценка на активи, преди да се създаде отделна провизия за обременяващ договор, като подчертават, че това са активи, използвани в изпълнение на договора, а не активи предназначени за договора, каквото е изискването до влизане в сила на промяната. Промените се прилагат за изменения по договори, за които предприятието все още не е изпълнило всички свои задължения към началото на годишния период, през който за първи път ги прилага. Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.
- Годишни подобрения в МСФО 2018-2020 в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, Илюстративен пример 13 към МСФО 16 Лизинг и МСС 41 Земеделие (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК). Тези подобрения внасят частични промени в следните стандарти: а) в МСФО 1 е предоставено облекчение по

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

отношение на дъщерно предприятие, прилагащо за първи път МСФО на по-късна дата от предприятието майка. То оценява в своите индивидуални финансови отчети активите и пасивите по балансовите стойности, които биха били включени в консолидираните финансови отчети на предприятието-майка, по които предприятието майка е придобило дъщерното предприятие. То може в своите финансови отчети да оцени кумулативната разлика от превалутиране за всички дейности в чужбина по балансовата стойност, която би била включена в консолидирания финансов отчет на компанията-майка, на базата на датата на преминаването към МСФО на предприятието-майка, ако не са извършени никакви корекции за целите на процедурите на консолидация и заради ефектите на бизнес комбинацията. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.; б) в МСФО 9 е направено уточнение във връзка с таксите, които се включват в "10 процентния тест" за определяне дали при изменение на даден финансов пасив условията на новия или изменения финансов пасив се различават значително от тези на първоначално признатия. Според промените при определянето на тези такси, предприятието включва само тези, платени или получени между заемополучател и заемотодател, включително такси, платени или получени от заемополучателя и заемотодателя от името на другия.; в) в илюстративен пример 13 към МСФО 16 е премахнато илюстративното отчитане на възстановени от лизингодателя разходи за подобрение на лизингов имот с цел елиминиране на всякакво объркване относно третиране на стимулите по лизинг. Тъй като изменението се отнася за илюстративен пример, който придружава стандарта, а не е част от него, не е посочена дата на влизане в сила; г) в МСС 41 е премахнато изискването предприятията да изключват паричните потоци за плащане на данъци при определянето на справедливата стойност на биологичните активи и земеделската продукция.

- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и Изложение за практика 2 (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК). Промените: а) налагат оповестяване на съществена информация за счетоводните политики вместо на значимите счетоводни политики. б) обясняват как предприятията могат да идентифицират съществена информацията относно счетоводните политики и да дават примери кога информация за счетоводните политики е вероятно да бъде съществена; в) поясняват, че информацията за счетоводните политики може да бъде съществена, поради своята същност, дори и когато съответните суми са несъществени; г) поясняват, че информацията за счетоводните политики е съществена, ако е необходима на потребителите на финансовите отчети на предприятието за разбирането на друга съществена информация във финансовите отчети; и д) поясняват, че ако предприятието оповестява несъществена информация за счетоводните политики, това не следва да води до прикриване на съществена информация за счетоводните политики. По-ранно прилагане е разрешено.

- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК). Тези промени са насочени към критериите на класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Според тях предприятието класифицира задълженията си като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период и не се влияе от вероятността дали то ще упражни правото си да отложи уреждането на задълженията. Промените уточняват, че под „уреждане“ на задължения се има предвид прехвърлянето на трета страна на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги. Класификацията не се отнася за деривативите в конвертируеми пасиви, които сами по себе си са инструменти на собствения капитал. Промените се прилагат ретроспективно.

- Промени в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК). Промените са насочени основно към приблизителните оценки и са свързани с: а) „дефиницията за промени в приблизителните оценки“ е заменена с „дефиниция за приблизителните оценки“. Според новата дефиниция приблизителните оценки са стойности във финансовите отчети, които са обект на несигурност по отношение на оценяването им; б) предприятието разработва приблизителни оценки, ако счетоводните политики изискват позиции във финансовите отчети да бъдат оценени по начин, който включва несигурност по отношение на оценяването им; в) пояснение, че промяна в приблизителна оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не представлява корекция на грешка; и г) промяна в приблизителна оценка може да има

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)
отражение върху печалбата или загубата за текущия период или върху печалбата и загубата за текущия период и бъдещи периоди. По-ранно прилагане е разрешено.

- МСС 12 Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не е приет от ЕК). Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода – Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична транзакция. Измененията ограничават обхвата на освобождаване от признаване на отсрочени данъчни пасиви, вследствие на което то не се прилага за транзакции, при които при първоначално признаване, възникват равни по размер облагаеми и подлежащи на приспадане временни разлики. Такива транзакции са признаването на актив “право на ползване” и задължения по лизинг от лизингополучателите на датата на стартиране на лизинга, както и при начисляване на задължения за демонтаж, преместване и възстановяване, включени в себестойността на съответния актив. С влизане в сила на измененията предприятията следва да признаят всеки отсрочен данъчен актив (до степента, до която е вероятно да съществува облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики) и отсрочен данъчен пасиви (за всички облагаеми временни разлики) съобразно критериите на МСС 12 за сделки, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции на или след началото на най-ранния представен във финансовия отчет сравнителен период. Предприятията признават кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба или друг компонент на собствения капитал, ако е подходящо към тази дата. Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., по-ранно приложение е разрешено.

