



„ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ**

Индивидуалният Годишен финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 с приложенията към него от страница 21 до страница 57 и Доклада за дейността за 2022 година от страница 10 до страница 20 са одобрени и подписани от името на „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД и подписани от:

Управител:

Вълко Вълков Гочев

Съставител:

Крис Р Холдинг ООД

София, м. Март 2023 г.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собствениците на капитала на ТОНИ КОНСУЛТ ООД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ТОНИ КОНСУЛТ ООД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г., отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 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 Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на CMCEC), 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 CMCEC. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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, изготвен 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 Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г. / утвърдени от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. 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 финансовия 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 със Закона за независимия финансов одит и 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.
- достигахме 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.

Регистриран одитор:

Изабела Василева Джалъзова

гр. София
22 Септември 2023



ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ПРЕДСТАВЕН НА БАЗА ЛИКВИДНОСТ КЪМ 31.12.2022 г.

Актив	Приложение	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Парични средства и парични еквиваленти	2.1.	3	14
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	2.2.	2 665	2 244
Дългови инструменти			
Кредити и вземания		2 291	1 858
в т.ч. - Финансов лизинг		1 973	1 744
- Предоставени заеми (ГНБ)		200	-
- Други кредити, свързани с дейността		118	114
Други вземания		374	386
Материални активи	2.3.	183	157
Имоти, машини и съоръжения		183	157
Данъчни активи	2.4.	13	12
Текущи данъчни активи		-	-
Отсрочени данъчни активи		13	12
Други активи	2.5.	6	44
Общо активи		2 878	2 471
Пасиви и Капитал			
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	2.6.	1 660	1 270
Задължения към банки		1 555	1 250
Задължения към финансови институции и трети лица		105	20
Данъчни пасиви	2.7.	16	7
Текущи данъчни пасиви		16	7
Отложени данъчни пасиви		-	-
Други пасиви	2.8.	11	14
Общо пасиви		1 687	1 291
Капитал	2.9.	1 145	1 145
Емитран капитал	2.9.1.	1 145	1 145
Резерви	2.9.2.	17	17
Неразпределена печалба	2.9.3.	(49)	(68)
Печалба / Загуба за година	2.9.3.	70	66
Общо капитал		1 183	1 180
Сума: Пасиви и Собствен Капитал		2 870	2 471

Приложенията от страница 21 до страница 57 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващи:
Вълко Вълков Гочев

Съставител:
Крис Р Холдинг ООД

Заверил:
Изабела Джалъзова

София, 30 септември 2023 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата:

22 SEP 2023

Изабела Джалъзова

Izabela Dzhalazova

0422 Изабела
Джалъзова
Регистриран одитор

„ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за 2022 година

Продължаващи дейности	Приложение	2022 г. BGN'000	2021 г. BGN'000
Приходи от лихви и други подобни приходи	1.1.1.	397	374
Разходи за лихви и други подобни разходи;	1.2.1.	(100)	(76)
Приходи от такси и комисиони;	1.1.2.	39	33
Разходи за такси и комисиони	1.2.2.	(28)	(29)
Нетна обезценка на активи	1.2.3.	(8)	(10)
Приходи от продажба на лизингови активи	1.1.3.	1 934	1 769
Себестойност на продадените лизингови активи	1.1.3.	(1 874)	(1 714)
Брутна печалба		360	347
Административни разходи	1.2.4.	(303)	(257)
Други доходи / (загуби), нетно	1.1.4.	24	6
Печалба (загуба) от оперативна дейност		81	96
Печалба/загуба от продължаващи дейности преди разходи за данъци		81	96
Разходи за данъци	1.2.5.	(11)	(10)
Печалба(загуба) за периода от продължаващи дейности		70	86
Печалба(загуба) за периода		70	86
Общо всеобхватен доход за периода		70	86

Приложенията от страница 21 до страница 57 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващи:
Вълко Вълков Гочев

Съставител:
Крис Р Холдинг ООД

Заверил:
Изабела Джалъзова

София, 30 септември 2023 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата:

22 SEP 2023

Изабела Джалъзова

Izabela Dzhalazova

0422 Изабела
Джалъзова
Регистриран одитор

„ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД за 2022 година

Приложение	2022 г. BGN'000	2021 г. BGN'000
Парични потоци от специализирана инвестиционна дейност		
Парични потоци по финансов лизинг	2 072	2 388
Получени плащания по предоставени кредити	121	108
Лихви, комисионни и други подобни		
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти /вкл. финансов лизинг/	(1 948)	(2 200)
Парични потоци по предоставени кредити	(269)	(76)
Платени дивиденди	(69)	(67)
Други плащания, нетно	(36)	(129)
Паричен поток използван в специализирана инвестиционната дейност	(129)	22
Парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		
Покупки на дълготрайни активи		
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(120)	(116)
Платен корпоративен данък	(12)	(10)
Платени данъци (без корпоративни данъци)	(19)	(16)
Други плащания (нетно)	7	(45)
Паричен поток използван в неспециализирана инвестиционната дейност	(144)	(187)
Парични потоци от финансова дейност		
Нетен паричен поток - овърдрафт	305	228
Платни лихви	(128)	(102)
Плащания по получени заеми	85	
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	262	126
2.6.		
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти преди ефектът от промените в обменните курсове	(11)	(39)
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(11)	(39)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	14	53
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	3	14

Приложенията от страница 21 до страница 57 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващи:
Вълко Вълков Гочев

Съставител:
Крис Р Холдинг ООД

Заверил:
Изабела Джалъзова

София, 30 септември 2023 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата:

22 SEP 2023

Изабела Джалъзова

Izabela Dzhalazova

0422 Изабела
Джалъзова
Регистриран одитор

	Основен капитал	Резерв от последващи оценки	Надрупани печалби/загуби	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Остатък към 31.12.2020 г.	1 145	17	1	1 163
Преизчислен остатък към 31.12.2020 г.	1 145	17	1	1 163
Промени в собствения капитал за 2021 г.				
Операции със собствениците	-	-	(68)	(68)
Емисия на собствен капитал	-			-
Дивиденди			(68)	(68)
Печалба/(загуба) за периода			86	86
Остатък към 31.12.2021 г.	1 145	17	19	1 181
Преизчислен остатък към 31.12.2021 г.	1 145	17	19	1 181
Промени в собствения капитал за 2022 г.				
Операции със собствениците	-	-	(68)	(68)
Емисия на собствен капитал	-			-
Дивиденди			(68)	(68)
Печалба/(загуба) за периода			70	70
Остатък към 31.12.2022 г.	1 145	17	21	1 183

Приложенията от страница 21 до страница 57 са неразделна част от финансовия отчет.

Представляващи:
Вълко Вълков Гочев

Съставител:
Крис Р Холдинг ООД

Заверил:
Изабела Джалъзова

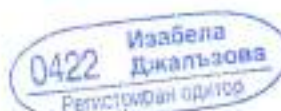
София, 30 септември 2023 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата:

22 SEP 2023

Изабела Джалъзова

Izabela Dzhalazova



ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	10
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	21
I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ.....	21
II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ.....	22
ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА.....	22
ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ.....	22
ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ.....	22
Промени в счетоводната политика.....	22
База за изготвяне - Промени в счетоводната политика.....	27
Минимална сравнителна информация.....	27
Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2022 г.....	28
Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети.....	28
Критични счетоводни преценки.....	28
Оповестявания за комплекта финансови отчети.....	28
Допустимо алтернативно третиране.....	29
Финансов обзор от ръководството.....	29
ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД.....	29
Приходи от договори с клиенти.....	29
Приходи от лихви.....	31
РАЗХОДИ.....	31
Общи и административни разходи.....	31
Плащания по лизингови договори.....	31
Финансови приходи и разходи.....	31
ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА.....	32
ЛИЗИНГ.....	32
Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг.....	32
ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ.....	32
НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ.....	33
Отделно придобит нематериален актив.....	33
Амортизация.....	34
ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ.....	34
МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ.....	34
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ.....	35
Първоначално признаване и оценяване.....	35
Последваща оценка на финансови активи.....	35
Обезценка на финансови активи.....	35
Отписване на финансови активи.....	36
Последваща оценка на финансови пасиви.....	36
Отписване на финансови пасиви.....	37

Лихви, дивиденди, загуби и печалби	37
Компенсирание на финансов актив и финансов пасив	37
Пари и парични еквиваленти	37
РАЗХОДИ ПО ЗАЕМИ	38
СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	38
ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	38
ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС	39
Данък върху добавената стойност (ДДС)	40
ПРОВИЗИИ	40
КАПИТАЛ	40
Разпределяне на дивидент	40
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	41
КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ	41
Признаване на приходите	41
Тестове за обезценка на финансови активи	41
Приблизителна оценка за отсрочени данъци	42
Нетната реализуема стойност на материалните запаси	43
Провизии	43
Условни активи и пасиви	43
Актьорски предположения за дефинирани планове при пенсиониране	43
ГРЕШКИ И ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА	44
РЕКЛАСИФИКАЦИИ	44
СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ	44
III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	45
1. Отчет за всеобхватния доход	45
1. 1. Приходи	45
1. 1. 1. Приходи от лихви и други подобни приходи	45
1.1.2. Приходи от такси и комисионни	45
1.1.3. Приходи от продажба на лизингови активи	45
1.1.4. Други приходи	45
1. 2. Разходи	45
1. 2. 1. Разходи за лихви и други подобни разходи	45
1.2.2. Разходи за такси и комисионни и курсови разлики	45
1.2.3. Обезценка на активи - нетно	46
1.2.4. Административни разходи	46
1.2.5. Разход за данъци	47
2. Отчет за финансовото състояние	47

2.1. Парични средства	47
2.2. Кредити и вземания - нетекущи и текущи	47
2. 3. Имоти, машини, съоръжения и оборудване	49
2. 4. Данъчни Активи и Активи по Отсрочени данъци	49
2.5. Други активи.....	50
2.6. Финансови пасиви – нетекущи и текущи	50
2. 7. Данъчни Пасиви	51
2. 8. Други пасиви.....	51
2. 9. Собствен капитал.....	52
2. 9. 1. Основен капитал.....	52
2. 9. 2. Резерви	52
2. 9. 3. Финансов резултат	52
IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ.....	53
1. Свързани лица и сделки със свързани лица	53
2. Дивиденди	53
3. Цели и политика за управление на финансовия риск	53
Кредитен риск	54
Ликвиден риск	54
Лихвен риск.....	55
Пазарен риск	56
4. Управление на капитала	57
5. Условни активи и пасиви.....	57
6. Събития след края на отчетния период	58
7. Отражение на Covid-19 и войната в Украйна върху организацията на дейността, Финансово отражение и потенциални рискове	58
8. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние	58

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.**

ПРИЕТ С ПРОТОКОЛ ОТ 20.09.2023 г. НА ПРЕДСТАВЛЯВАЩИТЕ

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ. 33 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2022 г., изготвен в съответствие Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз. Този финансов отчет е одитиран от ИсаОдит ООД.

