

Амиго Лизинг ЕАД
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
И ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

за годината, приключваща на
31 Декември 2020 г.

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	1-7
Доклад на независимия одитор	-
Отчет за всеобхватния доход	1
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за промени в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Пояснения към финансовия отчет	5-47

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния акционер на
Амиго Лизинг ЕАД

Адрес: гр. София, район „Искър“,
бул. “Христофор Колумб” 43

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Амиго Лизинг ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2020 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на CMSEC), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията

на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация

Финансовият отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. е одитирана от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение върху този отчет на 11 март 2020 г.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за

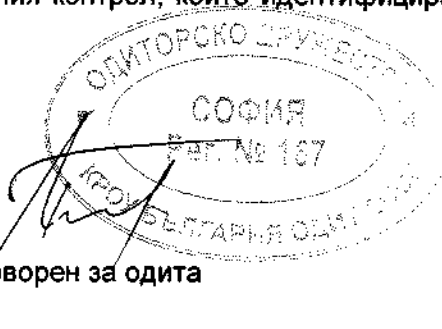
въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружество

Георги Калоянов
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита



Дата 15 март 2021 г.

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2020

В хиляди лева	Бележка	2020	2019
Приходи от лихви	6	1,816	1,589
Разходи за лихви	6	(409)	(282)
Нетен приход от лихви		1,407	1,307
Приходи от такси и комисиони	7	317	413
Разходи за такси и комисиони	7	(77)	(77)
Нетен приход от такси и комисионни		240	336
Други приходи/разходи нетно	8	573	(70)
Обезценка	9	(810)	(139)
Общо приходи от оперативна дейност		1,410	1,434
Административни разходи	10	(1,077)	(1,081)
Печалба преди данъци		333	353
Данъци	11	(33)	(27)
Отсрочен данък	11	(1)	(8)
Нетна печалба за периода		299	318
Друг всеобхватен доход			
Общо всеобхватен доход за периода		299	318

Дата на съставяне: 15.02.2021 г.

Изпълнителен директор:
Ивайло ПетковИзготвил:
Светла Хаджиева

Съгласно доклад на независимия одитор от: 15.03.2021 г.

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружествоГеорги Калоянов
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 47 са неразделна част от финансовия отчет.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

За годината, приключваща на 31 декември 2020

2020

2019

В хиляди лева

Бележка

АКТИВИ

Парични средства	12	162	95
Вземания от свързани лица	13	-	32
Вземания по предоставени заеми	14	120	255
Нетна инвестиция във финансов лизинг	15	8,561	8,673
Стоки		468	-
Дълготрайни активи	16	165	145
Активи по отсрочени данъци		3	4
Други активи	17	214	165

ОБЩО АКТИВИ

9,693

9,369

ПАСИВИ

Банкови заеми	18	6,272	6,503
Задължения към свързани лица	19	250	215
Задължения по лизинг	20	100	94
Задължения по получени заеми	21	505	209
Задължения към доставчици	22	531	747
Данъчни задължения и други задължения	23	330	195

ОБЩО ПАСИВИ

7,988

7,963

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Основен капитал	24	1,200	1,200
Неразпределена печалба/непокрита (загуба)		174	(112)
Резерви		32	-
Финансов резултат за периода		299	318

ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ

1,705

1,406

ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ

9,693

9,369

Дата на съставяне: 15.02.2021 г.

Изпълнителен директор:
Ивайло ПетковИзготвил:
Светла Хаджиева

Съгласно доклад на независимия одитор от:

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружество

Георги Калоянов

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 47 са неразделна част от финансовия отчет.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

към 31 декември 2020 г.

В хиляди лева

	Основен капитал	Резерви	Неразпределена печалба/загуба	Общо
Салдо към 01 януари 2019	1,200	-	(112)	1,088
Общо всеобхватен доход за периода				
Печалба за периода	-	-	318	318
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	318	318
Салдо към 31 декември 2019	1,200	-	206	1,406
Салдо към 01 януари 2020	1,200	-	206	1,406
Общо всеобхватен доход за периода				
Печалба за периода	-	-	299	299
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	299	299
Разпределение на печалба в резерви	-	32	(32)	-
Салдо към 31 декември 2020	1,200	32	473	1,705

Дата на съставяне: 15.02.2021 г.

Изпълнителен директор:
Ивайло ПетковИзготвил:
Светла Хаджиева

Съгласно доклад на независимия одитор от: 15.03.2021 г.

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружествоГеорги Калоянов
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**За годината приключваща на 31 декември 2020 г.**

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от клиенти	9,106	8,057
Плащания на доставчици и други	(7,765)	(10,949)
Предоставени заеми	(48)	(201)
Плащания свързани с персонала и осигурителни институции	(525)	(387)
Плащания за данъци върху дохода	(48)	-
Други постъпления / (плащания)	(226)	(223)
Нетни парични потоци от оперативната дейност	494	(3,703)

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Плащания за закупуване на дълготрайни активи	(27)	(17)
Предоставени заеми	(1,060)	(314)
Възстановени предоставени заеми	1,093	282
Получени лихви	-	8
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	6	(41)

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Получени банкови и търговски заеми	5,323	8,354
Плащания по банкови и търговски заеми	(5,221)	(4,539)
Платени задължения по лизингови договори	(71)	(51)
Платени лихви и такси по получени заеми	(458)	(316)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(427)	3,448

Нетно (намаление)/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	73	(296)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	95	396
Загуба от валутна преценка на пари и парични еквиваленти	(4)	(4)
Обезценка на парични средства	(2)	(1)
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	162	95

Дата на съставяне: 15.02.2021 г.

Изпълнителен директор:
Ивайло ПетковИзготвил:
Светла Хаджисва

Съгласно доклад на независимия одитор от: 15.03.2021 г.

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружествоГеорги Калоянов
Управител и регистриран одитор, отговорен за аудита

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 47 са неразделна част от финансовия отчет.

Пояснения към финансовия отчет

1. Корпоративна информация

Финансовият отчет към 31 декември 2020 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 18.02.2021 г.

Амиго Лизинг ЕАД е акционерно дружество, регистрирано в Агенция по вписванията с ЕИК 204695366.

Финансовата година на Дружеството приключва на 31 декември.

Основната дейност на Дружеството включва предоставяне на употребявани автомобили при условията на финансов лизинг за физически лица при улеснено кандидатстване и бързо одобрение.

Към 31 декември 2020 г. акционер в Дружеството е ЕВРОЛИЙЗ ГРУП АД със 100% участие.

Крайната компания - майка е Еврохолд България АД, чиито инструменти на собствения капитал се търгуват на Българската Фондова Борса.

2. База за изготвяне

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2019 г.), освен ако не е посочено друго.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет. Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие като са взети предвид възможните ефекти, които са възникнали след датата на съставяне на финансовия отчет, както и тези от продължаващото въздействие на пандемията от коронавирус Covid-19.

Вероятно е да има и бъдещи въздействия върху дейността на Дружеството, свързани с бизнес модела, веригата на доставки, правните и договорните отношения, служителите, потребителите и оборотните средства в резултат на Covid-19. Първоначалното въздействие беше свързано със своевременното разглеждане и удовлетворяване на клиентски молби за разсрочване на задължения, както и договаряне на реципрочно разсрочване на плащанията по заемни средства. Като небанкова лизингова компания „Амиго Лизинг“ ЕАД не попада в обхвата на обявления от Българска народна банка частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02). Въпреки това, Компанията предоставя възможността на своите клиенти за отсрочване на плащанията по главница, следвайки насоките на Механизъм № 2 на Мораториума. Дружеството е постигнало реципрочно разсрочване на задълженията от своите кредитори и не изпитва ликвидни затруднения.

За периода на извънредното положение Дружеството не е прекъсвало дейността си, макар и с намален обем от дейност. Намалението на новия бизнес е в 40% спрямо предходната година, в резултат на намалената икономическа активност. Въпреки това, Дружеството не отчита намаление в лихвения приход. Не е възникнала необходимост за намаляване на екипа от служители или тяхното временно освобождаване. Амиго Лизинг ЕАД не се е възползвало от обявените правителствени мерки за подкрепа на бизнеса с цел запазване на заетостта, тъй като не попада в допустимите критерии за одобрение.

В тези условия ръководството на Дружеството направи анализ и преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика на Дружеството, ръководството се е основавало на собствената си преценка. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен на преценка или субективност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в пояснение 3 с).

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2020 г.

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2020 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството:

- **Определение на бизнес (изменения на МСФО 3), в сила от 1 януари 2020 г., приет от ЕС**

Измененията в дефиницията на бизнес (Изменения на МСФО 3) са промени в допълнение А Дефинирани термини, указания за приложение и илюстративните примери на МСФО 3, както следват:

- Пояснява се, че за да се счита за бизнес, придобитият набор от дейности и активи трябва да включва най-малкото принос и съществен процес, който заедно допринася значително за способността за създаване на резултати;
 - Стесняват дефинициите на даден бизнес и на продукцията, като се съсредоточават върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, като премахват позоваването на способността за намаляване на разходите;
 - Добавят се насоки и илюстративни примери, за да се помогне на субектите да преценят дали е придобита съществена дейност;
 - Премахване на оценката дали участниците на пазара са способни да заменят липсващите суровини или процеси и да продължат да произвеждат продукция; и
 - Добавя се незадължителен тест за концентрация, който позволява опростена оценка дали придобитият набор от дейности и активи не е бизнес.
- **Дефиниция на същественост (изменения на МСС 1 и МСС 8), в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС**

Измененията в дефиницията на същественост (изменения на МСС 1 и МСС 8) поясняват дефиницията на „същественост“ и привеждат в съответствие определенното, използвано в концептуалната рамка и стандартите.

- **Реформа на референтната лихва (изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7) (издадена на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС**

Измененията в реформата на референтната лихва (изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7) поясняват, че предприятията ще продължат да прилагат определени изисквания за отчитане на хеджирането, като приемат, че показателят за лихвен процент, върху който са хеджираните парични потоци и паричните потоци от инструмента за хеджиране са базирани, няма да се променят в резултат на реформата на референтната лихва.

- **Изменения на МСФО 16 намаления на наемите, свързани с Covid-19, в сила от 1 юни 2020, приети от ЕС**

Промените касаят единствено лизингополучателите по договори за лизинг, които са получили отстъпка от наемната сума или не дължат наем за определен период от време в резултат на пандемията от коронавирус Covid-19. В този случай лизингополучателите може да не считат намалените наемни вноски или опростените наемни за периодите до или преди 30 юни 2021 г. като модификация на лизинговия договор, независимо дали наемните суми впоследствие са увеличени след 30 юни 2021 г.

Стандарти, изменения и разяснения, издадени от СМСС/КРМСФО, които не са одобрени за прилагане от ЕС и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Ръководството на Дружеството, 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), но все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила ще зависят от решенията за одобрение за прилагане на Европейската комисия.