- МСФО 10 (променен) – Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) – Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негов асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС). Тези промени са насочени към решаването на счетоводното третиране на продажбите или апортите на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи дали продаваните активи или апортираните немонетарни активи, конституират или не по същество „бизнес“ по смисъла на МСФО 3. Ако тези активи като съвкупност не отговарят на определението за „бизнес“ инвеститорът признава печалба или загуба до процента, съответстващ на дела на другите несвързани инвеститори в асоциираното или съвместното предприятие. В случаите когато се продават активи или се апортират немонетарни активи, които като съвкупност са „бизнес“, инвеститорът признава изцяло печалбата или загубата от транзакцията. Тези промени ще се прилагат перспективно. СММС отложи началната дата на приложение на тези промени за неопределено време.

Общи положения

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

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

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

Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

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.

Финансовият отчет е изготвен в лева, закръглени до хиляда.

Счетоводната политика е прилагана систематично от дружеството.

Операции с чуждестранна валута

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

Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута към датата на отчета за финансовото състояние са преизчислени в лева по заключителния валутен курс на централната банка към 31 декември 2020 година.

Имоти, машини и съоръжения

Собствени активи

В групата на имотите, машините и съоръженията са включени транспортно и друго оборудване, държано от дружеството за административни цели. Те са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценки. Новопридобитите имоти, машини и съоръжения са оценени по цена на придобиване, която включва покупната цена и разходите за привеждане на актива в подходящ за ползването му вид. Всички разходи, водещи до увеличение на функционалните качества и срока на годност, се капитализират и са отразени като увеличение на балансовата стойност на активите. Прагът на същественост е 700 лева.

Последващи разходи

Последващи разходи се капитализират, само ако се увеличи бъдещата икономическа изгода, произтичаща от недвижимия имот, машини и съоръжения. Всички други разходи се признават в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им.

Амортизация

Амортизацията е начислена на база на линейния метод върху оценения полезен живот на активите.

Амортизацията на актива започва, когато той е налице за употреба, т.е. когато е на мястото и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Съгласно бъдещи промени в

корпоративното данъчно законодателство, дружеството може да приеме политика за данъчни амортизационни ставки в определените от Закона за корпоративно подоходно облагане граници.

Прилаганите амортизационни норми през 2021 г. и 2020 г. са както следва:

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Счетоводни амортизационни ставки	Данъчни амортизационни ставки
Обзавеждане и стопански инвентар	15%	15%
Автомобили	25%	25%
Компютри и сървъри	50%	50%
Други	15%	15%

Тестове за обезценка на имоти, машини и съоръжения

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена. За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба.

Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити от дружеството, се представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Нематериалните активи включват компютърен софтуер, който се състои от отделно идентифицируема нематериална позиция, държана с цел предоставяне на услуги или за административни цели.

Амортизация

Амортизация се начислява на база линейния метод. Патенти и лицензи се амортизират на база срока, за който важат.

Амортизацията е начислена на база на линейния метод върху оценения полезен живот на активите.

Амортизацията на актива започва, когато той е налице за употреба, т.е. когато е на мястото и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Съгласно бъдещи промени в корпоративното данъчно законодателство, дружеството може да приеме политика за данъчни амортизационни ставки в определените от Закона за корпоративно подоходно облагане граници.

Прилаганите амортизационни норми през 2021 г. и 2020 г. са както следва:

	Счетоводни амортизационни ставки	Данъчни амортизационни ставки
Софтуер	10%	10%

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва всички разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот. Последващите разходи, свързани с инвестиционни имоти, които вече са признати във финансовия отчет на Дружеството, се прибавят към балансовата стойност на имотите, когато е вероятно Дружеството да получи бъдещи икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената стойност на съществуващите инвестиционни имоти. Всички други последващи разходи се признават за разход в периода, в който са възникнали. След първоначалното признаване инвестиционните имоти се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Амортизацията се начислява на база на линейния метод като се отписва стойността на активите до тяхната остатъчна стойност през полезния икономически живот.

Инвестиционните имоти се отписват при освобождаване или когато инвестиционният имот е трайно изваден от употреба и никакви бъдещи икономически изгоди не се очакват от неговото освобождаване.

Разликата между нетните приходи от освобождаването и балансовата стойност на актива се признава в печалбата или загубата в съответния период на освобождаване. Прехвърляния към или от инвестиционни имоти се извършват само когато има промяна в използването на имота.