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в България. Основната му дейност е свързана с Финансов лизинг на активи.

Дружеството „Тони Консулт“ ООД е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал. 2 от Закона за кредитните институции (ЗКИ) с регистрационен номер BGR00386, с дейности по ЗКИ: финансов лизинг и парични заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства

Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана с Финансов лизинг. Финансовият резултат на Дружеството за 2022 г. след данъци е печалба в размер на 86 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Структура на основния капитал

Основен /записан/ капитал ООД								
Судружник	31.12.2022 г.				31.12.2021 г.			
	Брой дялове	Стойност	Платени	% Дял	Брой дялове	Стойност	Платени	% Дял
Животозастрахователен Институт АД	750	750	750	65,50%	750	750	750	66%
Вълко Вълков Гочев	382	382	382	33,36%	369	369	369	33%
Васил Веселинов Вутов	13	13	13	1,14%	13	13	13	1%
Общо:	1 145	1 145	1 145	100%	1 145	1 145	1 145	100%

През 2022 г. няма промени в регистрирания капитал, собственият капитал към 31 декември 2022 година е в размер на 1180 хлв.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2022 г., „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД е дружество с ограничена отговорност.

Управител на Дружеството е ВЪЛКО ВЪЛКОВ ГОЧЕВ.

Човешки ресурси*Персонал*

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2022 год. е 5 Човека, в края на годината 5..

Работна заплата

Начислените и изплатени средства за работна заплата за изтеклата година са в размер на 104 хил.лв

Инвестиционни проекти

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи

Земи	22 хил. лв.
Сгради	107 хил. лв.
Моторни превозни средства	38 хил. лв.
Други	16 хил. лв.

Кратък преглед на състоянието на пазара

Пазарен модел, регулиране и конкурентна среда

Лизингов пазар в България

Намалената икономическа активност заради разпространението на пандемията от COVID-19 не се е отразила на бизнеса на лизинговите компании в България през третото тримесечие на 2022 година. Банковата статистика показва, че ръстът на бизнеса е започнал да се възстановява през второто тримесечие на тримесечна база, след като през първото бе отчетено свиване на дейността.

Банковата статистика показва, че вземанията на лизинговите дружества по финансов и оперативен лизинг към 31 декември 2022 г. са общо 4,575 млрд. лв. (3,5% от БВП) при 4,308 млрд. лв. (3,6% от БВП) в края на декември 2021 година. Те нарастват с 6,2% (266,7 млн. лв.) на годишна база и с 0,8% (35,7 млн. лв.) спрямо края на септември 2022 година, отчита БНБ.

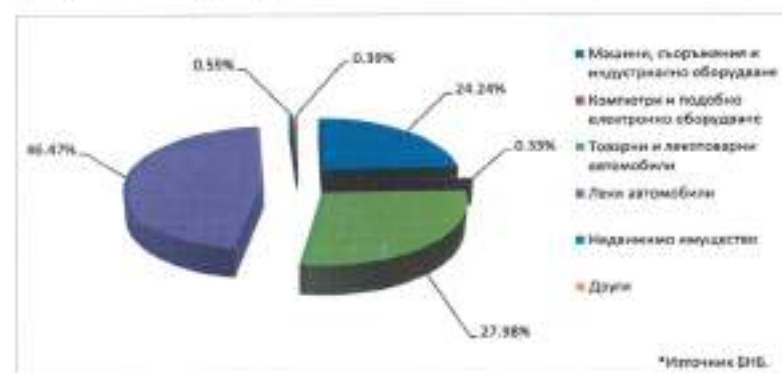
В края на декември 2022 г. вземанията с матуритет над 1 до 5 години са 3,315 млрд. лв., като нарастват с 8,3% (253,6 млн. лв.) на годишна база и с 0,3% (11,2 млн. лв.) спрямо края на третото тримесечие на 2022 година. Относителният им дял в общия размер на вземанията по финансов лизинг нараства от 74,9% в края на декември 2021 г. до 76,2% в края на същия месец на 2022 година.

В края на миналата година размерът на вземанията с матуритет над 5 години е 847,3 млн. лв., като нарастват с 2,1% (17,8 млн. лв.) на годишна база и с 1,3% (10,5 млн. лв.) спрямо края на третото тримесечие на 2022 година.

В централната банка отчитат, че към края на декември необслужваните вземания са 92,2 млн. лв. Те намаляват със 17,6% (19,7 млн. лв.) спрямо края на декември 2021 г. и с 0,8% (0,7 млн. лв.) в сравнение с края на третото тримесечие на 2022 година.

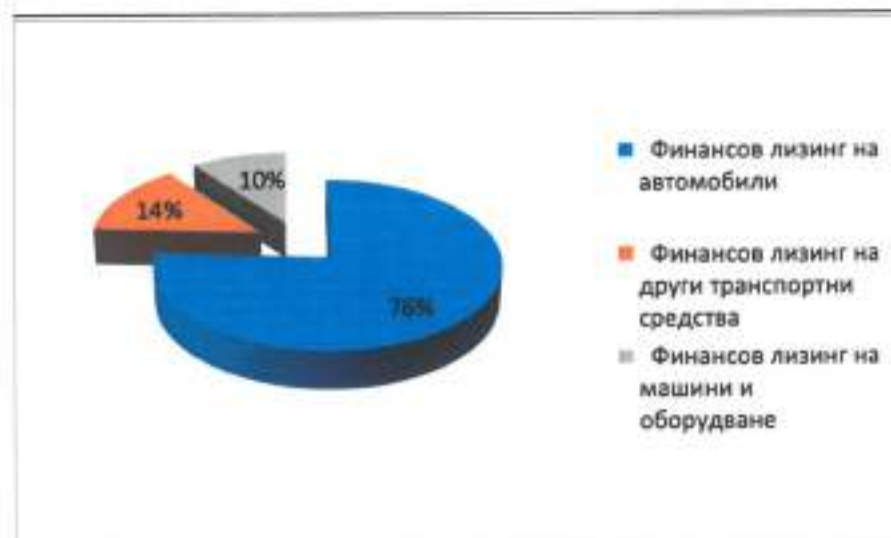
Структура на пазара по предлагани активи

Графика 1. Структура на лизинговите договори в България през 2022 г. по данни на БНБ

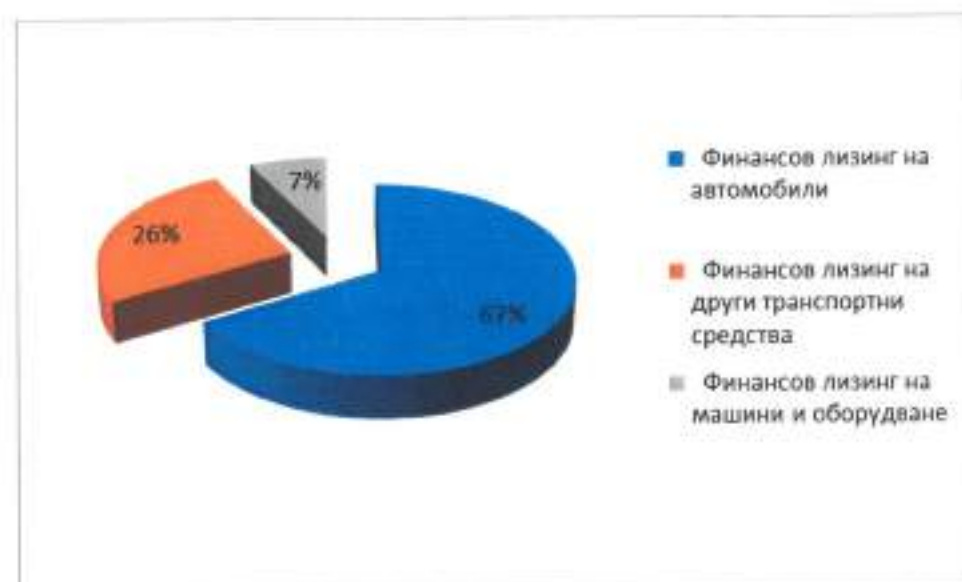


Структурата на лизинговият портфейл на Тони Консулт не се отличава съществено от общата за страната и е както следва:

Графика 2. Структура на лизинговите договори „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД по активи за 2022 година*



Графика 3. Структура на лизинговите договори „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД по активи за 2021 година*



3. Конкуренция

И така в края на 2022 година лизинговите дружества в България, които са специализирани във финансов лизинг и регистрирани в БНБ, намаляват с едно и към края на годината са общо на 48. Освен тях има дружества, които предлагат изключително само оперативен лизинг, рент-а-кар и/или управление на автопарк. Някои от лизинговите компании са свързани и принадлежат на една финансова група. Повишаващата се конкуренция кара големите лизингодатели да отделят повече внимание на пазара на употребявани активи, нещо което беше извън техните приоритети последните няколко години. Именно повишената конкуренция на пазара на лизингови услуги накара „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД да насочи усилия към реализирането на финансиране и под формата на: кредитни сделки; обратен лизинг като форма на финансиране на дългосрочни контрагенти; лизинг на кемпери. Тези пазари също са с нарастващ брой конкуренти, като дружества, които не са били фокусирани върху финансирането на автомобили, от няколко години поставят особен акцент върху този сегмент – като „БНП Париба Лични финанси“ – една от големите и с широка мрежа от контрагенти, компания.

Основни и дългогодишни клиенти юридически лица на „Тони Консулт“ ООД с множество приключили и активни договори за лизинг са:

- Транспортни фирми, на които са аутсорснати междуградските превози на ЕКОНТ: НП Прانس Логистик ЕООД; Мето Интер Транс ООД.
- Транспортни фирми опериращи в страната и чужбина (логистика, транспорт, спедиция, каргои превози): Екс Драв Ком ЕООД; Стидитранс ООД; Фортуна Транс Спедишън ЕООД, други
- Строителни и пътностроителни фирми: Дубрава ЕООД; Евтин Дом ЕООД
- Производство: Трон Мебел ЕООД; Пловдив Мрамор ООД.