- **Класификация на пасивите като текущи или нетекущи (изменения на МСС 1)**

Измененията имат за цел да насърчават последователността в прилагането на изискванията, като помагат на компаниите да определят дали в отчета за финансовото състояние дълга и други задължения с несигурна дата на съгласие трябва да бъдат класифицирани като текущи (дължими или потенциално дължими да бъдат уредени в рамките на една година) или нетекущи. В сила за периоди започващи на или след 1 януари 2022

- **Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в МСФО**

Измененията актуализират остаряла препратка към концептуалната рамка в МСФО 3, без да променят съществено изискванията в стандарта.

- **МСФО 17 Застрахователни договори**

МСФО 17 изисква застрахователните задължения да се оценяват по текуща стойност на изпълнение и осигурява по-еднакъв подход за измерване и представяне за всички застрахователни договори. Тези изисквания са предназначени да постигнат целта на последователно, базирано на принципа отчитане на застрахователните договори. МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори към 1 януари 2021 г. Стандартът все още не е приет от ЕС.

- **Имоти, машини и оборудване - Постъпления преди въвеждане в експлоатация (Изменения на МСС 16)**

Измененията забраняват приспадането от цената на даден имот, машини и съоръжения всякакви постъпления от продажба на произведени артикули, докато се привежда този актив до мястото и условията, необходими за неговото функциониране по начина, предвиден от ръководството. Вместо това

предприятието признава приходите от продажба на такива артикули и разходите за производството им, в печалбата или загубата. В сила за периоди започващи на или след 1 януари 2022.

- **Обременителни договори - Разходи за изпълнение на договор (Изменения на МСС 37)**

Измененията уточняват, че „разходите за изпълнение“ на договора включват „разходите, които са пряко свързани с договора“. Разходите, които са свързани директно с договор, могат да бъдат или допълнителни разходи за изпълнение на договора (примери за това са директен труд, материали) или разпределение на други разходи, които са свързани пряко с изпълнението на договори (пример може да бъде разпределянето на амортизационната такса за вещи, машини и оборудване, използвани за изпълнение на договора). В сила за периоди започващи на или след 1 януари 2022.

- **Годишни подобрения на стандартите по МСФО 2018–2020**

Правят промени в следните стандарти:

- МСФО 1 - Изменението позволява на дъщерно дружество, което прилага параграф D16 (а) от МСФО 1, да измерва кумулативните разлики при прилагането за пръв път, като използва стойностите, отчетени в консолидираните отчети от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка;
- МСФО 9 - Изменението пояснява кои такси включва предприятието, когато прилага теста „10 на сто“ в параграф В3.3.6 от МСФО 9 при преценка дали да отписва финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието (кредитополучател) и заемодателя, включително таксите, платени или получени или от предприятието, или от кредитора от името на другата;
- МСФО 16 - Изменението на илюстративен пример 13, придружаващ МСФО 16, премахва от примера илюстрацията на възстановяването на подобренията на лизинговите задължения от лизингодателя, за да се предотврати евентуалното объркване във връзка с третирането на лизинговите стимули, които могат да възникнат поради начина, по който се илюстрират стимулите за лизинг в този пример;
- МСС 41 - Изменението премахва изискването в параграф 22 от МСС 41 за предприятията да изключват данъчните парични потоци при измерване на справедливата стойност на биологичен актив, използвайки техника на настояща стойност. Това изменение ще осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

4. Обобщение на съществените счетоводни политики**а) 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.

б) 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 за всеобхватния доход.

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. Към 31.12.2020 г. не е налице нито едно от изброените обстоятелства.

в) Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки месец по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

г) Признаване на приходи

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

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

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

Дружеството признава като задължения по договор 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.

Дружеството сключва и многокомпонентни сделки, обхващащи няколко продукти и услуги.

Във всички случаи общата цена на сделката за даден договор се разпределя между различните задължения за изпълнение въз основа на относителните самостоятелни продажни цени на отделните продукти и услуги. Цената на сделката по договора изключва всички суми, събрани от името и за сметка на трети страни.

Продажби на стоки

Продажбата на стоки се признават като приходи, които се признават към определен момент. Приход се признава, когато Дружеството е прехвърлило на купувача контрола върху предоставените стоки. Счита се, че контролът се прехвърля на купувача, когато клиентът е приел стоките без възражение, което обичайно става в момента на тяхната експедиция.

Предоставяне на услуги

Приходите от услуги се признават, когато контролът върху ползите от предоставените услугите е прехвърлен върху ползвателя на услугите. Приход се признава с течение на времето на база изпълнение на отделните задължения за изпълнение.

При признаване на приходите от предоставената услуга, дружеството прилага метод за измерване на напредъка, отчитащ продукцията или метод, отчитащи вложените ресурси.

Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се установи правото за тяхното получаване.

д) Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в Отчета за всеобхватния доход чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент, съгласно МСФО 9 „Финансови инструменти“. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива. Ефективният лихвен процент се определя при първоначалното признаване на финансовия актив или пасив и впоследствие не се коригира.

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

Лихвените приходи и разходи представени в Отчета за всеобхватния доход включват:

- Лихви признати на базата на ефективен лихвен процент по финансови активи и пасиви отчитани по амортизирана стойност
- Несечеленият финансов доход (лихва) представлява разликата между брутната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като брутната инвестиция в лизингов договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход) се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на константна периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя.

е) Такси и комисиони

Приходите и разходите от такси и комисиони, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив се включват в изчислението на ефективния лихвен процент. Другите приходи от такси и комисиони, включително такси за логистични услуги, застрахователно и друго посредничество се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с банкови услуги, се признават с получаването на съответните услуги.

ж) Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия период се признават по сумата, която се очаква да бъде

възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно.

Текущите данъци се признават директно в собствения капитал (а не в отчета за всеобхватния доход), когато данъкът се отнася до статии, които са били признати директно в собствения капитал.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики:

- освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за облагаеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, освен до степента, до която Дружеството е в състояние да контролира времето на обратното проявление на временната разлика и съществува вероятност временната разлика да не се прояви обратно в предвидимо бъдеще.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби:

- освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за намаляеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, отсрочен данъчен актив се признава единствено до степента, до която има вероятност временната разлика да се прояви обратно в обозримо бъдеще и да бъде реализирана облагаема печалба, срещу която да се оползотвори временната разлика.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка отчетна дата и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка отчетна дата и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към отчетната дата.

Отсрочените данъци, свързани със статии, признати извън печалбата или загубата, се признават извън печалбата или загубата. Отсрочените данъци се признават в зависимост от свързаната с тях сделка или в другия всеобхватен доход, или директно в собствения капитал.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е уместно; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

3) Доходи на персонала при пенсиониране

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

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Дружеството е начислило правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“ на база на прогнозираните плащания за следващите пет години, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа.

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

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущите пасиви на ред „Данъчни задължения и други задължения“ по недисконтирана стойност, която Дружеството очаква да изплати.

и) Финансови активи и пасиви, съгласно МСФО 9

Признаване и отписване

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

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

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

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

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

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

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

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

Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

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

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

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Ръководството на Дружеството е преценило, че финансовите активи представляващи парични средства в разплащателни сметки, вземания по финансов лизинг, съдебни и присъдени вземания и вземания по предоставени заеми, ще се държат от Дружеството с цел получаване на договорените парични потоци и се очаква да доведат до парични потоци, представляващи единствено плащания на главница и лихви. Тези финансови активи са класифицирани и се оценяват последващо по МСФО 9 по амортизирана стойност.

Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котиращи цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар. Към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. Дружеството не отчита финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

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

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които дружеството неотменимо е избрало при първоначално признаване, да признае в тази категория.
- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на дружеството за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

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

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

Към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. Дружеството не отчита финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Обезценка на финансови активи

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

МСФО 9 въвежда три различни подхода в зависимост от вида на актива или експозицията на кредитния риск.

- **Вземания по финансов лизинг**

При определяне на обезценката на вземанията по финансов лизинг дружеството се базира на тристепенния подход, при който се цели да се отрази влошаването на кредитното качество на финансовия инструмент. На всяка отчетна дата след първоначалното признаване предприятието оценява към кой етап се отнася финансовият актив, който е предмет на проверка за обезценка. Етапът определя съответните изисквания за обезценка.

Амиго Лизинг ЕАД използват 5 степенна система за определяне на кредитния рейтинг на всяка сделка, като критериите на използваната система разглеждат едновременно лизинговия актив, параметри на сделката (първоначална вноска, срок, остатъчна стойност), както и финансовото състояние на отделния клиент.

Във връзка с прилагането на IFRS 9 при отчитане на вземания по финансов лизинг, дружеството приема да прилага следната сегментация, определяща потенциалната кредитна загуба.

Група 1 – финансови активи, които нямат значително изменение в кредитния риск след въвеждане и за които се изчисляват вероятни кредитни загуби в рамките на следващите 12 месеца. В тази категория са причислени всички лизингови сделки с рейтинг от 1 до 3 и просрочие по лизингови задължение под 60 дни. Размерът на очакваните загуби за следващите 12 месеца се изчислява на база на вероятност за неизпълнение, размера на експозицията, във връзка с която може да настъпи неизпълнение и очакваната загуба при настъпване на неизпълнение. Избраният модел диференцира начислените очаквани загуби по тип клиент и присвоен кредитен рейтинг по лизинговата сделка.

Група 2 – финансови активи, на които е присвоен по-неблагоприятен кредитен рейтинг и/или е налице влошаване на качествените показатели. Към тази група компанията причисляват всички финансови активи, за които:

- a) е присвоен рейтинг 4 и 5; или
- b) е налице забавяне на плащанията от 61 до 120 дни и са класифицирани в друга рейтингова категория.

Амиго Лизинг ЕАД начислява очаквани загуби за целия период до края на живота на актива.

Група 3 – финансови активи, за които е налице значително влошаване на качествените показатели. Към тази категория се причисляват всички финансови активи, които не са попаднали в предходните две групи, а именно:

- a) финансови активи по активни лизингови договори, за които е налице забавяне на плащанията над 120 дни;
- b) финансови активи по прекратени лизингови договори, за които дружеството е иззело лизинговия актив и към датата на финансовия отчет той се намира на склад;
- c) финансови активи по прекратени лизингови договори, за които дружеството е иззело лизинговия актив и към датата на финансовия отчет той е вече реализиран;
- d) други финансови активи по лизингови договори, които не попадат в предходните три категории.

Амиго Лизинг ЕАД начислява очаквани загуби за целия период до края на живота на актива, като в следствие на завишения риск не използва вероятност за настъпване на неизпълнение и счита цялата експозиция за рискова.

Предписанията на МСФО 9 допускат индивидуално определяне на очаквани загуби на финансовите активи, попадащи в група 3, какъвто е подходът на компанията.

- **Парични средства**

Дружеството категоризира банките, в които държи парични средства на база на присъдения им от рейтингови агенции (Moody's, Fitch, S&P, БАКР) рейтинг и в зависимост от него прилага различен процент за очакваните кредитни загуби за 12 месеца.

- **Вземания по предоставени заеми**

Дружеството има вземания по предоставени заеми, които се категоризират в зависимост от това дали заемополучателя има присъден рейтинг, както и в зависимост от това дали вземанията по такива заеми са просрочени.