Материални запаси

Материалните запаси се отчитат в съответствие с изискванията на МСС 2 Материални запаси. Материалните запаси представляват активи, върнати от нередовни платци, за които стопанската изгода от очакваната бъдеща реализация е за сметка на Дружеството. Активите първоначално се оценяват по себестойност. Себестойността на придобитите активи включва тяхната цена на придобиване и всички разходи, които могат да им бъдат приписани. Цената на придобиване на изетите активи, представлява справедливата стойност на активите към датата на изземването или придобиването им. Последващото им оценяване е по по-ниската от покупната цена и тяхната нетна реализуема стойност.

Обезценяване е записано, в случай че нетната реализуема стойност е по-ниска от балансовата стойност.

Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

Финансови активи

Първоначално признаване, класификация и оценяване

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират в три групи, според последващата им оценка: по амортизирана стойност; по справедлива стойност през другия всеобхватен доход; и по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Дружеството първоначално оценява финансовите активи по справедлива стойност, а в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата, се добавят преките разходи по сделката. Изключение са търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране – те се оценяват на база цената на сделката, определена съгласно МСФО 15.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Покупките или продажбите на финансови активи, чиито условия изискват доставка на активите в рамките на даден период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата, на която дружеството е поело ангажимент да закупи или продаде актива.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им признаване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на съответния финансов актив и бизнес модела на дружеството за неговото управление. За да бъде класифициран и оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, условията на даден финансов актив трябва да пораждат парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата (СПГЛ)" по неиздължената сума на главницата. За целта се извършва анализ чрез тест на СПГЛ на нивото на инструмент.

Бизнес моделът на дружеството за управление на финансовите активи отразява начина, по който дружеството управлява финансовите си активи за генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци са резултат само на събирането на договорни парични потоци, на продажба на финансовите активи, или и двете.

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване на финансовите активи, дружеството е класифицирало финансовите си активи в категорията „Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)“.

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Дружеството оценява финансовите активи по амортизирана стойност, когато са удовлетворени и двете условия по-долу:

- финансовият актив се държи и използва в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него, и
- условията на договора за финансовия актив пораждат парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания на главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата.

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват на база метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП). Те подлежат на обезценка. Печалбите и загубите се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината), когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансовите активи по амортизирана стойност на дружеството включват: парични средства и парични еквиваленти, отпуснати кредити и търговски и други вземания.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва от баланса на дружеството когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли, или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или дружеството е поело задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което: или а) дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или б) дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но е прехвърлило контрола върху него.

Когато дружеството е прехвърлило правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпило в споразумение за прехвърляне, то прави оценка на това дали и до каква степен е запазило рисковете и

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)
ползите от собствеността. Когато дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления актив до степента на продължаващото си участие в него. В този случай дружеството признава и свързаното с това задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които дружеството е запазило.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция върху прехвърления актив, се оценява по пониската от: първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаграждението, което може да се изиска дружеството да изплати.

Обезценка на финансови активи

Дружеството признава коректив (провизия за обезценка) за очаквани кредитни загуби за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Очакваните кредитни загуби се изчисляват като разлика между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които дружеството очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Очакваните парични потоци включват и паричните потоци от продажбата на държаното обезпечение или други кредитни подобрения, които представляват неразделна част от условията на договора.

Очакваните кредитни загуби се изчисляват по начин, който отразява:

- една обективна сума, претеглена за вероятност от загуба;
- стойността на парите във времето; и
- информация относно минали събития, настоящите условия и прогнозните икономически условия.

Отпуснати кредити и вземания

За изчислението на очакваните кредитни загуби по отпуснатите кредит и по други вземания, вкл. паричните средства и еквиваленти в банки, дружеството прилага общия подход за обезценка, определен от МСФО 9. Съгласно този подход дружеството прилага "тристепенен" модел за обезценка въз основа на промени спрямо първоначалното признаване на кредитното качество на финансовия инструмент (актив). Очакваните кредитни загуби се признават на няколко етапа:

- Финансови активи, които не са кредитно обезценени при първоначалното им възникване/придобиване и са класифицирани като „редовни“ съгласно вътрешно разработена рискова класификационна схема, се класифицират във Фаза 1. Това са вземания, вкл. по предоставени заеми, от длъжници с нисък риск от неизпълнение и стабилни като тенденции добри ключови показатели (финансови и нефинансови), които са редовно обслужвани и без дължими суми, които са в просрочие. От първоначалното им признаване техният кредитен риск и качества са обект на непрекъснато наблюдение и анализи. Очакваните кредитни загуби на финансовите активи, класифицирани във Фаза 1, се определят на база на кредитни загуби, които са резултат от възможни събития на неизпълнение, които биха могли да настъпят в рамките на следващите 12 месеца от живота на съответния актив (12-месечни очаквани кредитни загуби за инструмента).
- Когато след първоначалното признаване на финансовите активи, кредитният риск, свързан с длъжника, нарасне значително и в резултат от това качества на финансовите активи се влошат, те се класифицират като „съмнителни“ във Фаза 2. Очакваната кредитна загуба за тези финансови активи се определят за целия оставащ живот (срок) на съответния актив, независимо от момента на настъпването на неизпълнението (очаквани кредитни загуби за целия живот (срок) на инструмента).