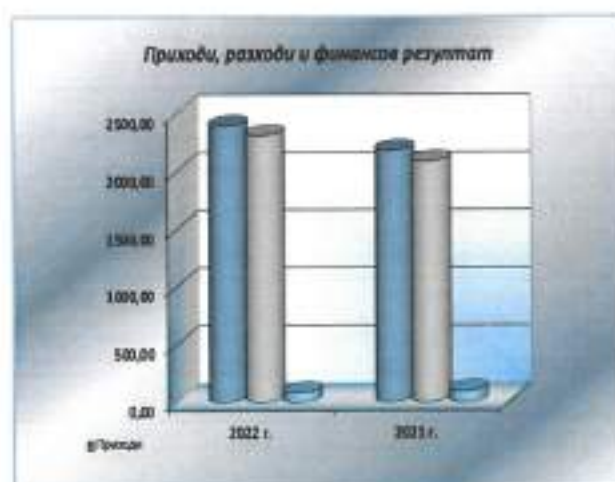
Сделките с физически лица през последните 3 (три) години варират около 60% от бройката сделки. Тези сделки формират 40% от лизинговите вземания към 31.12.2022 г. Над 20% от клиентите физически лица са с предходно успешно приключили лизингови сделки с „Тони Консулт“ ООД. Клиентите физически лица с повече от една лизингова сделка през годините са основно предприемачи.

Основни доставчици на фирмата са водещи автокъщи в София.

Преглед на дейността

Резултати за текущия период

	2022 г.	2021 г.
Приходи	2394	2182
Разходи	2313	2086
Финансов резултат преди данъци	81	96



Дивиденди и разпределение на печалбата

През текущия отчетен период разпределените дивиденди са в размер на 68 хил. лв.

Финансов отчет и анализ

Структурата на сключените сделки през 2022 г. по вид лизингов актив, брой договори, нетна стойност на началното финансиране и видове лизингополучатели е както следва:

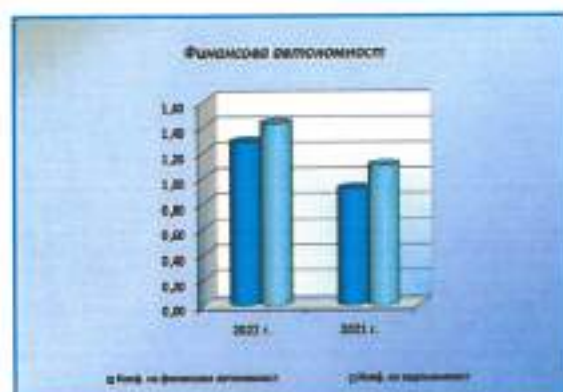
- Автомобили втора употреба - общо 64 сделки с нетна стойност 783 хил. лв, в това число с юридически лица 9 сделки с нетна стойност 169 хил. лв.;
- Професионално оборудване - общо 12 сделки с нетна стойност 258 хил. лв, всичките с юридически лица.
- Други МПС - общо 21 сделки с нетна стойност 562 хил. лв., в това число с юридически лица 16 сделки с нетна стойност 506 хил. лв;

- Парични заеми - общо 28 сделки с нетна стойност 361 хил. лв., в това число с юридически лица 10 сделки с нетна стойност 273 хил. лв. Една от сделките с юридически лица е с търговска банка с нетна стойност 200 хил.лв.;

Балансова стойност на продадените активи на финансов лизинг през 2023 е 1 874 хил. лв. без ДДС.

Анализ на съотношенията собствен/привлечен капитал

	2022 г.	2021 г.
Коеф. на финансова автономност	1,28	0,91
Коеф. на задлъжнялост	1,43	1,09



Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

Показатели	Показатели			
	2022 г. Стойност	2021 г. Стойност	Разлика	
			Стойност	%
Имоти, Машини, Съоръжения и Оборудване /общо/	183	157	26	17%
Нетекущи активи	49	407	(358)	-88%
Текущи активи в т.ч.	2638	1907	731	38%
Активи държани за продажба	-	-	-	-
Материални запаси	6	44	(38)	-
Текущи вземания	374	386	(12)	-3%
Текущи финансови активи	2255	1463	792	54%
Парични средства	3	14	(11)	-79%
Обща сума на активите	2870	2471	399	16%
Собствен капитал	1183	1180	3	0%
Финансов резултат	70	86	(16)	-19%
Нетекущи пасиви	1660	1270	390	31%
Текущи пасиви	27	21	6	29%
Обща сума на пасивите	1687	1291	396	31%
Приходи общо	2394	2182	212	10%
Приходи от продажби	2394	2182	212	10%
Разходи общо	2313	2086	227	11%

Коефициенти	Коефициенти			
	2022 г. Стойност	2021 г. Стойност	Разлика	
			Стойност	%
Рентабилност:				
На собствения капитал	0,06	0,07	(0,01)	-19%

На активите	0,02	0,03	(0,01)	-30%
На пасивите	0,04	0,07	(0,03)	-38%
На приходите от продажби	0,03	0,04	(0,01)	-26%
Ефективност:				
На разходите	1,04	1,05	(0,01)	-1%
На приходите	0,97	0,96	0,01	1%
Ликвидност:				
Обща ликвидност	97,70	90,81	6,89	8%
Бърза ликвидност	97,48	88,71	8,77	10%
Незабавна ликвидност	83,63	70,33	13,30	19%
Абсолютна ликвидност	0,11	0,67	(0,56)	-83%
Финансова автономност:				
Финансова автономност	1,28	0,91	0,37	40%
Задлъжнялост	1,43	1,09	0,33	30%

Стопански цели за 2022 г.

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2022 г.:

- увеличение размера на продажбите и лизинговия портфейл на дружеството, за което е осигурен необходимият финансов ресурс;
- максимално неутрализиране на очакваните негативни ефекти от COVID-19;
- максимално неутрализиране на очакваните негативни ефекти от войната в Украйна;
- подобряване системата на мониторинг;
- подобряване на качеството на вземанията;
- подобряване на обслужването на клиентите;
- нови форми за стимул на доставчиците и финансовите посредници.

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен план. Промените в дългосрочен план са на идейно ниво и ще бъдат в зависимост от динамиката на лизинговия пазар в РБългария.

За персонала се предвиждат обучения в сферите на продажбите, обслужване на клиенти и работа с проблемни клиенти/вземания, работа с лични данни, мерки срещу изпирането на пари, работа с Централен Кредитен Регистър към БНБ.

Проучване възможности за клон извън София.

Очакваните инвестиции основно са в областта на нови софтуерни решения и хардуерната им обезпеченост. Не се планират инвестиции в недвижиминости.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Не са настъпили събития след датата на изготвяне на финансовия отчет, които биха рефлектирали върху резултата на Дружеството през следващия отчетен период:

Финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви (финансовите инструменти) на дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансови активи на разположение за продажба		
Кредити и вземания, в т.ч.:	2 347	2 130
Текущи търговски и други вземания	374	386
Вземания по лизингови договори, в т.ч.:	1 973	1 744

- Нетекущи	32	371
- Текущи	1 941	1 373
Парични средства	3	14
Общо финансови активи	2350	2144
Финансови пасиви	31.12.2022г.	31.12.2021г.
Текущи търговски и други задължения	11	14
Задължения по кредити, в т.ч.:	1660	1270
- Нетекущи	1660	1270
Общо финансови пасиви	1671	1284

Няма как да има подобно съотношение текущи/нетекущи вземания – около 40% от портфейла падежира до 1 година, но останалите са над 1 година. Самите договори за лизинг за средно за около 30 месеца. Години също са странни.

В Пояснителните приложения към финансовия отчет на Дружеството към 31.12.2022г. е представена допълнителна информация относно оценяването и представянето на финансовите инструменти.

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД да продължи, като действащо дружество с цел доходност за съдружниците и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

Към датата на финансовия отчет дружеството е с добра капиталова структура и висок коефициент на ликвидност.

В съответствие с останалите в индустрията, „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви „текущи и нетекущи пасиви“ включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспадат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

Целта на Дружеството е да поддържа баланс между по-високата възвращаемост, която е възможна с по-високите нива на задлъжнялост и ползите и сигурността от силна капиталова позиция.

За своите вътрешни и външни нужди, Дружеството изчислява и оповестява съотношението на нетния дълг, към общо капитал.

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	1 687	1 291
Задължения към банки и финансови институции	1 555	1 250
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	20	20
Задължения по кредити към свързани лица	85	
Всички останали пасиви	27	21
Намален с: паричните средства и парични еквиваленти	(3)	(14)
Нетен дългов капитал	1 684	1 277

Общо собствен капитал	1 183	1 180
Общо капитал	2 867	2 457
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0,59	0,52

За своите вътрешни и външни нужди, Дружеството (Групата) изчислява и оповестява коефициента на задлъжнялост.

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	1 687	1 291
Задължения към банки и финансови институции	1 555	1 250
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	20	20
Задължения към свързани предприятия	85	-
Всички останали пасиви	27	21
Общо собствен капитал	1 183	1 180
Коефициент на задлъжнялост	1,43	1,09

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информацията относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към финансовия отчет.

Основни положения за управление на риска

Ръководството носи отговорността за установяване и надзор на рамката за управление на рисковете в Дружеството. Вътрешният контрол извършва, както периодични така и при специални случаи проверки за управление на риска и процедури, чиито резултати се докладват на Управителя.

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

През 2022г, успешно се прилага, приетия през 2022 г. модел за оценка на финансовото състояние и оптимизиране на кредитния риск на лизингополучателите/кредитополучателите.

Обезпечение на лизинговата сделка е лизинговия обект. По преценка на Кредитния комитет може да бъде изискано и учредено и допълнително обезпечение и/или да бъде изискан съдлъжник по сделката. При сделките с юридически лица се изисква собственика на лизингополучателя да бъде съдлъжник по сделката.

За гарантиране на задължението за заплащане на дължимите по договорите за лизинг / паричен заем суми, клиентът може да издаде в полза на Дружеството записи на заповед за дължимите суми. При сключване на договора запис на заповед се определя на база на финансираната по договора сума и дължимата бъдеща лихва. Записът на заповед е платим на предявяване без разноси и протест със срок на предявяване датата на падежа на последната вноска на договора. При плащане на всяка вноска клиента има право да поиска връщане на издадения запис на заповед, срещу което се издава нов запис на заповед при същите условия за остатъка от сумата по

договора. Записът на заповед безусловно се връща на клиента при погасяване на задълженията по договора.