- **Съдебни и присъдени вземания**

Съдебните и присъдени вземания на компанията са категоризирани в Група 3, поради тяхното естество и съществуващата несигурност за получаване на бъдещи парични потоци. Тези вземания се разглеждат индивидуално от мениджмънта с цел установяване на наличие/липса на обективни доказателства за обезценка. В случай, че не са установени индикации за обезценка на индивидуална база, компанията прилага общ подход за обезценка на съдебните и присъдени вземания. Този подход се основава на % на събираемост, установен на база исторически данни на друга лизингова компания в групата - Евролийз Ауто ЕАД.

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

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

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

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

й) Основен капитал

Акционерният капитал на Дружеството е представен по номиналната стойност на издадените и платени акции. Постъпленията от издадени акции над тяхната номинална стойност се отчитат като премиини резерви.

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

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

к) Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и оборудването и разходи по заеми по дългосрочни договори за строителство, при условие, че отговарят на критериите за признаване на актив. При извършване на разходи за основен преглед на машина и/или оборудването те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие че отговарят на критериите за признаване на актив. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в отчета за всеобхватния доход в периода, в който са извършени.

Последващото оценяване на имотите, машините и съоръженията се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, които са определени както следва:

	%	Години
Офис обзавеждане	15	6.6
Компютърна техника	50	2
Транспортни средства	25	4
Други дълготрайни материални активи	15	6.6

Имот, машина и оборудване се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива) се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Дружеството, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

л) Нематериални активи

Нематериалните активи включват софтуер и лицензи. Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация. Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за всеобхватния доход за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчета за всеобхватния доход за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

	%	Години
Софтуер и лицензи	15	6.6

м) Лизинг

1. Дружеството като лизингодател

Счетоводната политика на Дружеството, по МСФО 16 не се е променила от сравнителния период.

Лизингодателят класифицира всеки от своите лизингови договори като договор за оперативен или за финансов лизинг. Лизингодателят класифицира лизинговите договори според степента, до която рисковете и изгодите, произтичащи от собствеността върху основния актив, се прехвърлят по силата на лизинговия договор.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив. Рисковете включват възможните загуби от неизползвани мощности или технологично остаряване, както и от колебанията на възвръщаемостта, дължащи се на променящи се икономически условия. Изгодите могат да бъдат представени от очакваната доходносна експлоатация през икономическия живот на основния актив и очакваната печалба от нарастването на стойността или реализирането на остатъчната стойност.

Дали даден лизингов договор е договор за финансов или за оперативен лизинг зависи от същността на сделката, а не от формата на договора.

Класификацията на лизинговия договор се осъществява на датата на въвеждане и се преразглежда само при изменение на лизинговия договор. Промените в оценките или промените в обстоятелствата не дават основание за нова класификация на лизинговия договор за счетоводни цели.

• Финансов лизинг

Признаване и оценяване

На началната дата лизингодателят признава активите, държани по силата на договор за финансов лизинг, в своя отчет за финансовото състояние и ги представя като вземане, чиято сума е равна на нетната инвестиция в лизинговия договор. Нетната инвестиция в лизинговия договор е сумата от следните позиции, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор:

- а) лизинговите плащания, получени от лизингодателя по финансов лизинг; и
- б) всяка необезпечена остатъчна стойност, начислена на лизингодателя.

Първоначалните преки разходи, различни от извършените от лизингодател, се включват в първоначалната оценка на нетната инвестиция в лизинговия договор и с тях се намалява сумата на признатия доход през целия срок на лизинговия договор.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на настия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Основният актив се отписва и всяка разлика се признава незабавно в отчета за всеобхватния доход като печалба / (загуба) от продажба на актив.

Последваща оценка

Лизингодателят намалява нетната инвестиция в лизинга за получени плащания. Той приспада лизинговите плащания през отчетния период от брутната инвестиция в лизинговия договор, за да намали както главницата, така и нереализирания финансов доход. Промениливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на нетната инвестиция в лизинга, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато са получени.

Отписване и обезценка

Лизингодателят прилага изискванията за отписване и обезценка в МСФО 9 по отношение на нетната инвестиция в лизинговия договор.

Изменения на лизинговия договор

Лизингодателят отчита изменението в договор за финансов лизинг като отделен лизинг, ако:

- а) изменението увеличава обхвата на лизинговия договор, като добавя правото на ползване на един или повече основни активи; и

б) възнаграждението по лизинговия договор се увеличава със сума, съизмерима със самостоятелната цена за увеличението в обхвата и евентуални корекции на тази цена за отразяване на обстоятелствата по конкретния договор.

Изменение на договор за финансов лизинг, което не е отчетено като отделен лизинг, се отчита от лизингодателя, както следва:

а) за договор, който е щял да бъде класифициран като договор за оперативен лизинг, ако изменението е било в сила на датата на въвеждане, лизингодателят:

i) отчита изменението на договора за лизинг като нов лизинг от датата на влизане в сила на изменението; и

ii) оценява балансовата стойност на основния актив като нетната инвестиция в лизинговия договор непосредствено преди датата на влизане в сила на изменението на договора за лизинг;

б) в противен случай лизингополучателят прилага изискванията на МСФО 9.

- **Оперативен лизинг**

Признаване и оценяване

Лизингодателят признава лизинговите плащания по договори за оперативен лизинг като приход по линейния метод или на друга систематична база. Лизингодателят прилага друга систематична база, когато тази база отразява по-точно начина, по който се намалява ползата от използването на основния актив.

Лизингодателят прибавя първоначалните преки разходи, извършени във връзка с постигането на оперативен лизинг, към балансовата стойност на основния актив и ги признава като разход през срока на лизинговия договор на същата база както дохода от лизинг.

Основният актив, предмет на оперативен лизинг, се амортизира с обичайната амортизационна политика на лизингодателя по отношение на подобни активи. Амортизацията на такъв актив се признава като разход за срока на лизинга на същата основа като дохода от лизинг.

Изменения на лизинговия договор

Лизингодателят отчита изменението в договор за оперативен лизинг като нов лизинг от датата на влизане в сила на изменението, като взима предвид всички авансово платени или начислени лизингови плащания, свързани с първоначалния договор за лизинг, като част от лизинговите плащания за новия лизинг.

Представяне

Лизингодателят представя в своя отчет за финансовото състояние основните активи, предмет на оперативен лизинг, в съответствие с тяхното естество.

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг, представени в баланса като нетна инвестиция във финансов лизинг, се преглеждат за обезценка на база на политиката на Дружеството. Сумите за загуби от обезценка на вземания по лизинг, които Дружеството заделя за конкретно определени експозиции, се изчисляват въз основа на най-достоверната оценка на Ръководството за настоящата стойност на очакваните парични потоци.

При приблизителната оценка на тези парични потоци, Ръководството прави допускания за финансовото състояние на длъжника и за нетната реализуема стойност на наличните обезпечения. Всеки обезценен финансов актив се разглежда по своето съдържание, след което Ръководството на Дружеството одобрява преценката за събираемостта на паричните потоци от финансовия актив.

2. Дружеството като лизингополучател

Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа елементи на Лизинг ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. Лизингът се дефинира като „договор или част от договор, който носи правото

да се използва актив (основният актив) за период от време в замяна на заплащане“. За да приложи това определение, Дружеството оценява дали договорът отговаря на три ключови оценки, които са дали:

- Договорът съдържа определен актив, който или е изрично идентифициран в договора, или неявно е посочен, като бъде идентифициран в момента, в който активът е предоставен на Дружеството;
- Дружеството има право да получи по същество всички икономически ползи от използването на определения актив през целия период на използване, като се вземат предвид неговите права в определения обхват на договора.
- Дружеството има право да насочва използването на определения актив през целия период на използване. Дружеството оценява дали има право да насочва „как и с каква цел“ активът да се използва през целия период на използване.

Ако се установи, че договорът съдържа лизинг Дружеството признава като актив с право на ползване и съответно задължение към датата, на която лизинговият актив е достъпен за използване от Дружеството.

Повторна оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг се прави единствено при промяна в реда и условията на договора.

Активите и пасивите, произтичащи от лизинг, първоначално се оценяват на база настояща стойност.

Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалена с всички вземания за стимули за лизинг;
- променлива лизингова вноска, която се основава на индекс или лихва, първоначално измерена с помощта на индекса или курс към датата на започване
- суми, които се очаква да бъдат изплатени от Дружеството при гаранции за остатъчна стойност;
- цена на упражняване на опция за покупка, ако Дружеството има основание да използва тази опция, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява факта, че Дружеството, упражнява тази опция.

Лизинговите плащания, които се извършват при разумно определени опции за удължаване, също се включват в оценяването на пасива. При оценката на договор за лизинг с опция за удължаване към срокът на договора следва да се приеме плюс 1 година към неотменния период. Дружеството приема, че това е минимумът, за който има сигурност, че може да бъде продължен срока на договора с опция.

Лизинговите плащания се дисконтират, като се използва лихвеният процент, включен в лизинговия договор. Ако този лихвен процент не може да бъде непосредствено определен се използва диференциален лихвен процент на лизингополучателя, който е процентът, който отделният лизингополучател би трябвало да плати, за да получи средства, необходими за получаване на актив с подобна стойност към актива с право на ползване в подобна икономическа среда със сходни условия, сигурност и условия.

Дружеството прилага тристепенен подход при определяне на диференциалния лихвен процент базиран на:

- средна доходност на 10-годишни държавни облигации за периода 2017 г. – 2019 г.;
- коригиран с финансовия спред заеми, отпуснати на нови предприятия, нефинансови предприятия в местна валута, за определяне на първоначалния първоначален лихвен процент за периода 2017 г. – 2019 г. (за недвижими имоти) или среден лихвен процент по финансов лизинг към несвързани лица за периода 2017 г. – 2019 г. (за транспортни средства);
- специфична корекция за лизинг свързана със конкретния актив (по преценка за всеки отделен актив).

Приложими диференциални ставки в Амиго Лизинг ЕАД:

	Сгради - България	Превозни средства
Диференциален лихвен процент	4,05	5,34

Дружеството е изложено на потенциални бъдещи увеличения в променливите лизингови плащания въз основа на индекс или лихвен процент, които не са включени в лизинговия пасив до влизането им в сила.

Когато влязат в сила корекциите в лизинговите плащания, въз основа на индекс или лихва, лизинговото задължение се преоценява и коригира спрямо актива с право на ползване.

След началната дата Дружеството оценява пасива по лизинга като увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по пасива по лизинга и намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизинговите плащания, и преоценява балансовата стойност на пасива, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато лизинговият пасив се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или в печалбата и загубата, ако активът с право на ползване вече е намален до нула.

Лизинговите плащания се разпределят между главнични и финансови разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през лизинговия период, така че да се получи постоянен периодичен процент на лихва върху остатъка от пасива за всеки период.

Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, включваща следното:

- сумата на първоначалното оценяване на лизинговото задължение;
- всякакви лизингови плащания, направени към или преди датата на започване, намалени с получените стимули за лизинг;
- всички първоначални директни разходи и
- разходи за възстановяване.