Оценката на очакваните бъдещи парични потоци по кредити в Фаза 1 се извършва по следния начин:

1. Изготвя се възрастов анализ на вземанията.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2. Определя се период, чийто времеви интервал обхваща една календарна година назад, който ще бъде анализиран относно спазване на договорните срокове за плащане.
3. Изчислява се исторически процент на загуба от неизпълнение.
4. Изчисляване на очакваната кредитна загуба чрез използване на проценти за неизпълнение, изчислени в стъпка 3.

В случаите, когато кредитният риск на финансовите активи нарасне до ниво, което индикира, че има настъпило събитие на неизпълнение, те се считат за обезценени и той се класифицира „в неизпълнение” във Фаза 3. На този етап се установяват и изчисляват понесените загуби по съответния актив за целия му оставащ живот (срок). Финансовите активи са кредитно обезценени, когато са настъпили едно или повече събития, оказващи неблагоприятно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци от тези финансови активи.

Ръководството на дружеството е извършило съответни анализи, на база на които е определило комплекс от критерии за събития на неизпълнение. Един от тях е просрочия на дължими договорни плащания повече от 90 дни, освен ако за определен инструмент не са налице обстоятелства, които правят оборимо това твърдение. Наред с него, се наблюдават и други събития, въз основа на вътрешна и външна информация, които са индикатор, че длъжникът не е в състояние да изплати (възстанови) всички все още дължими от него суми по договор, вкл. като се вземат предвид и всички кредитни обезпечения и улеснения, държани от дружеството.

Ръководството на дружеството е приело консервативен подход при оценката на очакваните кредитни загуби. За необслужвани кредити са приети кредити с просрочие над 90 дни. Стойността на имуществото служи при оценка на очакваните бъдещи парични потоци, при евентуално неблагоприятно развитие по договора за кредит и вторична реализация на обезпечението.

Очакваните кредитни загуби се определят индивидуално за всички експозиции, чиито рискова класификация е Фаза 3.

Дружеството коригира очакваните кредитни загуби, определени на база исторически данни, с прогнозни макроикономически показатели, за които е установено, че има корелация и се очаква да окажат влияние върху размера на очакваните кредитни загуби в бъдеще.

Търговските вземания и активи по договори с клиенти

За изчисляване на очакваните кредитни загуби на търговските вземания и активите по договори с клиенти дружеството е избрало и прилага опростен подход на база матрица за изчисление на очаквани кредитни загуби и не проследява последващите промени в кредитния им риск.

Отписване

Финансовите обезценени активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

Финансови пасиви

Първоначално признаване, класификация и оценяване

Финансовите пасиви на дружеството включват търговски и други задължения, заеми и други привлечени средства, включително банкови заеми и задължения по лизинг. При първоначално им признаване обичайно те се класифицират като пасиви по амортизирана стойност.

Първоначално всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност, а в случая на заеми и привлечени средства, и търговски и други задължения, нетно от пряко свързаните разходи по сделката.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация. Обичайно те се класифицират и оценяват по амортизирана стойност.

Класификационни групи

Получени заеми и други привлечени средства

След първоначалното им признаване, дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината), когато съответният финансов пасив се отписва, както и чрез амортизацията на база ефективен лихвен процент.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент. Амортизацията се включва като финансов разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Отписване

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитодател при по същество различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов. Разликата в съответните балансови суми се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината).

Компенсиране (Нетиране) на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират (нетират) и в баланса се отразява нетната сума, ако съществува приложимо законно право за компенсиране на признатите суми и ако е налице намерение за уреждане на нетна основа, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите.

Това изискване произтича от идеята на реалната стопанска същност на отношенията на дружеството с даден контрагент, че при едновременното съществуване на тези две изисквания очакваният фактически бъдещ паричен поток и ползи от тези разчети за предприятието е нетният поток, т.е. нетната сума отразява реалното право или задължение на дружеството от тези финансови инструменти - при всички обстоятелства да получи или плати единствено и само нетната сума.

Ако не са налице едновременно и двете условия се приема, че правата и задълженията на дружеството по повод тези насрещни разчети (финансови инструменти) не се изчерпват при всички ситуации само и единствено с получаването или плащането на нетната сума.

Политиката за нетирането е свързана и с оценката, представянето и управлението на реалния кредитен и ликвиден риск, свързан с тези насрещни разчети.

Критериите, които се прилагат за установяване на "наличие на текущо и правно приложимо право за нетиране" са:

- да не зависи от бъдещо събитие, т.е. да не е приложимо само при настъпване на някакво бъдещо събитие;

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

- да бъде възможно за упражняване и защитимо с правни способности в хода на (кумулятивно):
- ✓ обичайната дейност,
- ✓ в случай на неизпълнение/просрочие, и
- ✓ в случай на неплатежоспособност или несъстоятелност.

Приложимостта на критериите се оценява спрямо изискванията на българското законодателство и установените договорености между страните. Условието за "наличие на текущо и правно приложимо право за нетиране" винаги и задължително се оценява заедно с второ условие - за "задължително намерение за уреждане на тези разходи на нетна база".