Дружеството е сключило рамков договор със застрахователна компания „Дженерали“ по застрахователния продукт „финансов риск“. По договора се застраховат вземанията по конкретни договори за лизинг. По този начин допълнително се гарантират вземанията по лизингови сделки, независимо от платежоспособността на лизингополучателите и кредитополучателите.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството е вероятността насрещната страна в една лизингова сделка да не изпълни своите договорни задължения, а при договори за лизинг с физически лица да се откаже от договора за лизинг, съгласно Закона за потребителски кредит, в следствие на което дружеството да понесе загуби.

При осъществяване на лизинговите сделки всички служители на Дружеството задължително се съобразяват с приетите от Съвета на директорите „Вътрешни правила“.

Подадени молби за лизинг се разглеждат и оценяват, съгласно приетите от Съвета на директорите „Вътрешни правила“.

Мерките за ограничаване на кредитния риск се осъществяват чрез анализ на кредитоспособността, в който се определя равнището на кредитния риск. За целта се изготвят:

1. анализ за финансовото състояние на фирмата и оценка на качеството ѝ;
2. кредитоспособността на лизингоискатели и кредитополучатели, за които е приложим Закона за потребителския кредит, се оценяват въз основа на достатъчно информация, в т.ч. и справка от Централния кредитен регистър ЦКР или друга подходяща база данни, използвана в Република България за оценка на кредитоспособността;
3. оценка на обезпечението и
4. друг допълнителен анализ по преценка.
5. Звено „Кредитен анализ“ отговаря за кредитния риск като анализира всички документи свързани с кредитната сделка кредита. Анализира платежоспособността и ликвидността на кандидата за кредитиране;
6. одобрението на новите сделки се извършва от Кредитен комитет. Включва: Управител, ръководител звено „Кредитен анализ“, ръководител звено „Маркетинг и продажби“

За контролиране на текущото състояние на лизингополучателите, Дружеството изисква по своя преценка и по всяко време документи, удостоверяващи текущото им финансово състояние и/или извършва проверки в съответните регистри.

Дружеството не прави инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

Ликвиден риск

Ликвидният риск, наричан още риск на финансирането е този, при който Дружеството ще срещне трудности при набавяне на финансови средства за изпълнение на ангажменти, свързани с дейността, както и възможността Дружеството да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

Дружеството наблюдава риска си от недостиг на средства като използва систематизирани отчети за планиране на ликвидността. Отчетността се изготвя на база на информация за падежи на вземания по сключените договори и прогнозиран парични потоци за дейността.

Пазарен риск

Пазарният риск е риск от промяна на пазарната конюнктура и понижаване цените на лизинговите активи или активите обезпечавачи договорите за заем, както и морално и технологично овехтяване, което да не позволи да се реализират на стойност покриваща вземането на Дружеството, в случай, че бъдат върнати от лизингополучателя или в случай, че бъдат реализирани обезпеченията по договори за заем.

За ограничаване и превенция на пазарния риск се извършва анализ на всяка вещь - предмет на договор за лизинг или обезпечаваша договор за заем, чрез изготвяне на „карта за оценка на актива“.

За ограничаване на пазарния риск се следи текущото икономическо състояние на местния и международен пазар, доколкото същото може да окаже влияние върху ценовите равнища на активите. При нужда се предприемат необходимите действия за недопускане на преки загуби от доставни цени на активите.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като сключва сделки само в местна валута и във фиксираната към нея общоевропейска валута - евро.

Лихвен риск

Лихвеният риск е риск от колебанията в лихвените проценти, които могат да се отразят неблагоприятно върху дохода от дейността на дружеството.

Рискът от промени в пазарните нива на лихвените проценти е свързан главно с дългосрочните задължения по заеми с плаващи лихвени проценти.

Дружеството анализира задълженията си по ползваните заемни средства от финансиращи институции и при неблагоприятно развитие на лихвените проценти или други условия по тях, предприема адекватна политика за промени в лихвените нива по предоставяните средства.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

За ограничаване и превенция на пазарния риск се извършва анализ на всяка вещь - предмет на договор за лизинг или обезпечаваша договор за заем, чрез изготвяне на „карта за оценка на актива“.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство.

Всички служители на Дружеството съблюдават, съобразно делегираните им отговорности, спазването на приетите от Общото събрание на съдружниците вътрешни правила, действащото законодателство, съотносимо към извършваните от тях дейности и Правилника за вътрешния трудов ред, като при констатирани отклонения по което и да е от горните да докладват на прекия си ръководител.

Съответствието със стандартите на Дружеството е подкрепено от програма за периодични прегледи, предприети от Вътрешния контрол. Резултатите от прегледите на Вътрешния контрол се обсъждат с ръководния състав на Дружеството.

Дружеството не държи в портфейлите си от финансови инструменти експозиции в гръцки държавни ценни книжа, както и в ДЦК на държави в затруднено финансово състояние.

Приетият през 2022г. нов модел за оценка на финансовото състояние и оптимизиране на кредитния риск на лизингополучателите/кредитополучателите, също така позволи на дружеството да минимализира оперативния риск, тъй като е абсолютно автоматизиран в частта за изчисленията на показателите необходими за анализ на бъдещите лизингополучатели/кредитополучателите.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2022 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото дружество.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Ръководството също потвърждава, че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

.....),
Вълко Вълков Гочев

Управител
„ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД
гр. София

09.04.2023 г.



ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството: „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД

Управител: ВЪЛКО ВЪЛКОВ ГОЧЕВ

Съставител: Крис Р Холдинг ООД

Държава на регистрация на Дружеството: България

Седалище и адрес на регистрация: гр. София, район р-н Изгрев,
ж.к. ДИАНАБАД, ул.НИКОЛАЙ ХАЙТОВ No 34, ет. 9, офис 26

Обслужващи банки: Гърва Инвестиционна банка, Алианс Банк България АД

Финансовият отчет е индивидуален отчет на Дружеството.

Предмет на дейност и основна дейност на Дружеството: Отдаването на активи по условията на финансов лизинг.

Дата на финансовия отчет: 31. 12. 2022 г.

Текущ период: годината започваща на 01. 01. 2022 г. и завършваща на 31. 12. 2022 г.

Предходен период: годината започваща на 01. 01. 2021 г. и завършваща на 31. 12. 2021 г.

Дата на одобрение за публикуване : 20.09.2023г.

Орган одобрил отчета за публикуване: Общо събрание, чрез решение вписано в протокол от дата 20.09.2023г.

Структура на капитала

Съдружник	Основен /записан/ капитал ООД							
	31.12.2022 г.				31.12.2021 г.			
	Брой дялове	Стойност	Платени	% Дял	Брой дялове	Стойност	Платени	% Дял
Животозастрахователен Институт АД	750	750	750	65,50%	750	750	750	66%
Вълко Вълков Гочев	382	382	382	33,36%	369	369	369	33%
Васил Веселинов Вутов	13	13	13	1,14%	13	13	13	1%
Общо:	1 145	1 145	1 145	100%	1 145	1 145	1 145	100%

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България - български лев.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1. 95583 лева за 1 евро.

Точността на сумите представени във финансовия отчет е хиляди български лева.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Финансовият отчет е изготвен и в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност, публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти. Всички Международни стандарти за финансови отчети са публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти, в сила за периода на изготвяне на тези и финансови отчети, са приети от Европейския съюз чрез процедура за одобрение, установена от Комисията на Европейския съюз.

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие, което предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО, изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика, 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.

При прилагане счетоводна политика със задна дата, при преизчисляване на статии (грешки) със задна дата или когато се прекласифицират статии във финансовите отчети, се представят три отчета за финансово състояние и два от всички други отчети, и свързаните с тях пояснителни приложения.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2021 – 2022 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2022	Към дата	Източник	2021
БВП производствен метод в млн. лв.*	139012	19/10/2022	НСИ	36 133
Реален темп на растеж на БВП*	7.6	30/09/2022	НСИ	3.9
Инфлация в края на годината*	16.90%	31/12/2022	НСИ	7.80%
Среден валутен курс на щатския долар	1.86014	31/12/2022	БНБ	1.65802
Валутен курс на щатския долар	1.83371	31/12/2022	БНБ	1.72685
Безработица в края на годината*	3.90%	31/12/2022	НСИ	4.50%
Основен лихвен процент в края на годината	1.30%	31/12/2022	БНБ	0.00%

*Данните за 2022 г. са предварителни, за БВП - Q3, Източници НСИ, БНБ - публикации 2021/2022г.

ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ

Настоящият отчет е вторият финансов отчет на Дружеството по МСФО.

Датата на преминаване към МСФО е 01.01.2021. г. През текущият отчетен период няма промяна на счетоводната политика.

ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Промени в счетоводната политика

Този годишен индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (СМСС) и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, които ефективно са в сила на и от 1 януари 2022г. и които са приети от Комисията на европейския съюз.

Индивидуалният годишен финансов отчет включва индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуален отчет за финансовото състояние, индивидуален отчет за промените в собствения капитал, индивидуален отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в печалбата или загубата. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и включва елементи на приходи и разходи включително корекции от прекласификация), които не са признати в печалбата или загубата, както изисква или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

Дружеството избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Дружеството избира да представя отчета си за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като при класификацията използва метода „същност на разходите“.