Активите с право на ползване обикновено се амортизират през по-краткия срок на годност на актива и срока на лизинга на линейна база. Ако Дружеството има основание да използва опция за покупка, активът с право на ползване се амортизира през полезния живот на основния актив. Дружеството, също така извършва преглед за обезценка на актива с право на ползване, когато има такива показатели.

Плащанията, свързани с краткосрочни лизинги на оборудване и превозни средства, както и всички лизинги на активи с ниска стойност се признават на линейна база като разход в печалбата или загубата.

Дружеството приема праг за признаване на активи с право на ползване от 10 000.00 лева като се взема предвид цената на актива като нов.

Намаление на наеми по лизингови договори

Дружеството е приложило изменението на МСФО 16 за лизинговите договори, по които има намаление на наемите в резултат на Covid-19. Дружеството прилага улеснението за отчитане, което му позволява да не оценява дали допустимите отстъпки по лизингови договори, които са пряка последица от пандемията на Covid-19, са модификации на лизинга. Дружеството прилага улеснението за отчитане последователно при договори със сходни характеристики и при подобни обстоятелства.

и) Материални запаси

Материалните запаси включват стоки, които представляват или активи, придобити по договори за лизинг, които още не са предадени за ползване на клиента, или активи, върнати (иззети) от нередовни платци. Те се отчитат по по-ниската стойност между цена на придобиване и нетна реализируема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализируема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализируема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализируема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализируема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

о) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци (ОГПП) и стойността му употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив или ОГПП е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определянето на база на скорошни пазарни сделки, ако има такива. Ако такива сделки не могат да бъдат идентифицирани, се прилага подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Изчисленията за обезценка се базират на подробни бюджети и прогнозни калкулации, които са изготвени поотделно за всеки ОГПП, към който са разпределени индивидуални активи. Тези бюджети и прогнозни калкулации обикновено покриват период от пет години. При по-дълги периоди се изчислява индекс за дългосрочен растеж и той се прилага след петата година към бъдещите парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход като се класифицират по тяхната функция съобразно използването (предназначението) на обезценения актив.

Към всяка отчетна дата, Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в приблизителните оценки, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. Възстановяването на загуба от обезценка е ограничено, така че балансовата стойност на актива да не надвишава нито неговата възстановима стойност, нито да не надвишава балансовата стойност (след приспадане на амортизация), която щеше да бъде определена, ако не е била призната загуба от обезценка за актива в предходните години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход.

п) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в отчета за финансовото състояние включват парични средства по банкови сметки и в брой.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

р) Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития, когато има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и когато може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някоя или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени.

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. Разходите за провизии се представят в отчета за всеобхватния доход, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява, когато е уместно, специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време се представя като финансов разход.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурна, 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.

с) Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към датата на отчета за финансовото състояние, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу.

• Признаване на отсрочени данъчни активи

Степента, в която могат да бъдат признати отсрочените данъчни активи, се основава на оценка на вероятността бъдещият облагаем доход да бъде наличен, спрямо който могат да се използват приспадащите се временни разлики и неизползваните данъчни загуби. Освен това е необходима значителна преценка при оценката на въздействието на правни или икономически ограничения или несигурност в различните данъчни юрисдикции.

Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурности в приблизителните оценки към отчетната дата, и за които съществува значителен риск да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу:

Измерване на очаквани кредитни загуби

Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката и че очакваното намаление на Брутният вътрешен продукт би било значително, но взема предвид и общите очаквания за бързо възстановяване в периода 2021 г. – 2022 г. с очаквания за завръщане до средните прогнозиран нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус). Предприетите мерки от правителството на Република България към настоящия момент не водят допълнителни индикации за значително влошено кредитно качество на Контрагентите. Ръководството стриктно продължава да следи за наличието на

дългосрочни индикации за влошаване, като общите временни потенциални ликвидни проблеми на контрагентите, породени пряко от Covid-19 (Коронавирус) не се считат за индикации за влошаване на кредитното качество.

В тази връзка за да оцени потенциалния ефект върху очакваните кредитни загуби от експозициите към контрагентите ръководството е взело решение да извърши преглед на модела си и да актуализира някои от очакваната си. Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL).

По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на наслагващ фактор, който се прилага директно към размера на Очакваната кредитна загуба (ECL) за портфейла. Основните корекции се изразяват в:

- о Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата.
- о Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.

Тъй като към 31 Декември 2020 г. е налична достатъчно надеждна, както макроикономическа статистика, така и информация за средносрочните нива на вероятността за неизпълнение, Ръководството счита, че променяйки модела, то е увеличило очаквания кредитна загуба, на финансовите активи, вкл. на вземанията по лизингови договори (нетна инвестиция във финансов лизинг), вземания по предоставени заеми, търговски и други вземания, депозити и парични средства в банкови институции. Количествени стойности относно променените параметри за най-съществени експозиции на кредитен риск за Дружеството са както следва:

- В резултат от актуализацията в статистическите данни обезценката за очаквани кредитни загуби, начислена върху вземанията по лизингови договори, класифицирани в Група 3 през 2020 г. се увеличава с 12,8% спрямо 2019 г.
- Увеличение в очакваната кредитна загуба, на експозициите, които са част от опростения модел (т.е. търговски вземания), като средното увеличение за обезпечени експозиции е 15,7%, а за необезпечените експозиции е 34,8%;
- Увеличило Очакваната кредитна загуба, на експозициите, които са част от пълния модел (т.е. депозити и парични средства в банкови институции), като средното увеличение за депозитите е 60,9%, а за паричните средства в банкови институции е 67,3%.

Така извършения преглед на модела за изчисляване на очакваните кредитни загуби по МСФО 9 през 2020 води до неговото актуализиране и увеличение размера на очакваната кредитна загуба. Тази промяна в модела се отразява във финансовите отчети на Дружеството, както следва:

- Отчет за всеобхватния доход – за периода от 01.01.2020 до 31.12.2020 г. Дружеството признава нетен разход в размер на 810 хил. лв. (от 01.01.2019 г до 31.12.2019 г. – 139 хил. лв.). Подробна информация е представена в Пояснителна бележка „9. Обезценка“
- Отчет за финансовото състояние – към 31.12.2020 г. Дружеството признава обезценка на финансови активи в общ размер от 623 хил. лв. (към 31.12.2019 г – 187 хил. лв.)

Полезни животи на амортизируеми активи

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

Към 31 декември 2020 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснения 17. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

Финансовото отчитане на имотите, машините и оборудването, и нематериалните активи включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Дружеството.

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.

5. Оповестяване на политиката по управление на финансовия риск

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

- кредитен риск
- риск на остатъчната стойност
- ликвиден риск
- пазарен риск

Тази бележка представя информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, целите на Дружеството, политиките и процесите за измерване и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към тези финансови отчети.

Съветът на директорите носи отговорността за определянето на политиките за управление на рисковете, с които се сблъсква Дружеството. Тези политики установяват максимални лимити, които Дружеството може да поеме по отделните видове рискове, като същевременно дефинират правила и процедури за контрол върху правомощията на служителите и съответствието с установените лимити. Политиките по управление на финансовите рискове подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения в риска за Дружеството.

(а) Кредитен риск

Кредитният риск е риска от загуба в резултат на неспособността на лизингополучателя да изплати задълженията си изцяло.

Амиго Лизинг ЕАД е изложен на кредитен риск, а именно рискът страна по договор да изпадне в невъзможност да заплати изцяло своите задължения на датите на дължимите плащания. Амиго Лизинг ЕАД структурира равнищата на кредитен риск, които поема, като прави индивидуална преценка за нивото на риска по отношение на всеки лизингополучател.

Осигуряването на структуриран подход в процеса на проверка и анализ на исканията за финансиране, е основният фактор за постигане на баланс между развитието на бизнеса /продажбите/ от една страна и цялостната експозиция и управление на риска от друга. Това е особено важно, тъй като слабото управление на кредитния риск и лошото качество на кредитите са основната причина за загуби.

Максимална експозиция на кредитен риск

В таблицата е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. За балансовите активи експозицията на кредитен риск, представена в таблицата, се базира на нетната балансова сума, както е отчетена в отчета за финансовото състояние на Дружеството към съответния период.

Отчетната стойност на финансов лизинг и други финансови активи представлява максимална кредитна експозиция на Дружеството. Към датата на отчета за финансово състояние максималната кредитна експозиция се формира от следните финансови активи.

Финансови активи	Бележка	2020	2019
<i>В хиляди лева</i>			
Дългови инструменти по амортизирана стойност			
Нетна инвестиция във финансов лизинг	15	8,561	8,673
Други вземания	17	203	144
Нари и парични еквиваленти	12	162	95
Предоставени заеми	14	120	255
Вземания от свързани лица	13	-	32
Общо финансови активи		9,046	9,199

Структурата на финансовите активи към 31 декември 2020 г. по фази и относимата към тях обезценка може да бъде представена както следва:

В хиляди лева	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3
Финансови активи по амортизирана стойност			
Нетна инвестиция във финансов лизинг	7,165	492	1,435
Предоставени заеми	108	5	20
Съдебни и присъдени вземания	-	-	110
Парични средства	164	-	-
Други вземания	170	-	-
Очаквани кредитни загуби	(42)	(31)	(550)
	7,565	466	1,015

(б) Риск на остатъчната стойност

В следствие на дейността си, Дружеството е изложено на риск от остатъчната стойност на лизингованите активи. В случай на неплащане и изземване на активи при финансов лизинг, остатъчните стойности на активите може да не бъдат покрити чрез директна продажба или повторно лизинговане.

Дружеството управлява риска от недостатъчност на остатъчната стойност като изисква първоначални вноски от страна на клиентите по финансов лизинг.

(в) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подsigури, във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални, така и при извънредни условия, без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове.

Ликвидността се следи ежеседмично. Провеждат се тестове за извънредни ситуации с различни сценарии, покриващи нормални и неблагоприятни пазарни условия. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането ѝ се одобряват от Ръководството на дружеството.

Към 31 декември 2020 г. падежите на договорните задължения на Дружеството са обобщени, както следва:

В хиляди лева	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
31 декември 2020						
ПАСИВИ						
Банкови заеми	266	514	1,999	3,493	-	6,272
Задължения към свързани лица	-	-	-	250	-	250
Задължения по лизинг	3	8	36	51	2	100
Задължения по получени заеми	4	1	500	-	-	505
Задължения към доставчици	88	250	157	-	-	495
ОБЩО ПАСИВИ	361	773	2,692	3,794	2	7,622

В предходния отчетен период падежите на договорните задължения на Дружеството са обобщени, както следва:

В хиляди лева	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
31 декември 2019						
ПАСИВИ						
Банкови заеми	261	460	1,871	3,911	-	6,503
Задължения към свързани лица	-	-	215	-	-	215
Задължения по лизинг	3	7	25	59	-	94
Задължения по получени заеми	-	209	-	-	-	209
Задължения към доставчици	-	-	747	-	-	747
ОБЩО ПАСИВИ	264	676	2,858	3,970	-	7,768

Матуритетен анализ на финансови активи и пасиви по остатъчни договорни парични потоци

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите пасиви и активи на Евролийз Ауто ЕАД на базата на най-ранната възможна дата на падеж.