Признаване на приходи

Приходите възникват главно от, услуги свързани с онлайн платформата Вендофин, консултации, управление на портфейлни вземания, както и от продажба на активи.

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

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

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент. Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

Приходите от лихви се отразяват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по отношение на всички лихвоносни инструменти.

Таксите за обработка и управление на заеми, както и други еднократни такси, свързани със заеми, не се вземат предвид при изчисляване на ефективния лихвен процент, тъй като те представляват отделна услуга. Подобни такси се признават при възникването им и се представят като „Други финансови приходи” в периода, за който се отнасят.

Отчитане на разходите

Обект на отчитане са:

- разходите за дейността по икономически елементи-материали, външни услуги, амортизации, възнаграждения, осигуровки и други разходи;
- финансови разходи;
- извънредни разходи;
- разходи за данъци върху печалбата.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Разходите се отчитат в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и приложимите счетоводни стандарти.

Отчитането на разходите е в непосредствена връзка с отчитането на приходите на предприятието. Разходите, които не са непосредствено свързани с финансовия резултат за текущия период се отнасят като разходи за бъдещи периоди.

Като текущ разход за дейността се отчитат начислените лихви по ползвани от дружеството кредити. Като финансови разходи се отчитат обезценките на финансови активи, отрицателни курсови разлики, платени на банки комисионни и такси и др.

Като извънредни разходи се отразяват тези, които имат случаен и извънреден характер - унищожени активи при стихийни бедствия, по които застрахователят не носи отговорност и др.

Доходи на персонала

Доходите на наети лица представляват всички форми на възнаграждение, предоставени от предприятието в замяна на положения от тяхна страна труд.

Доходите на наети лица включват:

- основно възнаграждение за отработено време;
- допълнително възнаграждение за продължителна работа, извънреден труд и вътрешно заместване;
- други специфични допълнителни възнаграждения, уговорени с индивидуалния трудов договор;
- социални осигуровки и надбавки, включително за платен отпуск по болест, майчинство и др.;
- платен годишен отпуск и други компенсиреми отпуски.

Доходите на наети лица се отчитат директно, тъй като не са необходими актюерски разчети, въз основа на които да се оцени задължението или разходът и не съществува възможност за появата на актюерски печалби или загуби. Задълженията по краткосрочните доходи на наетите лица се оценяват на недисконтирана база.

Дружеството отчита обезщетения на наетите лица за отпуск по различни причини, в т.ч. ваканция, болест и краткосрочна нетрудоспособност, участие като съдебен заседател и военен запас.

Когато заетите полагат труд, който увеличава тяхното право за бъдещи платени отпуски, възниква задължение. Това задължение съществува и се признава, дори ако платените отпуски са неустановени, въпреки вероятността, че заетите могат да напуснат, преди да са използвали правото си на неустановена натрупана отпуска, което би повлияло на оценяването на това задължение. Предприятието оценява очакваните разходи по натрупващите се платени отпуски като допълнителната сума, която очаква да изплати като резултат от неизползваното право на отпуска, която се е натрупала към датата на счетоводния баланс.

Лизинг

Дружеството като лизингополучател

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

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

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

- 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.

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.

Лизингодател

МСФО 16 не променя съществено счетоводното отчитане на лизинга за лизингодателите. Те продължават да класифицират всеки лизингов договор като финансов или оперативен, прилагайки на практика правила, аналогични на тези в МСС 17, които са по същество прехвърлени в новия МСФО 16.

Данъци върху доходите

При отчитане на данъците са спазени изискванията на действащото българското законодателство. Текущият данък е изчислен на база на годишната облагаема печалба и данъчната ставка, в сила към датата на баланса. Номиналната данъчна ставка за 2021 г. е 10%.

Другите данъци, извън подоходните се отчитат като оперативни разходи.

Текущите данъци върху печалбата се изчисляват на база облагаема печалба за данъчни цели, като за това финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Данъчният ефект, свързан със сделки и събития, отчетени като приходи или разходи, също се признават в печалбата или загубата. Данъчният ефект, свързан със сделки и събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Отсрочените данъци се изчисляват за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет, като се използва балансовият метод. За определяне на отсрочените данъци са използвани данъчните ставки, очаквани да бъдат ефективни при тяхното бъдещо реализиране.

Отсрочените данъчни пасиви се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, която към момента на извършване не дава отражение нито на счетоводната, нито на данъчната печалба или загуба.

Отсрочените данъчни активи се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която активите да се реализират.

Данъчният разход/(приход) включва текущите данъчни разходи/(приходи) и отсрочените данъчни разходи (приходи).

Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

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

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурно, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

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

Значими преценки при прилагане на счетоводната политика

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на одобрени прогнози и бюджети.

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви.

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.

Измерване на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Дружеството и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Дружеството. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. През 2020 година не са отчетени загуби от обезценка на нефинансови активи.