Форматът на отчета за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

Индивидуалният годишен финансов отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2022 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз, МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

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

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2022 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК). Тези промени актуализират МСФО 3, като заменят препратка към стара версия на Концептуалната рамка за финансово отчитане с последната й актуална версия от 2018 г. МСФО 3 Бизнес комбинации не е приложим за текущия и предходен период и Дружеството не е засегнато от промените.
- Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК). Тези промени забраняват на предприятията да приспадат от разходите си за „тестване дали активът функционира правилно“, които са част от преките разходи, отнасящи се до довеждането на актива до местоположението и състоянието, необходимо за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството, нетни приходи от продажби на произведените артикули по време на самото довеждане на актива до това местоположение и

състояние. Вместо това предприятието признава тези приходи от продажба за такива артикули и съответните разходи, свързани с тях, в печалбата и загубата за периода съгласно правилата на другите приложими стандарти. Промените уточняват, че тестването дали активът функционира правилно, всъщност представлява оценка дали техническия и физическия статус и демонстрирани възможности за работа на актива са такива, че той да е в състояние да се използва по предназначение при производство, доставка на стоки или услуги, отдаване под наем или за административни цели. Допълнително, предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието. Промените се прилагат ретроспективно, но само за имоти, машини и съоръжения, които са доведени до местоположението и състоянието, необходими за тяхната експлоатация на или след началото на най-ранния период, представен във финансовия отчет, когато предприятието за първи път прилага изменението. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

- Промени в МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК). Промените специално изясняват, че разходите за изпълнението на задълженията по обременяващ договор са разходите, които са пряко свързани с него, включващи: а) пряк разход на труд и пряк разход на материали; и б) допълнителни разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договора по пътя на разпределението - например разпределение на разходи за амортизация на имоти, машини и съоръжения, използвани за изпълнение на този договор. Не се включват административни и други общи разходи, освен ако те не са изрично фактурируеми към контрагента по договор. Промените нанасят и дребна корекция в уточненията за признаването на разходите за обезценка на активи, преди да се създаде отделна провизия за обременяващ договор, като подчертават, че това са активи, използвани в изпълнение на договора, а не активи предназначени за договора, каквото е изискването до влизане в сила на промяната. Промените се прилагат за изменения по договори, за които предприятието все още не е изпълнило всички свои задължения към началото на годишния период, през който за първи път ги прилага. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.
- Годишни подобрения в МСФО 2018-2020 в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, Илюстративен пример 13 към МСФО 16 Лизинг и МСС 41 Земеделие (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., приети от ЕК). Тези подобрения внасят частични промени в следните стандарти:
 - а) в МСФО 1 е предоставено облекчение по отношение на дъщерно предприятие, прилагащо за първи път МСФО на по-късна дата от предприятието майка. Дружеството не е засегнато от промените в МСФО 1.

За посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2022 г., Ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и финансовите отчети на дружеството:

- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и Изложение за практика 2 (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК). Промените: а) налагат оповестяване на съществена информация за счетоводните политики вместо на

значимите счетоводни политики. б) обясняват как предприятията могат да идентифицират съществена информацията относно счетоводните политики и да дават примери кога информацията за счетоводните политики е вероятно да бъде съществена; в) поясняват, че информацията за счетоводните политики може да бъде съществена, поради своята същност, дори и когато съответните суми са несъществени; г) поясняват, че информацията за счетоводните политики е съществена, ако е необходима на потребителите на финансовите отчети на предприятието за разбирането на друга съществена информация във финансовите отчети; и д) поясняват, че ако предприятието оповестява несъществена информация за счетоводните политики, това не следва да води до прикриване на съществена информация за счетоводните политики. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., не приети от ЕК). Тези промени са насочени към критериите на класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Според тях предприятието класифицира задълженията си като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период и не се влияе от вероятността дали то ще упражни правото си да отложи уреждането на задълженията. Промените уточняват, че под „уреждане“ на задължения се има предвид прехвърлянето на трета страна на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги. Класификацията не се отнася за деривативите в конвертируеми пасиви, които сами по себе си са инструменти на собствения капитал. Промените се прилагат ретроспективно. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.
- Промени в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приети от ЕК). Промените са насочени основно към приблизителните оценки и са свързани с: а) „дефиницията за промени в приблизителните оценки“ е заменена с „дефиниция за приблизителните оценки“. Според новата дефиниция приблизителните оценки са стойности във финансовите отчети, които са обект на несигурност по отношение на оценяването им; б) предприятието разработва приблизителни оценки, ако счетоводните политики изискват позиции във финансовите отчети да бъдат оценени по начин, който включва несигурност по отношение на оценяването им; в) пояснение, че промяна в приблизителна оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не представлява корекция на грешка; и г) промяна в приблизителна оценка може да има отражение върху печалбата или загубата за текущия период или върху печалбата и загубата за текущия период и бъдещи периоди. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.
- МСС 12 Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК). Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода - Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична транзакция. Измененията ограничават обхвата на освобождаване от признаване на отсрочени данъчни пасиви, вследствие на което то не се прилага за транзакции, при които при първоначално признаване, възникват равни по размер облагаеми и подлежащи на приспадане временни разлики. Такива транзакции са признаването на актив "право на

ползване" и задължения по лизинг от лизингополучателите на датата на стартиране на лизинга, както и при начисляване на задължения за демонтаж, преместване и възстановяване, включени в себестойността на съответния актив. С влизане в сила на измененията предприятията следва да признаят всеки отсрочен данъчен актив (до степента, до която е вероятно да съществува облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики) и отсрочен данъчен пасиви (за всички облагаеми временни разлики) съобразно критериите на МСС 12 за сделки, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции на или след началото на най-ранния представен във финансовия отчет сравнителен период. Предприятията признават кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба или друг компонент на собствения капитал, ако е подходящо към тази дата. Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., по-ранно приложение е разрешено. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

- МСФО 10 (променен) - Консолидирани финансови отчети и МСС 28 (променен) - Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС). Тези промени са насочени към решаването на счетоводното третиране на продажбите или апортите на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи дали продаваните активи или апортираните немонетарни активи, съставляват или не по същество „бизнес“ по смисъла на МСФО 3. Ако тези активи като съвкупност не отговарят на определението за „бизнес“ инвеститорът признава печалба или загуба до процента, съответстващ на дела на другите несвързани инвеститори в асоциираното или съвместното предприятие. В случаите когато се продават активи или се апортират немонетарни активи, които като съвкупност са „бизнес“, инвеститорът признава изцяло печалбата или загубата от транзакцията. Тези промени ще се прилагат перспективно. СМСС отложи началната дата на приложение на тези промени за неопределено време. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.
- Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., не са приети от ЕК). Изменението изисква след началната дата на лизинга (датата на предоставяне на основния актив) продавачът лизингополучател да определи „лизингови плащания“ и „ревизирани лизингови плащания“ по начин, по който да не признае печалба или загуба, която се отнася до правото на ползване, задържано от него. Промените не се отнасят за признаване на печалби и загуби във връзка с частично или пълно прекратяване на лизинговия договор. Промените се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.
- Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети, нетекущи задължения, обвързани с ограничителни условия (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., не са приети от ЕК). Тези промени уточняват, че само ограничителни условия, които предприятието е длъжно да спазва на или преди края на отчетния период засягат правото на предприятието да отложи уреждането на съответните задължения за

най-малко дванадесет месеца след отчетната дата и съответно само те следва да се вземат предвид при оценката на класификацията на задълженията като текущи или нетекущи. Тези споразумения влияят върху това дали правото съществува в края на отчетния период, дори ако спазването на условията се оценява след него (например ограничително условие, базирано на финансовото състояние на предприятието към края на отчетния период, но оценено след неговия край). Ограничителни условия, които се изчисляват на база на финансовото състояние на предприятието след края на отчетния период (например на база на финансовото състояние на предприятието шест месеца след отчетната дата) не следва да се вземат предвид при определяне на класификацията на задълженията и правото на тяхното отлагане. Въпреки това предприятията следва да оповестят информация за ограничителните условия, обхващащи наблюдаем период в рамките на дванадесет месеца след края на отчетния период с цел оценка на риска от това дали задълженията биха станали изискуеми. Промените се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено, но едновременно с прилагането на промените в МСС 1 Представяне на финансови отчети относно класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Ръководството е направило проучване и е определило, че тези промени не биха оказали съществено влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

Индивидуалният финансов отчет на дружеството е изготвен на база историческата цена с изключение на имотите, машините и оборудването, инвестиционните имоти и финансовите активи под формата на капиталови инвестиции през друг всеобхватен доход, които са оценени на база преоценена респ. справедлива стойност.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в индивидуалния финансов отчет и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условия вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

База за изготвяне - Промени в счетоводната политика

Възприетата счетоводна политика е последователна с прилаганата през предходната година.

Минимална сравнителна информация

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, дружеството представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени във финансовите отчети за текущия период.

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или загубата ако се представят такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се във финансовите отчети за предходния/предходните периоди, продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2022 г.

При сегашната икономическа среда, оповестяванията, отнасящи се до обезценка, се характеризират с нарастващо значение. Поради това тези Пояснителни приложения към публикуваните през 2022 г. отчети на Дружеството, съдържат подробни оповестявания на обезценка, към следните раздели:

- Оповестявания по счетоводната политика;
- Оповестявания на съществени предположения;
- Имоти, машини, съоръжения и оборудване;
- Други финансови активи;
- Търговски вземания.

Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата цена, с изключение част от имоти, подробно описани в съответния раздел.

Историческата цена обикновено се базира на справедливата стойност на възнаграждението, което е дължимо (договорено) при замяна на стоки и услуги.

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване, независимо от това дали тази цена е пряко наблюдавана или оценява като се използва друга техника за оценка. При определяне на справедливата стойност на един актив или пасив, дружеството взема под внимание характеристиките на актив или пасив, така, както участниците на пазара биха взели тези характеристики предвид при ценообразуването на актива или пасива към датата на оценяване. Справедлива стойност за измерване и / или оповестяване цели в този финансов отчет, се определя на такава база, с изключение на базата на акции, платежни операции, които са в обхвата на МСФО 2, лизингови сделки, които са в обхвата на МСС 17, и измервания, които имат някои прилики със справедлива стойност, но не са по справедлива стойност, като нетна реализируема стойност в МСС 2 или стойност в употреба в МСС 36.

Критични счетоводни преценки

При прилагането на счетоводните политики на дружеството, които са описани в бележките в настоящото приложение, директорите на Дружеството са длъжни да прави преценки, приблизителни оценки и предположения за балансовата стойност на активите и пасивите, които не са лесно видими от други източници. Преценките и свързаните с тях предположения се базират на историческия опит и други фактори, които се считат за подходящи. Действителните резултати могат да се различават от тези оценки.

Преценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, в който оценката е преразгледана, ако прегледа засяга само този период, или в периода на преразглеждането и бъдещи периоди, ако прегледите засягат както текущия и бъдещите периоди.

Критичните счетоводни преценки са подробно оповестени в раздел „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“

Оповестявания за комплекта финансови отчети

Пълния комплект финансови отчети, включва следните компоненти:

- отчет за финансовото състояние към края на периода, представен на база ликвидност;
- отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- отчет за промените в собствения капитал за периода;
- отчет за паричните потоци за периода;
- пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация, сравнителна информация по отношение на предходния период и
- отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период, когато дружеството прилага счетоводна политика със задна дата или прави преизчисление със задна дата на статии в своите финансови отчети, или когато прекласифицира статии в своите финансови отчети.