Брутният номинален паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия актив и пасив или ангажимент, включващ главници и лихви.

В хиляди лева	Балансова стойност	Брутен номинален паричен поток	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
31 декември 2020							
Финансови активи							
Парични средства	162	162	162	-	-	-	-
Вземания по предоставени заеми	120	120	9	15	50	46	-
Нетна инвестиция във финансов лизинг	8,561	8,561	473	1,141	2,937	4,010	-
Съдебни и присъдени вземания	33	33	-	-	33	-	-
Други вземания	114	114	-	114	-	-	-
Търговски вземания от свързани лица	56	56	-	56	-	-	-
Общо	9,046	9,046	644	1,326	3,020	4,056	-
Финансови пасиви							
Банкови заеми	6,272	6,272	266	514	1,999	3,493	-
Задължения към свързани лица	250	250	-	-	-	250	-
Задължения по лизинг	100	100	3	8	36	51	2
Задължения по получени заеми	505	505	4	1	500	-	-
Задължения към доставчици	495	495	88	250	157	-	-
Общо	7,622	7,622	361	773	2,692	3,794	2

В хиляди лева	Балансова стойност	Брутен номинален паричен поток	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години
31 декември 2019							
Финансови активи							
Парични средства	95	95	95	-	-	-	-
Вземания по предоставени заеми	255	255	12	25	94	124	-
Нетна инвестиция във финансов лизинг	8,673	8,673	456	646	2,503	5,068	-
Вземания от свързани лица	32	32	-	-	32	-	-
Съдебни и присъдени вземания	18	18	-	-	18	-	-
Други вземания	116	116	-	116	-	-	-
Търговски вземания от свързани лица	10	10	-	10	-	-	-
Общо	9,199	9,199	563	797	2,647	5,192	-
Финансови пасиви							
Банкови заеми	6,503	6,503	261	460	1,871	3,911	-
Задължения към свързани лица	215	215	-	-	215	-	-
Задължения по лизинг	94	94	3	7	25	59	-
Задължения по получени заеми	209	209	-	209	-	-	-
Задължения към доставчици	747	747	-	-	747	-	-
Общо	7,768	7,768	264	676	2,858	3,970	-

(г) Пазарен риск

i) Валутен риск

Амиго Лизинг ЕАД осъществява своята дейност в български лева и евро. Ръководството счита, че при действащия в България Валутен Съвет и фиксирания курс на българския лев към еврото, Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс. В таблицата по-долу са дадени активите и пасивите по балансова стойност, групирани по валути:

31 декември 2020

В хиляди лева	Български лева	Евро	Общо
АКТИВИ			
Парични средства	159	3	162
Вземания по предоставени заеми	120	-	120
Нетна инвестиция във финансов лизинг	8,518	43	8,561
Съдебни и присъдени вземания	33	-	33
Други вземания	114	-	114
Търговски вземания от свързани лица	56	-	56
ОБЩО АКТИВИ	9,000	46	9,046
ПАСИВИ			
Банкови заеми	-	6,272	6,272
Задължения към свързани лица	250	-	250
Задължения по лизинг	57	43	100
Задължения по получени заеми	505	-	505
Задължения към доставчици	495	-	495
ОБЩО ПАСИВИ	1,307	6,315	7,622

31 декември 2019

<i>В хиляди лева</i>	Български лева	Евро	Общо
АКТИВИ			
Парични средства	90	5	95
Вземания от свързани лица	32	-	32
Вземания по предоставени заеми	255	-	255
Нетна инвестиция във финансов лизинг	8,643	30	8,673
Съдебни и присъдени вземания	18	-	18
Други вземания	116	-	116
Търговски вземания от свързани лица	10	-	10
ОБЩО АКТИВИ	9,164	35	9,199
ПАСИВИ			
Банкови заеми	-	6,503	6,503
Задължения към свързани лица	215	-	215
Задължения по лизинг	46	48	94
Задължения по получени заеми	209	-	209
Задължения към доставчици	747	-	747
ОБЩО ПАСИВИ	1,217	6,551	7,768

ii) Лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на Амиго Лизинг ЕАД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Активите на компанията, носещи лихва/вземанията по договори за финансов лизинг са с фиксиран лихвен процент, а получените заеми – с плаващ лихвен процент. Таблицата по-долу показва степента на лихвен риск за активите и пасивите на дружеството към 31 Декември 2020 г.

31 декември 2020

<i>В хиляди лева</i>	Лихвоносни	Безлихвени	Общо
АКТИВИ			
Парични средства	153	9	162
Вземания по предоставени заеми	120	-	120
Нетна инвестиция във финансов лизинг	7,219	1,342	8,561
Съдебни и присъдени вземания	-	33	33
Други вземания	114	-	114
Търговски вземания от свързани лица	56	-	56
ОБЩО АКТИВИ	7,662	1,384	9,046
ПАСИВИ			
Банкови заеми	6,272	-	6,272
Задължения към свързани лица	250	-	250
Задължения по лизинг	100	-	100
Задължения по получени заеми	500	5	505
Задължения към доставчици	-	495	495
ОБЩО ПАСИВИ	7,122	500	7,622

31 декември 2019

В хиляди лева

АКТИВИ

	Лихвоносни	Безлихвени	Общо
Парични средства	70	25	95
Вземания от свързани лица	32	-	32
Вземания по предоставени заеми	255	-	255
Нетна инвестиция във финансов лизинг	7,971	702	8,673
Съдебни и присъдени вземания	-	18	18
Други вземания	-	116	116
Търговски вземания от свързани лица	-	10	10
ОБЩО АКТИВИ	8,328	871	9,199

ПАСИВИ

Банкови заеми	6,503	-	6,503
Задължения към свързани лица	214	1	215
Задължения по лизинг	94	-	94
Задължения по получени заеми	200	9	209
Задължения към доставчици	-	747	747
ОБЩО ПАСИВИ	7,011	757	7,768

Анализ на чувствителността към лихвен риск

Паралелна промяна на лихвените нива със 100 базисни точки към 31 декември 2020 г. би увеличила (намалила) печалбата и загубата със сумите, показани в таблицата по-долу. Анализът допуска, че всички други променливи, в т.ч. и валутните курсове, са постоянни.

В хиляди лева

	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
31 декември 2020		
Финансови активи	69	(64)
Финансови пасиви	(64)	69
Нетно	5	(5)

В хиляди лева

	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
31 декември 2019		
Финансови активи	75	(75)
Финансови пасиви	(63)	63
Нетно	12	(12)

iii) Рискове, свързани с лизинговия пазар

Основният риск, свързан с лизинговия пазар е възможността за влошаване на пазарните драйвери, а именно: продажбите на автомобили втора употреба, липсата на свободни парични средства за нови инвестиции и намаление на покупателната способност на потребителите. Тези фактори са в пряка зависимост от развилата се пандемия от Коронавирус (COVID-19) през 2020г., която постави ограничения пред редица отрасли, както на национално, така и на световно ниво.

Очакванията за спад на БВП на България през 2020г. варират. БНБ прогнозира спад от 4.4%, а Международния валутен фонд - спад от 4.6%. Делът от БВП, който заема лизинговият пазар е около 3.9% (леко повишение спрямо 3.6% през 2019г.)

Въпреки негативното влияние на извънредното положение върху икономиката, през 2020 г. се наблюдава положителна тенденция на територията на страната в основния сегмент, в който оперира Дружеството, а именно - Финансов лизинг на леки автомобили, отчитайки ръст на вземанията с 3.2% на годишна база. Относителният дял на сегмента в общите вземания по финансов лизинг е 40.01%.

Делът на необслужваните вземания в лизинговите портфейли на Дружествата намалява с малко над 20% на годишна база, но зад тази стойност се крие ефектът на одобрения с решение на Управителния съвет на БНБ от 03.04.2020г. частен мораториум (впоследствие одобрено удължаване). Утвърденият частен мораториум осигури възможност за промени в графика за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията за до 6 месеца (впоследствие до 9 месеца). Механизмите за разсрочване бяха наложени за банките и дъщерните им дружества - финансови институции. Предоговорените експозиции по силата на този мораториум не се считат за нередовни.

„Амиго Лизинг“ ЕАД оперира в сегмента на автомобили втора употреба, за който се очертаха някои тенденции през 2020г.:

- 20% спад на сделките с вносени или препродадени в страната втора употреба коли;
- Дизеловите автомобили в страната са повече от автомобилите с бензинов двигател (1.33 млн. коли спрямо 1.17 млн. на бензин);
- Общият брой на автомобилите между 15- и 20-годишна възраст в България достига 70%.

Общото заключение за пазара на лизингови услуги е че той не претърпя срив вследствие на COVID-19. Предприетите мерки от страна на правителството за подпомагане засегнатите контрагенти, както и стартиралите процеси по ваксинация, дават основания за положителни очаквания за отрасъла през 2021г. Традиционно ръстът на лизинговия пазар следва този на БВП на страната. Прогнозите за ръст на БВП на България са за над 3% (Световната банка – 3.3%, МВФ – 3.6%, БНБ – 3.7%).

д) Други рискове - Covid-19

Във връзка с пандемичната вълна от Covid-19 (Коронавирус), която придоби глобални измерения в края на месец февруари и началото на месец март 2020 г. и доведе до значително намаление на финансовата активност в световен мащаб, Дружеството е анализирано на база на текущо наличните данни потенциалния ефект върху финансовото си състояние и по-специално върху използваните модели, съгласно МСФО 9.

Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на МСФО 7 и МСФО 9, както и препоръките на Европейския орган за ценните книжа и пазарите (ЕОЦКП).

Към датата на изготвянето на настоящия финансов отчет икономическата активност все още не е напълно възстановена и все още не е налична достатъчно статистическа информация, както за реалния ефект върху българската и световна икономика, така и за налични значими прогнозни данни за тяхното възстановяване през следващите месеци.

Развитие на Пандемията от Covid-19 (Коронавирус)

С решение на Народното събрание на Република България от 13 март 2020 г. бе въведено извънредно положение, което изтече на 13 май 2020 г. Подобни мерки бяха предприети от всички държави членки на Европейския съюз, както и от основните търговски партньори (извън Европейския съюз) на Република България.

Подобни мерки бяха въведени и в други държави, като например Гърция (11 март 2020 г.), Румъния (21 март 2020 г.), Украйна (14 март 2020 г.), Северна Македония (18 март 2020 г.). В резултат на наложените мерки от страна на правителствата, значителната част от икономическата активност в отделните държави беше преустановена, а като допълнение и значителна част от международната търговия беше възпрепятствана.

През трето и четвъртото тримесечие на годината икономическата активност като цяло бе нормализирана, въпреки някои ограничения по отношение на пътуванията и международната търговия. Месец октомври 2020 г. очерта втора вълна на епидемията, което доведе до нова Заповед на министъра на здравеопазването (от 27.10.2020 г.) за въвеждане на противоепидемични мерки на територията на Република България.