Полезен живот на амортизируеми активи

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

Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност. При определяне на нетната реализуема стойност ръководството взема предвид най-надеждната налична информация към датата на приблизителната оценка.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Управление на риска

Валутен риск

Валутният риск е свързан с възможен неблагоприятен ефект върху дохода и капитала, произтичащ от неблагоприятни движения на валутните курсове.

Балансовата структура на Дружеството включва активи и пасиви в лева и евро. Системата на валутен борд и фиксиран курс на лева към еврото (1.95583 лв. за 1 евро), както и структурирането на вземанията и задълженията на дружеството в една валута (евро), не предполагат настъпването на валутен риск.

Лихвен риск

Лихвеният риск се отнася до евентуално неблагоприятно влияние на промените на пазарните лихвени проценти върху печалбата.

Кредитен риск

Кредитният риск представлява риск даден контрагент да не заплати задължението си. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати към края на отчетния период.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се отнася до риска дружеството да не разполага с достатъчно средства да посрещне нарасналото търсене на нейните услуги и своите текущи задължения. Поради динамичната природа на осъществяваната дейност, ръководството се стреми да координира ликвидните нужди и приходите от сделки.

Определяне на справедливата стойност

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

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

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

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

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2. Приходи от дейността, нетно

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
Услуги по договор за управление на портфейл	23	74
Приходи от юридически консултации	-	7
Приходи от ИТ услуги	26	17
Печалба от продажба на активи	-	6
Други приходи	10	2
Общо други оперативни приходи	<u>59</u>	<u>106</u>

3. Оперативни разходи

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
ИТ услуги и комуникации	(47)	(46)
Правни такси и консултантски услуги	(2)	(3)
Счетоводни услуги	(4)	(5)
Амортизация на дълготрайни материални и нематериални активи	(13)	(17)
Разходи за материали и консумативи	(4)	(1)
Разходи за застраховки	(3)	(3)
Други разходи	(8)	(2)
Общо други оперативни разходи	<u>(81)</u>	<u>(77)</u>

4. Разходи за персонала

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
Разходи за заплати	(48)	(102)
Разходи за социални осигуровки	(8)	(15)
Финансиране от агенция по вписванията	-	2
Общо други оперативни разходи	<u>(56)</u>	<u>(115)</u>

5. Финансови приходи/(разходи)

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
Реинтегрирана обезценка на портфейлни вземания	34	32
Разход за обезценка на портфейлни вземания	(16)	(202)
Печалба от продажба на финансови активи	-	18
Общо	<u>18</u>	<u>(152)</u>

6. Данъци

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство и законните данъчни ставки. Данъкът върху печалбата е изчислен при приложима данъчна ставка от 10% за 2021 г.

Текущите данъци върху печалбата се изчисляват на база облагаема печалба за данъчни цели, като за това финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство.

Връзката между данъчен разход и счетоводна печалба е както следва:

<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
---------------	---------------

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Счетоводна загуба	(65)	(242)
Увеличение	17	200
Намаление	(13)	(17)
Облагаема печалба, след преобразуване	(61)	(59)
Данъчна ставка	10%	10%
Разход за данъци	-	-

7. Парични средства

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
Парични средства по банкови сметки в лева	15	33
Общо	15	33

Към 31.12.2021 г. паричните средства на дружеството са в разплащателни сметки в банка с висок кредитен рейтинг. Поради тази причина оценката на ръководството на дружеството е, че не е необходимо да се изчисляват очаквани кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9.

8. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	<u>Машини и оборудване</u>	<u>Превозни средства</u>	<u>Компютри</u>	<u>Общо</u>
Отчетна стойност				
На 1 януари 2020 г.	-	-	3	3
Придобити		35	1	36
Отписани	-	(35)	-	(35)
На 31 декември 2020 г.	-	-	4	4
Придобити	-	-	2	2
Отписани	-	-	-	-
На 31 декември 2021г.	-	-	6	6
Амортизация				
На 1 януари 2020 г.	-	-	2	2
Начислена	-	3	1	4
Отписана	-	(3)	-	(3)
На 31 декември 2020 г.	-	-	3	3
Начислена	-	-	2	2
Отписана	-	-	-	-
На 31 декември 2021 г.	-	-	5	5
Балансова стойност				
На 1 януари 2020г.	-	-	1	1
На 31 декември 2020г.	-	-	1	1
На 31 декември 2021г.	-	-	1	1

Транспортните средства и стопански инвентар се отчитат съгласно МСС 16.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

9. Нематериални активи

	Нематериални активи
Отчетна стойност	
На 1 януари 2020г.	122
Придобити	4
На 31 декември 2020г.	126
Придобити	-
На 31 декември 2021г.	126
Амортизация	
На 1 януари 2020г.	17
Начислена	13
На 31 декември 2020г.	30
Начислена	11
На 31 декември 2021г.	41
На 1 януари 2020г.	105
На 31 декември 2020г.	96
На 31 декември 2021г.	85

Към 31.12.2021г. нематериалните активи в дружеството представляват програмни продукти - онлайн платформа Vendofin, която предоставя иновативен начин за продажба и покупка на активи и вземания чрез онлайн аукциони. Идеята за платформата се заражда през 2017 г., когато компанията подписва договор с Австрийската държава за управление и продажба на значим портфейл от активи и вземания на Хета Асет Резолушън в България. След анализ на възможните решения в областта на проблемните вземания в Европа и САЩ, проличава нуждата от централизирана онлайн платформа, която да улесни намирането на купувачи за голям брой активи и да ускори процеса по реализиране на сделка. Така се стига до идеята за реализирането на онлайн аукциони. Нематериалните активи се отчитат в съответствие с изискванията на МСС 38.