Представят се с еднакво значение всички финансови отчети в пълен комплект от финансови отчети.

Избора на ръководството е да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Ръководството е избрало да представи компонентите на другия всеобхватен доход преди свързаните данъчни ефекти. Данъка между компонентите е разпределен между тези, които биха могли впоследствие да бъдат прекласифицирани в раздела на печалбата или загубата, и тези, които няма впоследствие да бъдат прекласифицирани в този раздел.

Допустимо алтернативно третиране

В определени случаи, МСФО позволява повече от едно възможно счетоводно третиране на определена сделка или събитие. Лицата, изготвящи финансовите отчети, трябва да изберат това третиране, което най-точно съответства на дейността на Дружеството.

Съгласно МСС 8, от Дружеството се изисква да подбере и да прилага своите счетоводни политики последователно за подобните сделки и/или за други събития и условия, освен когато даден МСФО конкретно изисква или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изисква или позволява такава категоризация, за всяка една отделна категория се подбира и последователно се прилага най-подходящата счетоводна политика. Поради това, след като вече е избрано някое от алтернативните третираня, то се превръща в счетоводна политика и трябва да бъде последователно прилагано. Промени по счетоводната политика трябва да се извършват само когато това се изисква по силата на стандарт или тълкуване, или ако, в резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.

Когато МСФО дава възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третираня, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира. В коментара се описва подробно коя е избраната политика, както и причините за този избор, и се представят накратко разликите в изискванията относно оповестяванията.

Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, много предприятия представят финансов обзор от ръководството. В МСФО няма изискване да се представя такава информация, макар че параграф 13 от МСС 1 съдържа кратко описание на това, което може да бъде включено в един годишен доклад. През декември 2012 г. Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО Изложение за практиката - *Коментар на ръководството*, който очертава една широка, необвързваща рамка за представянето на коментара на ръководството във връзка с финансовите отчети, изготвени в съответствие с МСФО. Ако Дружеството реши да следва указанията, съдържащи се в *Изложението за практиката*, то ръководството се насърчава да обясни степента, в която е било следвано *Изложението за практиката*. Изявлението за съответствие с *Изложението за практиката* се допуска само, ако въпросното *Изложение* е било следвано изцяло. Съдържанието на Финансовия обзор от ръководството се определя от местни изисквания на пазара и от въпросите, които са специфични за дадена юрисдикция. Поради това, Дружеството не е представило финансов обзор от ръководството, а годишен доклад за дейността.

ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД

Приходи от договори с клиенти

Договор е съглашение между две или повече страни, което създава права и задължения за страните по него. Клиент е страна, която е сключила договор с Дружеството да получи стоки или услуги, които са продукция от обичайната дейност на Дружеството, в замяна на възнаграждение.

Дружеството признава приходи, да са отрази прехвърлянето на обещаните с договора стоки или услуги на клиенти, в размер, който отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлените стоки или услуги.

Прехвърлянето на стоките или услугите се основава на концепцията за прехвърляне на контрола върху тях, способността да се ръководи използването на актива и да се получават по същество всички останали ползи от него. Контролът включва и способността за предотвратяване на това други дружества да ръководят използването на актива и получаването на ползи от него.

Приходите от договори с клиенти се признават, както следва:

- в течение на времето по начин, който отразява извършаната от Дружеството работа по договора;
- в определен момент, когато се прехвърля контролът върху стоките или услугите на клиента.

Приходите от договори с клиенти се признават на база 5-етапен модел за признаване, представен по-долу, като разграничение се прави в следните две насоки според момента на удовлетворяване на задължението за изпълнение:

- задължение за изпълнение прехвърляне на контрол) в течение на времето – в този случай приходите се признават постепенно, следвайки степента на прехвърляне на контрола върху стоките или услугите на клиента;

- задължение за изпълнение, удовлетворено прехвърлен контрол) в определен момент – клиентът получава контрол върху стоките или услугите в определено време и приходите се признават изцяло наведнъж.

5-етапният модел за признаване на приходи от договори с клиенти включва следните етапи:

- Етап 1 – идентифициране на договора – договор с клиент се отчита, когато са изпълнени всички от следните критерии:

- договорът е одобрен от страните по него;
- могат да бъдат идентифицирани правата на всяка от страните по договора по отношение на стоките или услугите, които се прехвърлят;
- могат да бъдат идентифицирани условията на плащане за стоките или услугите, които трябва да бъдат прехвърлени;
- договорът има търговска същност;
- има вероятност Дружеството да получи възнаграждението, на което то има право в замяна на стоките или услугите, които ще бъдат прехвърлени на клиента.

Ако не бъдат изпълнени всички от посочените по-горе критерии, договорът не се отчита в съответствие с изискванията на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти.

Когато даден договор с клиент не отговаря на горните критерии и Дружеството получава възнаграждение от клиента, то признава полученото възнаграждение като приход само когато е настъпило някое от следните събития:

- Дружеството няма оставащи задължения за прехвърляне на стоки или услуги към клиента и е получило цялото или почти цялото от обещаното от клиента възнаграждение, което не подлежи на възстановяване;

- договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване. Дружеството признава полученото възнаграждение като пасив, докато настъпи едно от събитията, посочени по-горе или докато критериите за признаване, изброени по-горе, бъдат изпълнени.

- Етап 2 – идентифициране на задължения за изпълнение – при влизане в сила на договора Дружеството оценява стоките или услугите, обещани по договора с клиент, и определя като задължение за изпълнение всяко обещание да прехвърли на клиента или:

- стока или услуга или набор от стоки или услуги, която е отделна;
- поредица от отделни стоки или услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента.

- Етап 3 – определяне на цената на сделката – при определяне на цената на сделката Дружеството взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на който Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни например данък върху добавената стойност). Обещаното в договора с клиента възнаграждение може да включва фиксирани суми, променливи суми, или и двете.

- Етап 4 – разпределяне на цената на сделката към задълженията за изпълнение – цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение или към всяка отделна стока или услуга) в размер, който отразява сумата на възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Разпределянето на цената на сделката се извършва на въз основа на относителна единична продажна цена на всяка отделна стока или услуга.

- Етап 5 – признаване на прихода, когато или докато) Дружеството удовлетвори или удовлетворява задължението за изпълнение – приходът се признава, когато или докато) Дружеството удовлетвори задължението за изпълнение, като прехвърли стоките или услугите на клиента. Те се считат за прехвърлени на клиента, когато той получи контрол върху тях. За всяка задължение за изпълнение се определя при влизането в сила на договора, дали то удовлетворява задължението за изпълнение с течение на времето или към определен момент във времето. Дружеството прехвърля контрола върху стока или услуга с течение на времето и признава приходи с течение на времето, ако е спазен един от следните критерии:

- клиентът едновременно получава и консумира ползите, получени от дейността на Дружеството в хода на изпълнение на тези дейности – това най-често са рутинни и повтарящи се услуги;

- в резултат на дейността на Дружеството се създава или подобрява актив, който клиентът контролира в хода на създаването или подобряването на актива – това най-често е строителство на сгради или незавършено производство, върху което клиента може да има контрол;

- в резултат на дейността на Дружеството не се създава актив с алтернативна употреба за Дружеството и то разполага с обвързващо право да получи плащане за извършената към съответната дата дейност – това най-често е създаване на специализиран актив, който може да бъде ползван единствено от клиента.

Приходи от лихви

Приходи от лихви се признават пропорционално за периода по метода на ефективната лихва.

РАЗХОДИ

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходи за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или на предстоящото за плащане.

Общи и административни разходи

Тази разходна категория включва всички разходи от общ и административен характер.

Плащания по лизингови договори

Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени допълнителни плащания се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора.

Минималните лизингови вноски по финансов лизинг се разпределят между финансови разходи и намаляване на неуредените задължения. Финансовите разходи се разпределят към всеки период за времето на лизинговия срок така, че да се постигне постоянен периодичен лихвен процент на остатъка от задължението.

Условните лизингови плащания се отчитат като се ревизират минималните лизингови плащания за остатъчния срок на лизинга, когато корекцията по лизинга е потвърдена.

Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства включително инвестиции, на разположение за продажба), приходи от дивиденди, печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, печалба от операции в чуждестранна валута, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва. Приход от дивиденди се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котиран ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови разходи, които Дружеството отчита и които са свързани с обичайната дейност. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи, така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, обезценка на финансови активи и загуби от хеджингови инструменти, които се признават като печалба или загуба. Всички разходи по платими лихви по заеми се признават като печалба или загуба, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

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

ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включат в печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО изискват друго.

Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

ЛИЗИНГ

Лизингите се класифицират като финансови лизинги, когато по същество се прехвърлят всички рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху даден актив на лизингополучателя. Всички останали лизинги се класифицират като оперативни лизинги.

Активите и пасивите произтичащи от договори за финансов лизинг първоначално се признават във финансовия отчет за финансово състояние по тяхната справедлива стойност при започването на лизинга или ако е по-ниска — по настоящата стойност на минималните лизингови плащания.

След първоначално признаване прилаганата амортизационна политика е последователна с тази за притежаваните от Дружеството активи, които се амортизират. В резултат признатите разходи за амортизация се изчисляват в съответствие с полезния живот на актива по ставката определена за имоти, машини и съоръжения. Ако не съществува достатъчна степен на сигурност, че лизингополучателят ще придобие собствеността до края на срока на лизинговия договор, активът трябва да бъде изцяло амортизиран през по-краткия от двата срока — срока на лизинговия договор или полезния живот на актива.

Финансовият разход се разпределя по периоди за срока на лизинговия договор, така че да се получи постоянен лихвен процент за периодите по остатъчното салдо на задължението.

Лизинговите плащания по оперативен лизинг се признават като разход в отчета за доходите по линейния метод за целия срок на лизинговия договор.

Стимулите при договарянето на нов оперативен лизинг се кредитират в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по линейния метод през целия срок на лизинговия договор.

Провизии се правят в отчета за финансовото състояние за сегашната стойност на обременяващия елемент на оперативния лизинг. Това обикновено се случва, когато Дружеството престава да използва помещения и те остават свободни в края на лизинговия договор или се преотдават за наемни суми, които не надвишават размера на сумата платима от Дружеството съгласно основния лизингов договор.

Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

При възникване на споразумението Дружеството определя дали то е или съдържа лизинг. Конкретен актив е предмет на лизинг, ако изпълнението на споразумението зависи от използването на този определен актив. Споразумение представлява предаване на правото на ползване на актива, ако споразумението предоставя на Дружеството правото да упражнява контрол върху употребата на базовия актив.

При възникване или след повторна оценка на споразумението Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг и такива за други елементи въз основа на относителните им справедливи стойности. Ако Дружеството заключи, че за даден финансов лизинг е невъзможно да се разделят плащанията надеждно, актив и пасив се признават в размер, равен на справедливата стойност на базовия актив. След това пасивът се намалява, когато се извършват плащанията, и се признава вменен финансов разход върху пасива като се използва диференциалния лихвен процент на Дружеството.

ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

При първоначално признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба от ръководството.

След първоначалното му признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

След първоначалното признаване за клас земи, чиято справедлива стойност може да се оцени надеждно, се отчита по преоценена стойност, която е справедливата стойност на актива към датата на преоценката минус всички последвали натрупани амортизации, както и последвалите натрупани загуби от обезценка. Преоценките се правят на всеки три години и задължително при индикация за съществено изменение в справедливите стойности.

Цялата натрупана амортизация към датата на преоценката се преизчислява пропорционално на промяната в брутната балансова стойност на актива, така че балансовата стойност на актива след преоценката да е равна на преоценената му стойност или се отписва за сметка на брутната балансова стойност на актива, а нетната стойност се преизчислява спрямо преоценената стойност на актива.

Когато балансовата сума на един актив се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се признава в друг всеобхватен доход и се натрупва в собствен капитал в статията "Резерв от преоценки". Когато възстановява обратно намаление от преоценка на същия актив, което преди това е признато за печалба или загуба се признава за печалба или загуба. Когато балансовата стойност на един актив се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава за печалба или загуба. Намалението обаче се признава в друг всеобхватен доход до степента на съществуващо кредитно салдо в резерва от преоценки по отношение на този актив. Намалението, признато в друг всеобхватен доход, намалява сумата, натрупана в собствен капитал в статията "Резерв от преоценки".

Амортизацията се изчислява така, че цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност, да се отпише за периода на полезния му икономически живот, както следва:

Сгради	4% линеен метод
Съоръжения и оборудване	10-33% линеен метод
Компютърна техника	50% линеен метод
Моторни превозни средства	8% линеен метод
Други	15% линеен метод
Земята не се амортизира	

Полезният живот, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда, коригира, ако е необходимо, в края на всеки отчетен период.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в отчета за доходите.

Последващите разходи се прибавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, само когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната им стойност може да бъде достоверно определена. Разходите за текущото обслужване на имоти, машини, съоръжения и оборудване се отчитат като текущи за периода.

НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Отделно придобит нематериален актив

При първоначално признаване, отделно придобитите нематериални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване на всеки отделно придобит нематериален актив се състои от покупната му цена, включително вносните мита и невъзстановимите данъци върху покупката, след приспадане на търговските отстъпки и всички свързани разходи за подготовката на актива за неговото използване по предназначение.

След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той следва да се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Полезният живот и амортизационният метод се преразглеждат в края на всеки отчетен период спрямо ефекта от промяна в приблизителната оценка, ако има такава и то в перспектива.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

Амортизация

За нематериалните активи с ограничен полезен живот амортизацията се изчислява така, че да се отпише стойността на актива минус предполагаемата му остатъчна стойност за времето на полезния му икономически живот както следва:

Лицензии	15% линейна база
Марки с изключение на марката XX XX)	15% линейна база
Разходи за развойна дейност	15% линейна база
Софтуер	50% линейна база
Други	15% линейна база

Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, но са обект на преглед за обезценка, както е описано по-долу.

Дружеството не разполага с нематериални активи към датата на настоящия финансов отчет.

ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ

Имоти, машини и съоръжения както и нематериалните активи са обект на тестване за обезценка. Балансовата стойност на тези активи се проверява ежегодно за индикация за обезценка и когато активът е обезценен, той се отписва като разход във финансовия отчет за всеобхватния доход до размера на неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, и стойност в употреба на актив или на единица, генерираща парични потоци. 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. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

Стойността в употреба е настоящата стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от тази единица. Настоящите стойности се изчисляват посредством дисконтови проценти, които се определят преди данъчно облагане и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за единицата рискове, чиято обезценка се измерва.

Загубите от обезценка за единици, генериращи парични потоци, се разпределят първо срещу репутацията на единицата и след това пропорционално между останалите активи на единицата.

Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход в печалбата или загубата за годината, освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв през друг всеобхватен доход, освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Последващо увеличение във възстановимата стойност /за активи, за които са били признати загуби от обезценка в печалбата или загубата/, предизвикани от промени в приблизителните оценки, се признава като приход в отчета за всеобхватния доход, до степента до която те възстановяват обезценката.

МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси се отчитат във финансовия отчет на финансовото състояние по по-ниската м/у себестойност и нетна реализуема стойност. Себестойността се определя чрез използването на метода „среднопретеглена цена“. Себестойността на незавършено производство и готова продукция включва материали, пряк труд и свързани производствени разходи въз основа на обичайното ниво на дейност.

Провизия се прави за обездвижени и застояли елементи въз основа на очакваната им бъдеща употреба и нетна реализуема стойност.

Нетната реализуема стойност е предполагаемата продажна цена в обичайния ход на бизнеса, след като се извадят всички допълнителни разходи за завършване и реализация.

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

Първоначално признаване и оценяване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, само когато Дружеството става страна по договорните клаузи на съответния финансов инструмент. При първоначално признаване Дружеството признава всички финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви, освен тези, които са класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката, направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход.

Дружеството признава финансови активи, използвайки датата на сепарация на сделката, като по този начин един актив се признава в деня, в който е получен от Дружеството и се отписва в деня, в който е предоставен от Дружеството.

Последваща оценка на финансови активи

Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Дружеството класифицира финансовите активи в една от следните категории:

1. Оценявани по амортизирана стойност, 2. Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и 3. Оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията се определя на база бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци. Инвестиции, държани от Дружеството с цел получаване на печалба от краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи, държани за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансовият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, инвестиции, държани до падеж.

Обезценка на финансови активи

Моделът за обезценка „окавани кредитни загуби“ се прилага за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, с изключение на инвестиции в капиталови инструменти и договорни активи. Съгласно МСФО 9, загубите се измерват по една от двете бази: 1. окавани кредитни загуби за следващите 12 месеца след датата на финансовия отчет или 2. окаваните кредитни загуби за целия срок на финансовите активи. Първата база се прилага когато кредитният риск не е нарастнал значително от датата на първоначално признаване до датата на финансовия отчет и кредитният риск е нисък към датата на финансовия отчет), в обратния случай се прилага втората база. Дружеството прилага втората база

за търговските вземания и договорните активи независимо дали са със или без значителен финансов компонент). Нарастването на кредитния риск се следи и определя на база информация за рискови фактори като наличие на просрочие, значително влошаване на финансовото състояние на длъжника и други.

За търговски вземания балансовата стойност се намалява, чрез използване на транзитна сметка и последващото възстановяване на отписаните преди това суми се кредитира срещу тази транзитна сметка. Промените в балансовата стойност на транзитната сметка се признават в печалба или загуба.

За всички други финансови активи балансовата сума се намалява с размера на загубата от обезценка.

За финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват или директно, или чрез коригиране на корективната сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансовия актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Отписване на финансови активи

Финансов актив се отписва от Дружеството, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Дружеството е прехвърлило тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансов актив, което Дружеството запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

В случаите когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките – продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Дружеството нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Дружеството е загубило контрол върху него. Правата и задълженията, които Дружеството запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Дружеството запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Дружеството е запазило участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

Последваща оценка на финансови пасиви

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните категории:

Пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към датата, на която възникват.

Пасиви, отчитани по амортизирана стойност

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категория попадат в тази категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известни с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

В тази категория обикновено попадат следните финансови пасиви на Дружеството: търговски задължения, кредити и заеми, задължения по лизингови договори, задължения по получени депозити, задължения по цесии.

Отписване на финансови пасиви

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекът или бъдат отменени.

Разликата между балансовата стойност на отписания финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

Лихви, дивиденди, загуби и печалби

Лихви, дивиденди, загуби и печалби, свързани с финансов инструмент или компонент, който е финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Разпределенията за притежателите на инструменти на собствения капитал се признават директно в собствения капитал.

Разходите по операцията за капиталова сделка се отразяват счетоводно като намаление на собствения капитал.

Класификацията на финансов инструмент като финансов пасив или инструмент на собствения капитал определя дали лихвите, дивидентите, загубите и печалбите, свързани с този инструмент, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Плащанията на дивиденди за акции, изцяло признати като пасиви, се признават като разходи по същия начин както лихви по облигация. Печалбата и загубата, свързана с обратни изкупувания или рефинансиране на финансови пасиви, се признава в печалбата или загубата, докато обратните изкупувания или рефинансирането на инструменти на собствения капитал се признават като промени в собствения капитал. Промените в справедливата стойност на инструмента на собствения капитал не се признават във финансовите отчети.

Разходите при издаването или придобиването на свои инструменти на собствения капитал се отчитат в капитал, например при капиталова сделка разходите по сделката се отчитат счетоводно като намаление на собствения капитал.

Разходи по сделка, които са свързани с емитирането на съставен финансов инструмент, се разпределят към пасивния и капиталовия компонент, пропорционално на разпределението на постъпленията. Разходите по сделка, които са съвместно свързани с повече от една сделка например разходите за съвместно предлагане на някои акции и котиране на други акции на фондова борса, се разпределят между тези сделки, като се използва рационална и относима към сходни сделки база за разпределение.

Печалбите и загубите, свързани с промени в балансовата стойност на финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата дори когато се отнасят до инструмент, който включва право на остатъчен дял от активите на предприятието в замяна срещу парични средства или друг финансов актив.

Компенсиране на финансов актив и финансов пасив

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в отчета за финансовото състояние се представя нетната сума когато:

- ✓ има юридически упражняемо право да компенсира признатите суми; и
- ✓ има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

При счетоводното отчитане на прехвърлянето на финансов актив, който не отговаря на изискванията за отписване, Дружеството не компенсира прехвърления актив и свързания пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на длъжник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

Ако има юридическо право да приспадне сума, дължима от трето лице, от сумата, дължима на кредитора, при условие че между трите страни съществува споразумение, в което ясно е установено правото на длъжника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирано.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити и други краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в определена сума пари и са предмет на незначителен риск от промени на стойността.