За подкрепа на засегнатите пряко от Пандемията бизнеси бяха въведени правителствени програми, осигуряващи ликвидни средства за безвъзмездна подкрепа, за преференциално кредитиране и мерки с инвестиционен характер. Дейността на „Амиго Лизинг“ ЕАД не попада в допустимите отрасли за финансиране, поради което Дружеството не се е възползвало от държавна помощ.

С решение на Управителния съвет на БНБ от 3 април 2020 г. бяха одобрени препоръките за въвеждане на частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02). Утвърденият частен мораториум осигури възможност за промени в графика за изплащане на главницата и/или лихвите по задълженията, без да се променят ключови параметри по кредитния договор, например вече договорените лихви. Допустими за разсрочване са задължения за срок до 9 (първоначално 6) месеца до 31 декември 2021 г. (първоначално 31 декември 2020 г.). Механизмите за разсрочване бяха наложени за банките и дъщерните им дружества - финансови институции.

Като небанкова лизингова компания, „Амиго Лизинг“ ЕАД не попада в обхвата на обявления от Българска народна банка частен мораториум по смисъла на Насоките на Европейския банков орган (ЕБО) относно законодателните и частните мораториуми върху плащания по кредити във връзка с COVID-19 (EBA/GL/2020/02). Въпреки това, Компанията предложи на своите клиенти отсрочване на главничните плащания. Разсрочените експозиции към края на 2020г. представляват под 2% от портфейла на Дружеството.

Въпреки частичното отпадане на мерките, международните финансови институции и международните кредитни агенции очакват съществен икономически ефект в краткосрочен план, като общите нива на ръст на икономиката се очаква да бъдат възстановени през 2021-2022 година.

Ефект върху икономическия растеж

В таблицата по-долу е представена информацията относно очакванията за икономически ръст на Република България, съгласно данните на Международния валутен фонд (Октомври 2020: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2020/09/30/world-economic-outlook-october-2020>), включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка, свързана с Covid-19 (Коронавирус).

	Исторически данни			Прогноза			
	2017	2018	2019	2020 (преди Covid-19)	2020 (Covid-19)	Средно 2021-24 (преди Covid-19)	2021 (Covid-19)
Икономически ръст на БВП	3.5%	3.1%	3.4%	3.2%	(4.0)%	2.8%	4.1%

В таблицата по-долу е представена информацията относно очакванията за икономически ръст на държавите от Еврозоната (представляващи основния външен пазар на Република България), съгласно данните на Международния валутен фонд, включително прогнозни данни след настъпването на пандемичната обстановка, свързана с Covid-19 (Коронавирус).

	Исторически Данни			Прогноза			
	2017	2018	2019	2020 (преди Covid-19)	2020 (Covid-19)	Средно 2021-24 (преди Covid- 19)	2021 (Covid- 19)
Икономически ръст на БВП	1.9%	2.5%	1.9%	1.4%	(8.3)%	1.3%	5.2%

Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката на основните държави, в които то оперира, като на някои от пазарите очакваното намаление на Брутният вътрешен продукт би било значително, но взема предвид и общите очаквания за бързо възстановяване в периода 2021-2022 с очаквания за завръщане до средните прогнозираните нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус).

Ефект върху кредитните рейтинги

В резултат от очакваните икономически ефекти от забавената обща активност, част от рейтинговите агенции влошиха своите перспективи по дългосрочните дългови позиции, както по отношение на суверенния дълг, така и по отношение на корпоративните дългови позиции. В таблицата по-долу е представена информация за промяната в кредитния рейтинг (включително перспективата), присъден от Fitch на Република България.

	Преди Covid-19		След Covid-19	
	Рейтинг	Перспектива	Рейтинг	Перспектива
Република България	BBB	Позитивна	BBB	Стабилна

Към настоящия момент, въпреки цялостното намаление на перспективите и ограничените случаи на влошаване на кредитния рейтинг, Ръководството счита, че преди изтичане на по-значителен период от време, през който може да проличат симптоми на влошаване в общото кредитно качество, както на инвестициите, така и в общата среда, в която Дружеството оперира, не може да извърши достатъчно устойчива и сигурна оценка за ефекта, който Covid-19 (Коронавирус) може да окаже.

Ръководството на Дружеството е анализирано очаквания ефект, както върху икономическия ръст, така и в кредитното качество на държавите (и съответно на контрагентите), в които то оперира, като ефектите от COVID-19 върху дейността на Компанията могат да бъдат обобщени в следните направления:

- **Намаление на новия бизнес** - В резултат на намалената икономическа активност генерираният бизнес за 2020г. е в намаление от 40% спрямо предходната.
- **Промяна в приходите** – Генерираните приходи за годината не отчитат спад спрямо 2019г.
- **Разсрочване на дълг** – Дружеството се възползва от Механизъм 2 от обявления в страната Мораториум, като договаря 50% намаление на главничните плащания по банковия кредит от “Българо-американска кредитна банка” АД за срок от 6 месеца, респективно удължаване на крайния срок за погасяване дължимите суми по кредита с 6 месеца.
- **Признат разход за обезценка на лизингови вземани и други финансови активи съгласно МСФО 9 Финансови инструменти**

Ръководството на Дружеството извърши анализ на очаквания ефект върху общия модел на МСФО 9, резултатите, от който са детайлно представени по-долу. Следва да бъде отбелязано, че фокусът на въпросния анализ беше поставен върху:

- Оценката на влошаването на кредитното качество на контрагентите;

- Оценката за потенциалния ефект върху очакваните кредитни загуби от експозициите към контрагентите.

Предприетите мерки от правителството на Република България към настоящия момент не водят до допълнителни индикации за значително влошено кредитно качество на Контрагентите. Ръководството стриктно продължава да следи за наличието на дългосрочни индикации за влошаване, като общите временни потенциални ликвидни проблеми на контрагентите, породени пряко от Covid-19 (Коронавирус) не се считат за индикации за влошаване на кредитното качество.

Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката, като очакваното намаление на Брутният вътрешен продукт би било значително, но взема предвид и общите очаквания за бързо възстановяване в периода 2021-2022 с очаквания за завръщане до средните прогнозираните нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус).

В резултат, начислената обезценка за годината е в размер на 810 хил. лв., спрямо 139 хил. лв. за предходния отчетен период. Значителното увеличение на годишна база отразява справедливо настъпилата несигурност в икономиката във връзка с Пандемията от COVID-19. Подробна разбивка на начисления разход за обезценка е оповестена в Бележка 9 Обезценка, която е неразделна част от настоящите финансови отчети.

- **Дигитализация на процеса по сключване на лизингов договор** - „Амиго Лизинг“ ЕАД въвежда възможността за електронно подписване на документи, свързани с кандидатстването, сключването и предоговарянето на лизингови сделки посредством платформата на „Евротръст Технолъджис“ АД.

е) Категории финансови активи и пасиви

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

Финансови активи	Пояснение	2020	2019
<i>В хиляди лева</i>			

Дългови инструменти по амортизирана стойност:

Предоставени заеми	14	120	255
Нетна инвестиция във финансов лизинг	15	8,561	8,673
Други вземания	17	203	144
Вземания от свързани лица	13	-	32
Пари и парични еквиваленти	12	162	95
		9,046	9,199

Финансови пасиви	Пояснение	2020	2019
<i>В хиляди лева</i>			

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:

Банкови Заеми	18	6,272	6,503
Задължения по получени заеми от физически лица	21	505	209
Задължения по лизинг	20	100	94
Търговски задължения	22	495	747
Задължения към свързани лица	19	250	215
		7,622	7,768

ж) Управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие; и

- да осигури адекватна рентабилност за собствениците, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Дружеството наблюдава капитала на базата на съотношението на коригирания капитал към нетния дълг.

Нетният дълг включва сумата на всички задължения/заемите/заемите, търговските и други задължения, намалена с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Капиталът за представените отчетни периоди може да бъде анализиран, както следва:

В хиляди лева	2020	2019
Собствен капитал	1,705	1,406
Общо задължения/заеми/заеми, търговски и други задължения	7,658	7,768
- Пари и парични еквиваленти	(162)	(95)
Нетен дълг	7,496	7,673
Съотношение на собствен капитал към нетен дълг	1:0,23	1:0,18

Дружеството управлява структурата на капитала и прави необходимите корекции в съответствие с промените в икономическата обстановка и рисковите характеристики на съответните активи. За да поддържа или коригира капиталовата структура, Дружеството може да промени сумата на дивидентите, изплащани на собствениците, да върне капитал на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да намали задълженията си.

Дружеството не е променяло целите, политиките и процесите за управление на капитала, както и начина на определяне на капитала през представените отчетни периоди.

6. Нетен приход от лихви

В хиляди лева	2020	2019
Приходи от лихви по финансов лизинг	1,768	1,522
Приходи от лихви по заеми	48	67
Общо приходи от лихви	1,816	1,589
Разходи за лихви по заеми и по финансов лизинг	(402)	(282)
Разход за лихви, данъци, такси и държавни вземания	(7)	-
Общо разходи за лихви	(409)	(282)
Нетен приход от лихви	1,407	1,307

7. Приходи от такси и комисионни, нетно

В хиляди лева	2020	2019
Приходи от такси и комисионни по МСФО 15	317	413
Общо приходи от такси и комисионни по договори с клиенти	317	413
Банкови такси	(73)	(73)
Разходи по валутни операции	(4)	(4)
Общо разходи за такси и комисионни	(77)	(77)
Приходи от такси и комисионни, нетно	240	336

8. Други приходи/разходи нетно

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Други приходи	156	11
Приходи от наем/оперативен лизинг	618	-
Загуба от продажба на активи	(201)	(81)
Общо други приходи/разходи, нетно	573	(70)

9. Обезценка

Обезценката на финансовите активи, включващи парични средства, вземания по предоставени заеми, вземания по финансов лизинг, съдебни и присъдени вземания, е отчетена в съответствие с МСФО 9 „Финансови инструменти“, като разлика между балансовата стойност на финансовия актив и неговата възстановима стойност.