10. Инвестиционни имоти

	Нематериални активи
Отчетна стойност	
На 1 януари 2020г.	18
Придобити	
На 31 декември 2020г.	18
Придобити	
На 31 декември 2021г.	18

Активите, отчетени като земя и сгради, представляват поземлен имот 5 354 дка в гр. Сливница, класифициран като инвестиционен имот в дружеството съгласно МСС 40.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

11. Вземания от клиенти

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
Вземания от клиенти	10	33
в т.ч от свързани лица	9	32
Вземания по кредити – нетно от обезценка	<u>10</u>	<u>33</u>

12. Портфейлни вземания

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
Вземания по кредити	20,020	20,063
Намалени с кредитна обезценка	(19,974)	(20,001)
Вземания по кредити – нетно от обезценка	<u>46</u>	<u>62</u>

Към 31.12.2021г. портфейлните вземания в дружеството представляват придобити чрез цесия портфейли от вземания по кредити от Райфайзенбанк ЕАД. Финансовите активи са с кредитна обезценка при първоначалното им признаване.

Обезценка на портфейлни вземания

	<u>2020г.</u>
Към 1 януари 2020г.	
Реинтегрирана обезценка	(20,002)
Разход за обезценка	50
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	(202)
Към 31 декември 2020г.	<u>153</u>
	<u>(20,001)</u>
	<u>2021г.</u>
Към 1 януари 2021г.	
Реинтегрирана обезценка	(20,001)
Разход за обезценка	34
Отписани вземания за сметка на натрупана обезценка	(16)
Към 31 декември 2021г.	<u>9</u>
	<u>(19,974)</u>

13. Други активи

	<u>2021г.</u>	<u>2020г.</u>
Вземания по лихви	-	5
в т.ч от свързани лица	-	5
Други вземания	5	6
Разходи за бъдещи периоди	7	11
Вземания по кредити – нетно от обезценка	<u>12</u>	<u>22</u>

14. Получени заеми

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Към 31 декември 2021 година дружеството има задължение по договор за паричен заем към „Кей Ел Ес Ен“ ООД /свързано лице / при следните условия:

Договорни условия:

- Максимален общ размер – 300 хил. лева;
- Всички изчисления на лихва, главница и наказателна лихва се правят въз основа на година от 365 дни;
- Периодът на лихвено плащане е в края на договора;
- Съгласно условията на договора, срокът за погасяване на всички дължими суми по заема е 02.04.2023 г.

Към 31 декември 2021 година дружеството има задължение по лихва съгласно договор за паричен заем към „Кефер“ ООД /свързано лице / със срок на плащане 02.10.2022г.

Към 31.12.2021 г. задълженията на дружеството са както следва:

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Нетекуща част, в т.ч.	147	147
- главница	147	147
Текуща част, в т.ч.	73	69
- главница	-	-
- натрупани лихви	73	69
към „Кей Ел Ес Ен“ ООД	55	51
към „Кефер“ ЕООД	18	18
Общо	<u>220</u>	<u>216</u>

15. Други кредитори

Към 31 декември 2021 година дружеството има задължения, както следва:

	<u>31.12.2021г.</u>	<u>31.12.2020г.</u>
Задължения към доставчици, в т.ч.	140	146
- към свързани лица	136	144
Други задължения	16	27
Общо	<u>156</u>	<u>173</u>

16. Основен капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31.12.2021 г. капиталът на дружеството е в размер на 5,000 лв./пет хиляди/ лева, разпределен в 5,000 /пет хиляди/ дяла от по 1 /един/ лева всеки дял.

Собственици

31 декември 2021 г.

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Брой дялове	Дял в %
„Кефер“ ЕООД	2,125	42.50%
„Лотопия“ ЕООД	2,125	42.50%
„Ес Пи Ем Консултинг“ ЕООД	750	15.00%
Общо	5,000	100.00%

17. Управление на риска, свързан с финансови инструменти

Дружеството е изложено на рискове, които произлизат от използването на финансови инструменти. Тази бележка описва целите, политиките и процесите за управление на тези рискове и използваните методи за оценяването им.

Чрез своята дейност дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск
- Справедлива стойност или лихвен риск от паричните потоци
- Валутен риск
- Друг пазарен ценови риск
- Ликвиден риск

Основни финансови инструменти

Основните финансови инструменти, използвани от дружеството, от които възниква риска от финансови инструменти са, както следва:

- Парични средства и парични еквиваленти
- Задължения по получени заеми
- Търговски и други вземания
- Търговски и други задължения

Структурата на финансовите активи и пасиви към 31.12.2021 г. е както следва:

Финансови активи	31.12.2021 г.
<i>Финансови активи по амортизирана стойност, в т. ч.:</i>	
Вземания	10
Портфейлни вземания по кредити	46
Други вземания	12
Парични средства и парични еквиваленти	15
Общо	83
Финансови пасиви	31.12.2021 г.
<i>Финансови пасиви, в т. ч.:</i>	
- Получени заеми	220
- Други кредитори	140
Общо	360

17.1. Кредитен риск

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Кредитният риск представлява риск от финансова загуба за дружеството, ако даден клиент не спазва договорните си задължения.

17.2. Валутен риск

Валутният риск представлява възможността за негативна промяна на съотношението между курса на лева към чуждите валути и влиянието на тази промяна

17.3. Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, че финансовите инструменти ще се променят поради промени в пазарните лихвени нива.

Приходите и паричните потоци от основна дейност на дружеството се влияят в малка степен от пазарните лихвени проценти. Към 31.12.2021г. Дружеството не разполага с лихвоносни активи. Привлечените средства на дружеството под формата на дългосрочен заем са с фиксиран лихвен процент.

17.4. Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът от вероятността дружеството за загуби способността си да изпълнява задълженията си, когато станат платими.

Ликвидният риск възниква от управлението на работния капитал, финансовите разходи и погасяването на главницата на дълговите инструменти. Това е риска, когато ръководството ще срещне трудности при изпълнение на задълженията си, когато станат дължими. Дружеството управлява своите активи и пасиви по начин, който да гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения. За да постигне тази цел, то търси начин да поддържа паричните салда (или съгласуваните средства), за да изпълни очакваните изисквания.

Към 31.12.2021г.	До 3 месеца	3 - 6 месеца	6 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години и без определен падеж	Общо
Парични средства	15	-	-	-	-	15
Вземания от клиенти	10					10
Портфейлни вземания				46		46
Други активи	-	-	12	-	-	12
Общо активи	25	-	12	46	-	83
Получени заеми	-	-	-	220	-	220
Задължения към доставчици	140					140
Други задължения	16					16
Общо пасиви	156	-	-	220	-	376

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Разлика в падежните прагове	(131)	-	12	(174)	-	(293)
С натрупване	(131)	(131)	(119)	(293)	(293)	(293)

18. Управление на капитала

Основната цел на управлението на капитала на дружеството е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността му.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия.

Дружеството наблюдава капитала си, като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг лихоносните заеми и привлечени средства, търговските и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

19. Свързани лица

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции. Разчетните суми са изплащани по банков път или са уреждани чрез прихващане на взаимно дължими вземания и задължения.

Баланс		31.12.2021 г.	
		Актив	Пасив
Свързани лица			
„ХипоКредит“ ЕАД	Вземания от клиенти	5	-
„Кредитекс“ ЕООД	Вземания от клиенти	1	-
„Хета Асет Резолюшън България“ ЕООД	Вземания от клиенти	2	-
„Кей Ел Ес Ен“ ООД	Получени заеми	-	202
„Кефер“ ЕООД	Получени заеми	-	18
„Кефер“ ЕООД	Задължения към доставчици	-	136
Отчет за всеобхватния доход		2021 г.	
		Приход	Разход
Свързани лица			
„Кредитекс“ ЕООД	Оперативни приходи	4	-
„ХипоКредит“ ЕАД	Оперативни приходи	16	-
„Хета Асет Резолюшън България“ ЕООД	Оперативни приходи	30	-
„Кей Ел Ес Ен“ ООД	Разходи за лихви		(4)

20. Възнаграждения на ключов персонал

АМС БЪЛГАРИЯ ООД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

(Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Възнагражденията на членовете на управителните органи на дружеството през годината не са изплащани.

21. Извънредната ситуация, свързана с пандемията на коронавирус COVID-19 (COVID-19)

COVID-19

Според ръководството обявената световна пандемия от COVID-19 има вероятност да повлияе върху паричните потоци по заемите, но количествена и качествена оценка на ефекта от разпространението на вируса върху търговската дейност, икономическото развитие и показателите на дружеството е трудно да се направи към момента, с оглед на динамичното развитие на пандемията в страната и по света.

Дружеството ще следи всички промени, свързани с влиянието на COVID-19, които биха имали отражение върху справедливите стойности на активите, за да може своевременно да се предприемат адекватни действия.

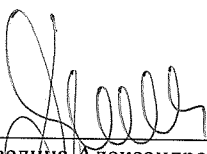
Не са възникнали коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

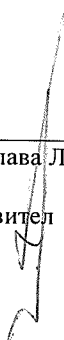
22. Събития, настъпили след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

23. Одобрение на индивидуалния финансов отчет

Индивидуалният финансов отчет е одобрен от ръководството на дружеството и е подписан от негово име от:


Ивелина Александрова
Управител


Десислава Лалева, ККАТ
ЕООД
Съставител