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Начислена обезценка	(1,013)	(139)
на парични средства	(1)	-
вземания по предоставени заеми на физически лица	(14)	(6)
на нетна инвестиция във финансов лизинг	(926)	(127)
съдебни и присъдени вземания	(72)	(6)
Възстановена обезценка	203	-
на вземания по предоставени заеми на физически лица	8	-
на нетна инвестиция във финансов лизинг	194	-
съдебни и присъдени вземания	1	--
Общо разход за обезценка, нетно	(810)	(139)
на парични средства	(1)	-
на вземания от свързани лица	-	-
вземания по предоставени заеми на физически лица	(6)	(6)
на нетна инвестиция във финансов лизинг	(732)	(127)
съдебни и присъдени вземания	(71)	(6)

10. Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Разходи за материали	(26)	(42)
Разходи за външни услуги	(428)	(476)
Заплати и социални разходи	(504)	(434)
Амортизации	(60)	(56)
Други	(59)	(73)
Общо	(1,077)	(1,081)

Разходите за външни услуги се състоят от:

В хиляди лева	2020	2019
Услуги за одит, управленско консултиране и архивиране	(10)	(29)
Наем	(17)	(7)
Реклама	(75)	(103)
Нотариални и административни такси	(11)	(11)
Комисионни	(75)	(146)
Разходи за комуникации и информационни технологии	(23)	(18)
Други	(217)	(162)
Общо	(428)	(476)

11. Данъци

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка за България в размер на 10 % (2019 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

В хиляди лева	2020	2019
Печалба преди данъчно облагане	333	353
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	(33)	(35)

Данъчен ефект от:

Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели	11	11
Намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(11)	(19)

Текуш (разход) за /приход от данъци върху дохода	(33)	(27)
---	-------------	-------------

Отсрочени данъчни (разходи)/приходи:

Възникване и обратно проявление на временни разлики	1	(3)
Приспадане на непризнати данъчни загуби	-	11

Разходи за данъци върху дохода	(34)	(35)
---------------------------------------	-------------	-------------

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и неизползвани данъчни загуби и могат да бъдат представени като следва:

Отсрочени данъчни пасиви (активи) В хиляди лева	1 януари 2020	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2020
Текущи пасиви			
Неизползвани отпуски	(1)	(2)	(3)
Доходи на физически лица	(3)	3	-
Неизползвани данъчни загуби	-		
	(4)	1	(3)
Отсрочени данъчни активи	(4)		(3)
Отсрочени данъчни пасиви	-		-
Признати като:			
Нетно отсрочени данъчни активи	(4)	-	(3)

Отсрочените данъци за сравнителния период 2019 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

Отсрочени данъчни пасиви (активи) В хиляди лева	1 януари 2019	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2019
Текущи пасиви			
Неизползвани отпуски	(1)	-	(1)
Доходи на физически лица	-	(3)	(3)
Неизползвани данъчни загуби	(11)	11	-
	(12)	8	(4)
Отсрочени данъчни активи	(12)		(4)
Отсрочени данъчни пасиви	-		-
Признати като:			
Нетно отсрочени данъчни активи	(12)	-	(4)

Всички отсрочени данъчни активи (включително данъчни загуби и други данъчни кредити) са включени в отчета за финансовото състояние.

12. Парични средства

В хиляди лева	2020	2019
Парични средства в брой	9	25
Разплащателни сметки	155	71
Брутна стойност на пари и парични еквиваленти	164	96
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка	(2)	(1)
Общо парични средства	162	95

Дружеството няма блокирани пари и парични еквиваленти.

Дружеството е заделило очаквани кредитни загуби в размер на 2 хил. лв. във връзка с пари и парични еквиваленти. Очакваните кредитни загуби са признати вследствие на риска, на който Дружеството е изложено към финансовите институции. Разплащателните сметки са в УниКредит Булбанк АД, Юробанк България АД, Българо-американска кредитна банка АД, Търговска Банка Д АД, Общинска Банка АД.

13. Вземания от свързани лица

Вземанията от свързани лица представляват предоставени заеми – главница и лихва:

В хиляди лева	2020	2019
Аутоплаза ЕАД	-	32
Общо	-	32

Предоставеният заем на Аутоплаза през 2019 г. е необезпечен със срок на погасяване до 11.11.2020 г. Договореният лихвен процент е 5%. Към 31.12.2020 г. е напълно логасен.

14. Вземания по предоставени заеми

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Вземания по предоставени заеми	131	259
Вземания по лихви	2	3
Обезценка	(13)	(7)
Нетно, вземания по предоставени заеми на физически лица	120	255

Вземанията по предоставени заеми се разпределят, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
С падеж до 1 година	74	131
С падеж от 1 до 5 години	46	124
Нетно, вземания по предоставени заеми на физически лица	120	255

15. Нетна инвестиция във финансов лизинг

Нетната инвестиция във финансов лизинг се получава като разлика между brutната инвестиция във финансов лизинг, намалена с нерезализирания финансов приход и начислената обезценка.

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Брутна инвестиция във финансов лизинг	11,923	12,240
Нерезализиран финансов доход	(2,831)	(3,394)
Нетни минимални лизингови плащания	9,092	8,846
Обезценка	(531)	(173)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	8,561	8,673

Към нетната инвестиция във финансов лизинг е включено вземане по финансов лизинг от Аутоплаза ЕАД, свързано лице в групата в размер на 9 хил.лв. Виж пояснение 25 Оповестяване на свързани лица.

Движението в обезценката на нетната инвестиция във финансов лизинг е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Салдо към 01 януари	(173)	(46)
Начислена обезценка през периода	(926)	(127)
Отписана обезценка	374	-
Резинтегрирана обезценка	194	-
Салдо към 31 декември	(531)	(173)

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

В хиляди лева	2020	2019
С падеж до 1 година	4,967	3,697
от които вече падежирани	1,666	648
С падеж от 1 до 5 години	4,125	5,149
Нетни минимални лизингови плащания	9,092	8,846
Обезценка	(531)	(173)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	8,561	8,673

Дружеството изчислява загубите от обезценка на вземанията по лизингови договори на колективна база. По-долу е представено движението на очакваните кредитни загуби на вземанията от финансов лизинг за 2020 г. по фази:

В хиляди лева	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Към 1 януари 2020 г.	88	37	48	173
Увеличение през годината	(49)	(6)	413	358
Към 31 декември 2020 г.	39	31	461	531

16. Дълготрайни активи

Дълготрайните активи на Дружеството включват материални и нематериални активи, както и активи с право на ползване. Балансовата им стойност може да бъде анализирана, както следва:

В хиляди лева	Компютър на техника и софтуер	Офис обзаве ждане	Транспо ртни средства	Други активи	Нематер иални активи	Активи с право на ползване	Разходи придоб иване ДМА	Общо
Отчетна стойност:								
Салдо към 01.01.2020	31	9	27	62	15	69	-	213
Постъпили	6	-	22	-	17	35	8	88
Излезли	-	-	11	-	-	-	-	11
Салдо към 31.12.2020	37	9	38	62	32	104	8	290
Амортизация:								
Салдо към 01.01.2020	16	2	10	12	4	24	-	68
Начислена	11	2	9	9	4	25	-	60
Отписана	-	-	3	-	-	-	-	3
Салдо към 31.12.2020	27	4	16	21	8	49	-	125
Балансова стойност към 01 януари 2020	15	7	17	50	11	45	-	145
Балансова стойност към 31 декември 2020	10	5	22	41	24	55	8	165

<i>В хиляди лева</i>	Компютър на техника и софтуер	Офис обзаве ждане	Транспо ртни средства	Други активи	Нематер иални активи	Активи с право на ползване	Общо
Отчетна стойност:							
Салдо към 01.01.2019	20	9	37	59	15	-	140
Постъпили	11	-	-	3	-	69	83
Излезли	-	-	10	-	-	-	10
Салдо към 31.12.2019	31	9	27	62	15	69	213
Амортизация:							
Салдо към 01.01.2019	4	1	4	3	2	-	14
Начислена	12	1	8	9	2	24	56
Отписана	-	-	2	-	-	-	2
Салдо към 31.12.2019	16	2	10	12	4	24	68
Балансова стойност към 01 януари 2019	16	8	33	56	13	-	126
Балансова стойност към 31 декември 2019	15	7	17	50	11	45	145

Дружеството е извършило преглед за обезценка на дълготрайните активи към 31 декември 2020 г. и към 31 декември 2019 г. Не са установени индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност и в резултат на това, не е призната загуба от обезценка във финансовия отчет.

Всички разходи за амортизация са включени в отчета за всеобхватния доход на ред „Административни разходи“.

Дружеството не е заложило дълготрайни активи като обезпечение по свои задължения.

17. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Вземания от свързани лица	56	10
ДДС за възстановяване	-	18
Предплатени разходи	-	3
Съдебни и присъдени вземания	110	24
Обезценка на съдебни и присъдени вземания	(77)	(6)
Други вземания	125	116
Общо	214	165

18. Банкови заеми

В хиляди лева	Договорен размер	Оригинална валута	Лихвен %	Падеж	2020	2019
Българо-американска кредитна банка АД	2,000	EUR	3m. Euribor + 5,25% 5,25%	20.06.2025	2,884	3,490
Общинска банка АД	2,000	EUR	6m. Euribor + 5,25% 5,25%	20.04.2025	3,388	3,013
Общо					6,272	6,503

Обезпечения по кредитни линии:

Българо-американска кредитна банка АД:

- Особен залог върху настоящи и бъдещи вземания, произтичащи от договори за финансов лизинг с крайни клиенти на МПС, чиято покупка се финансира от кредита;
- Залог на парични вземания по реда на ЗДФО по банкова сметка на Дружеството в размер на 26,700 EUR или левовата им равностойност;
- Особен залог върху МПС, собственост на заемателя. Чиято покупка се финансира със средства по кредита;
- Залог на вземания по разплащателни сметки на Дружеството.

Общинска банка АД:

- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху всички настоящи, бъдещи и условни вземания на кредитополучателя, произтичащи от договори за лизинг между кредитополучателя и крайния бенефициент, сключени вследствие на полученото финансиране по договора за кредит;
- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху лизинговото имущество – МПС притежавани от Дружеството или придобивани от него в бъдеще по лизингови сделки финансирани от Общинска банка АД;
- Залог по реда на ЗОЗ с първа поредност върху всички настоящи и бъдещи вземания по всички банкови сметки открити и водени на името на Дружеството в Общинска банка АД, в тоа число сметките предназначени за обслужване на лизингови сделки.

Заемите от банки се разделят по остатъчен срок и заемодател по следния начин:

В хиляди лева	До 1 година	1-5 години	Общо към 31.12.2020
Българо-американска кредитна банка АД	1,308	1,576	2,884
Общинска банка АД	1,471	1,917	3,388
Общо	2,779	3,493	6,272

В хиляди лева	До 1 година	1-5 години	Общо към 31.12.2019
Българо-американска кредитна банка АД	1,541	1,949	3,490
Общинска банка АД	1,051	1,962	3,013
Общо	2,592	3,911	6,503

Балансовата стойност на банковите заеми се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

19. Задължения към свързани лица

В хиляди лева	2020	2019
Евролийз Груп АД	250	215
Общо	250	215

Полученият заем от Евролийз Груп АД, който е дружество-майка на Амиго Лизинг ЕАД, е необезпечен, със срок на погасяване до 19.11.2022 г. Договореният лихвен процент е 5%.

20. Задължения по лизинг

Задълженията за лизинг са представени в отчета за финансовото състояние, както следва:

В хиляди лева	2020	2019
Текущи	47	35
Нетекущи	53	59
Общо	100	94

Дружеството има лизингови договори за сгради и транспортни средства. С изключение на краткосрочните лизинги и лизингите с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансово състояние като актив с право на ползване и задължение за лизинг. Дружеството е избрало да представя активите с право на ползване в една позиция със сходни собствени такива, но осигурява детайлна информация за собствени и наети активи в пояснение 16 Дългострайни активи.

Към 31 декември 2019 г. задължения по лизинг в размер на 51 хил.лв. (от които 3 хил.лв. са свързани с лизинг на активи с право на ползване) са към Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице в групата. Виж пояснение 25 Оповестяване на свързани лица.

Към 31 декември 2019 г. задължения по лизинг в размер на 41 хил.лв., свързани с лизинг на активи с право на ползване, са към София Моторс ЕООД, свързано лице под общ контрол. Виж пояснение 25 Оповестяване на свързани лица.

Към 31 декември 2020 г. задължения по лизинг в размер на 43 хил.лв. са към Евролийз Ауто ЕАД, свързано лице в групата. Също към Евролийз Ауто се дължат 12 хил.лв. във връзка с актив с право на ползване. Виж пояснение 26 Оповестяване на свързани лица.

Към 31 декември 2020 г. задължения на стойност 57 хил.лв. са свързани с активи с право на ползване; от тях 31 хил.лв. са към София Моторс ЕООД, свързано лице под общ контрол. Виж пояснение 25 Оповестяване на свързани лица.

Таблицата по-долу описва естеството на лизинговите дейности на Дружеството по вид активи с право на ползване, признати в отчета за финансово състояние:

В хиляди лева	2020	2019
Имоти, машини и оборудване в т.ч.		
- Права на ползване – Сгради	29	5
- Права на ползване – Транспортни средства	26	40
Активи с право на ползване	55	45

Няма отписани активи с право на ползване през 2020 г.

Отчетът за всеобхватния доход показва следните суми, свързани с лизинг:

В хиляди лева	2020	2019
Разходи за амортизация на активи с право на ползване (пояснение 16)		
- Сгради	(14)	(13)
- Транспортни средства	(11)	(11)
Разходи за лихви - (пояснения б)	(3)	(3)

Общият паричен поток за лизинг през 2020 г. е в размер на 71 хил.лв. (2019 г. е в размер на 51 хил.лв.).

Бъдещите минимални лизингови плащания в края на всеки от представените отчетни периоди са представени, както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания			
	До 1 година хил. лв.	От 1 до 5 години хил. лв.	Над 5 години хил. лв.	Общо хил. лв.
31 декември 2020 г.				
Лизингови плащания	51	55	2	108
Финансови разходи	(4)	(4)	-	(8)
Нетна настояща стойност	47	51	2	100
31 декември 2019 г.				
Лизингови плащания	39	63	-	102
Финансови разходи	(4)	(4)	-	(8)
Нетна настояща стойност	35	59	-	94

Справедливата стойност на задълженията по лизинг се оценява на 100 хил.лв. (2019 г.: 94 хил. лв.), която отразява настоящата им стойност и лихвените проценти по заеми при подобни условия.

21. Задължения по получени заеми от физически лица

Задълженията представляват получени заеми от физически лица – главница и лихва, общо в размер на 505 хил. лв. към 31.12.2020 г. (Към 31.12.2019 г.: 209 хил. лв.). Към 31 декември 2020 г. получените заеми са необезпечени, със срок на погасяване 31.12.2021 г. и договорен лихвен процент в размер на 8%.

22. Задължения към доставчици

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Задължения към клиенти по първоначални вноски, клиенти по аванси	36	39
Задължения към доставчици	288	316
Задължения към свързани лица (<i>пояснение 25</i>)	207	392
Общо	531	747

23. Данъчни задължения и други задължения

<i>В хиляди лева</i>	2020	2019
Текущи данъци	260	98
Задължения към персонала	63	80
Други задължения	7	15
Други задължения към свързани лица (<i>пояснение 25</i>)	-	2
Общо	330	195

24. Собствен капитал**а) Основен капитал**

Дружеството е учредено през 2017 г. за неопределен срок с капитал в размер на 1,000 хил. лв., разпределени в 1,000,000 налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас с номинална стойност от по 1 лев. Едноличен собственик на капитала е „Евролийз Груп“ АД. Към момента на учредяването едноличния собственик на капитала е внесъл изцяло стойността на записаните акции.

С решение на Съвета на директорите на Евролийз Груп ЕАД, от 12.09.2018 г., капиталът на Амиго Лизинг ЕАД е увеличен с 200 хил.лв., а именно от 1,000 хил.лв. на 1,200 хил.лв. Увеличението на капитала е отразено чрез вписване в Търговския регистър към Агенцията по вписванията от 25.09.2018 г. . Вноската за увеличението на капитала е изцяло внесена.

	31.12.2020		31.12.2019	
	Брой акции	%	Брой акции	%
Евролийз Груп ЕАД	1,200,000	100	1,200,000	100
Общо	1,200,000	100	1,200,000	100

25. Оповестяване на свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, ключов управленски персонал и други дружества под общ контрол, описани по-долу.

Крайна компания- майка

Крайната компания - майка на Дружеството е Еврохолд България АД.

Предприятия с контролно участие в Дружеството

100% от акциите на Амиго Лизинг ЕАД са собственост на Евролийз Груп АД.

Амиго Лизинг ЕАД е свързано лице и с дружествата под общ контрол на Еврохолд България АД.

- Еврохолд България АД – Крайно контролиращо предприятие
- Старком Холдинг АД – Основен акционер в Еврохолд България АД
- Hanson Asset Management Ltd, London – Дъщерно дружество в Старком Холдинг АД
- First Investment Bank, Russian Federation – Дъщерно дружество в Старком Холдинг АД
- Quintar Capital Limited, Hong Kong – Дъщерно дружество в Старком Холдинг АД
- Старком Финанс ЕАД – Дъщерно дружество в Старком Холдинг АД
- Евролийз Груп АД – Собственик на капитала към 31 декември 2020
- Евролийз Ауто ЕАД
- Eurolease Auto S.A. Румъния
- Eurolease Auto DOOEL Северна Македония
- Евролийз Рент А Кар ЕООД
- Аутоплаза ЕАД
- София Моторс ЕООД
- Авто Юнион АД
- Булвария Варна ЕООД
- Булвария София ЕАД
- Авто Юнион Сервиз ЕООД
- Дару Кар ЕАД
- Бензин Финанс ЕАД
- Мотохъб ООД
- ЕА Пропъртис ООД
- Ауто Италия ЕАД
- Н Ауто София ЕАД
- Еспас Ауто ООД
- Мотобул ЕАД
- Бопар Про S.R.L. Румъния
- Стар Моторс ЕООД
- Стар Моторс DOOEL Северна Македония
- Стар Моторс SH.P.K. Република Косово
- Евро – Финанс АД
- Eastern European Electric Company II B.V.
- Eastern European Electric Company B.V.
- Евроинс Иншурънс Груп АД
- ЗД Евроинс АД
- ЗД Евроинс Живот АД
- ЗД ЕИГ Ре ЕАД
- Euroins Romania Asigurare-Reasigurare S.A.
- Euroins Osiguruvanje AD, North Macedonia
- IC Euroins Ukraine PrAT
- European Travel Insurance PrAT, Ukraine
- IC Euroins Georgia JSC
- Euroins Claims M.I.K.E, Greece
- CJSC IC Euroins, Belarus
- ООО Russian Insurance Company Euroins

Сделки със свързани лица и разчети със свързани лица в края на годината:

Свързани лица	Взаимоотношения	Вид сделка	2020 BGN	2019 BGN
Аутоплаза ЕАД	Свързано лице в групата	Задължения по фактури	37	133
		Вземания по фактури	-	-
		Нетни вземания по договори за фин.лизинг	9	336
		Вземания по договор за заем	-	32
		Разходи за обезценка	23	-
		Възстановена обезценка	15	-
		Разходи за услуги	126	93
Булвария София ЕАД	Свързано лице под общ контрол	Приходи от лихви	16	21
		Разходи за услуги	1	-
Евролийз Ауто ЕАД	Свързано лице в групата	Вземания по фактури	-	-
		Задължения по фактури	3	6
		Задължения по лизинг	43	51
		Други нетекущи задължения – актив с право на ползване	12	-
		Други текущи задължения	-	2
		Разходи за амортизация – актив с право на ползване	5	-
		Разходи за услуги	9	3
		Разходи за материали	1	2
		Други разходи	-	7
Евролийз Груп АД	Дружество-майка	Разходи за лихви	3	3
		Вземания по лихви по заем	-	-
		Задължения по заем – главници	250	214
		Задължения по заем - лихви	-	1
		Други вземания	-	8
		Разходи за услуги	1	-
		Приходи от лихви	-	1
ЗД Евроинс АД	Свързано лице под общ контрол	Разходи за лихви	1	9
		Задължения по застраховки	167	241
		Вземания по фактурирани комисионни	56	2
Мотобул ЕАД	Свързано лице под общ контрол	Приходи по фактурирани комисионни	79	54
		Задължения по фактури	-	1
		Разходи за материали	5	6
Стар Моторс ЕООД	Свързано лице под общ контрол	Разходи за услуги	-	1
Ауто Италия – София ЕООД	Свързано лице под общ контрол	Разходи за материали и услуги	-	1
София Моторс ЕООД	Свързано лице в групата	Задължения по фактури	-	11
		Задължения по лизинг	31	41
		Разходи за амортизация – актив с право на ползване	11	-
		Разходи за услуги	3	3
		Разходи за лихви	2	3
		Други разходи	2	-

Лихвените проценти по сключените договори за финансов лизинг с Аутоплаза ЕАД са индивидуално договорени и съобразени с пазарните лихвени нива.

26. Събития след края на отчетния период

В края на 2019 г. за първи път се появиха новини от Китай за COVID-19 (Коронавирус), когато ограничен брой случаи на неизвестен вирус бяха докладвани на Световната здравна организация. През 2020 г. вирусът се разпространи в световен мащаб и отрицателното му въздействие набра скорост. На 11 март 2020 г., след като са били регистрирани случаи на заразяване с новия щам на коронавируса в 114 държави, Световната здравна организация (СЗО) обяви епидемията от COVID-19 за пандемия. На 13 март 2020 г. по искане на правителството Народното събрание обяви извънредно положение в България заради коронавируса, което продължи до 13.5.2020 г. и бе заменено с извънредна епидемична обстановка.

На този етап от възникването на кризата не се забелязва сериозно влияние върху Дружеството. Дружеството предприема всички необходими мерки, с цел да се запази здравето на работещите и да минимизира влиянието на кризата на този етап от възникването ѝ. Действията са съобразени с указанията на Националния оперативен щаб и стриктно се изпълняват разпорежданията на всички национални институции.

Ръководството внимателно следи ситуацията и търси начини за намаляване на въздействието ѝ върху Дружеството, но спадът в цените на акциите на световните фондови борси би могъл да повлияе на справедливата стойност на инвестициите на Дружеството, ако негативната тенденция се запази. Ръководството ще продължи да следи потенциалното въздействие и ще предприеме всички възможни стъпки за смекчаване на потенциалните ефекти.

Няма други събития след датата на отчетния период, които да изискват допълнително оповестяване или корекции във финансовите отчети на Амиго Лизинг ЕАД към 31 декември 2020 г.