За целите само на отчета за паричните потоци, пари и парични еквиваленти включват банкови овърдрафти, платими при поискване. Тъй като характеристиките на подобни банкови споразумения

са, че банковото салдо често се променя от положително до овърдрафт, те се считат за неразделна част от управлението на парите на Дружеството.

РАЗХОДИ ПО ЗАЕМИ

Лихвата по заеми за финансиране на покупка и развитие на актив, който отговаря на условията за актив създаден в самото предприятие т.е актив, който непременно изисква значителен период от време, за да стане готов за предвижданата му употреба или продажба) е включена в стойността на актива до момента, до който активите са значително готови за употреба или продажба. Такива разходи по заеми се капитализират нетно от какъвто и да било инвестиционен доход получен от временното инвестиране на средства, които са в излишък.

Всички други разходи по заеми се признават в печалба или загуба в периода, през който са възникнали.

СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА

Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се превалутират във функционалната валута на съответното дружество от Дружеството с помощта на обменните курсове на датата на отчитане. Печалбите и загубите произтичащи от промените в обменните курсове след датата на сделката се признават в печалба или загуба освен когато са отсрочени в друг всеобхватен доход като хедж на паричен поток).

Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. Разликите възникнали от превалутирание по непарични позиции, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута например капиталови инструменти на разположение за продажба) се превалутират, като се използват обменните курсове на датата, когато се определя справедливата стойност.

Паричните позиции в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа цена в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки обменния курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се оценяват по справедлива стойност във валута, се преизчисляват посредством обменните курсове към датата на оценка на справедливата стойност.

ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в отделните дружества се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от „Кодекса за социално осигуряване“ (КСО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване през 2022 г., е както следва:

За периода 01.01.2022г. – 31.12.2022г.

- 32,30% разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд;
- 42,30% разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 28,52:13,78) за работещите при условията втора категория;
- 47,30% разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 33,52:13,78) за работещите при условията първа категория.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ", която е диференцирана за различните предприятия от 0.4% до 1.1% в зависимост от икономическата дейност на дружеството.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружествата в качеството им на работодател се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дружествата осигуряват всяко наето лице, на основата на сключен договор с дружество за доброволно здравно осигуряване, за доболични и болнични медицински услуги.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие - за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на дружеството или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на brutното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 brutни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружествата от Дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналет е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, като текущо задължение след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в съответното предприятие може да варира между 2 и 6 brutни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние коригирана с размера на непризнатите актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им включва признатите актюерски печалби и загуби – в отчета за всеобхватния доход.

ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС

Дължимият текущо данък се изчислява с помощта на данъчните ставки в сила или приетите за действащи ставки към датата на отчитане. Облагаемата печалба се различава от счетоводната печалба или защото някои доходи и разходи се считат за облагаеми или данъчно признати или

защото времето, за което те са били облагаеми или данъчно признати се различава при тяхното данъчно и счетоводно третиране.

Посредством пасивния метод в отчета за финансовото състояние, отсрочен данък се признава за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите във финансовия отчет на финансовото състояние и съответната данъчна основа, с изключение на репутацията, която не е призната за данъчни цели, както и за временни разлики, възникнали при първоначално признаване на активи и пасиви, които не влияят върху облагаемата или счетоводна печалба.

Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

Активи по отсрочени данъци се признават само до степента, до която Дружеството счита за вероятно т.е. е по-вероятно) да е налице облагаема печалба, за да се реализира актив от същата данъчна група юрисдикция).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се приспадат само тогава, когато има законово право да приспадат 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 дружество и намерението на Дружеството е да уреди сумата на нетна база.

Разходът за данъци за периода, включва текущ и отсрочен данък. Данък се признава в отчета за доходите, с изключение на случаите, в които той произтича от сделки или събития, които се признават в друг всеобхватен доход или директно в капитал. В този случай, данъкът се признава в друг всеобхватен доход или съответно директно в собствения капитал. Когато данъкът възниква от първоначалното отчитане на бизнес комбинация, той се включва при осчетоводяването на бизнес комбинацията.

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 приложимо; 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 баланса.

ПРОВИЗИИ

Когато на датата на отчитане Дружеството има сегашно задължение правно или конструктивно), като резултат от минало събитие и е вероятно, че Дружеството ще погаси това задължение се прави провизия в отчета за финансовото състояние. Провизии се правят като се използва най-добрата приблизителна оценка на сумата, която ще е необходима за погасяване на задължението и се дисконтират до сегашна стойност с помощта на дисконтов процент преди данъци), който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и специфичните за задължението рискове. Промените в приблизителните оценки се отразяват в отчета за доходите през периода, в който възникват. Провизиите по гаранции се измерват с помощта на вероятностни модели, базирани на минал опит. Провизиите за реструктуриране се признават само след като засегнатите страни са били информирани за формалния план за реструктуриране.

КАПИТАЛ

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Дружеството. Обикновените акции се класифицират като капитал. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията. Доколкото тези постъпления превишават номиналната стойност на емитирани акции, те се кредитират по сметка премиен резерв.

Разпределяне на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са декларирани т.е. дивидентите са разрешени по съответния начин и вече не са в обхвата на преценка на юридическото лице). Обикновено дивиденти се признават като пасив в периода, в който е одобрено тяхното разпределение по време на годишното общото събрание на съдружниците. Междинните дивиденти се признават, когато се изплащат.

ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ

Справедлива стойност е: "Цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката"

Справедливата стойност при първоначално признаване като цяло се равнява на цената на сделката освен в случаите, в които:

- ✓ Сделката е между свързани лица
- ✓ Сделката е сключена по принуда или при форсмажорни обстоятелства
- ✓ Пазарът на който се е случила сделката е различен от основния или най-изгодния пазар
- ✓ Разчетната единица, представена от цената на сделката, се различава от отчетната единица за актива или пасива, който се оценява по справедлива стойност

Определяне на справедлива стойност при пазари с ниско ниво на активност

При пазари с ниско ниво на активност:

- ✓ Определянето на справедлива стойност зависи от фактите, обстоятелствата и характеристиките на пазара и изисква значителна преценка от страна на оценителя
- ✓ Сделките и котировките могат да не са представителни за определяне на справедлива стойност
- ✓ Необходим е допълнителен анализ върху сделките и котировките. Ако е необходимо те могат да бъдат коригирани, за да дават по-ясна картина при определянето на справедливата стойност

КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ

При изготвянето на своите финансови отчети, Дружеството е направило значителни преценки, прогнози и предположения, които оказват влияние на балансовата стойност на някои активи и пасиви, доходи и разходи, както и друга информация отчетена в бележките. Дружеството периодично следи тези прогнози и предположения и се уверява, че те съдържат цялата необходима информация, налична към датата, на която се изготвят финансовите отчети. Въпреки това не пречи реалните цифри да се различават от направените оценки.

Преценките, прогнозите и предположенията, за които съществува значителен риск да причинят съществени корекции в балансовите суми на активите и пасивите, в рамките на следващата финансова година, са разгледани по-долу.

Признаване на приходите

При договори с клиенти, обещаното в договора възнаграждение може да включва променлив размер. Тогава Дружеството оценява приблизително размера на възнаграждението, на което ще има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Размерът на възнаграждението може да варира поради отстъпки, намаления, възстановявания, кредити, стимули, бонуси за постигнати резултати, глоби или други подобни елементи. Обещаното възнаграждение може да варира и ако правото на Дружеството да получи възнаграждение зависи от настъпването или не на бъдещо събитие.

Дружеството прави приблизителна оценка на размера на променливото възнаграждение, като използва един от следните методи, в зависимост от това кой метод се очаква да може по-добре да предвиди размера на възнаграждението, на което Дружеството има право:

- очакваната стойност – сборът от сумите, претеглени според вероятностното разпределение в диапазона с възможни възнаграждения;

- най-вероятен размер – единствената най-вероятна стойност в диапазон от възможни стойности на възнаграждение, т.е. единствения най-вероятен резултат от договора).

По отношение на признатите приходи в настоящия финансов отчет, не се е налагало Дружеството да прави съществени преценки и предположения.

Тестове за обезценка на финансови активи

Финансов актив или група от финансови активи, различни от тези, които попадат в категорията на активи по справедлива стойност презпечалбата или загубата се оценяват за индикатори за обезценка в края на всеки отчетен период. Обезценка се определя на база модела на „оакваните кредитни загуби“.

Дружеството смята, че тези активи са обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата им стойност под себестойност. Определянето на това, дали има „значителен“ или „продължителен“ изисква значителна преценка от страна на Ръководството.

Размерът на загубата от обезценка, признат за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, е разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

Определянето на възстановимостта на дължимите на Дружеството суми от страна на негови клиенти, заемополучатели и др. длъжници, включва определянето на това дали са налице някакви обективни доказателства за обезценка. Лошите вземания се отписват, когато се идентифицират доколкото е възможно обезценка и несъбираемост да се определят отделно за всеки елемент. В случаите, когато този процес не е възможен, се извършва колективна оценка на обезценка. В резултат начинът, по който индивидуални и колективни оценки се извършват и сроковете отнасящи се до идентифицирането на обективни доказателства за обезценка изискват значителни преценка и може да повлияят значително на балансовата сума на вземания на датата на отчитане.

За оценка и измерване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, ръководството на Дружеството, отчитайки спецификата на дейността, е възприело предимно индивидуален подход. При определяне на потенциалните кредитни загуби за вземания по финансов лизинг и предоставени кредити и заеми, Дружеството взима под внимание получените обезпечения. За целите на определяне на потенциалните кредитни загуби оценената пазарна цена на обезпеченията се намалява с потенциалните разходи за усвояване, както и допълнително се стресира. Средната намаление от преоценената стойност е 30% в посока намаление. Ако стресираната стойност на обезпечението покрива над 100% дълга и няма просрочие на задължението, не се начислява обезценка на вземането до последваща промяна в обстоятелствата.

Политиката на дружеството за обезценка на просрочени вземания по лизингови договори е както следва:

Балансовата стойност на вземането се определя на:

- ☐ До 30 дни – 92.31% - 100%;
- ☐ До 60 дни – 85.71%;
- ☐ До 90 дни – 80.00%
- ☐ До 180 дни – 66.67%;
- ☐ До 270 дни – 57.14%;
- ☐ До 360 дни – 50.00%;
- ☐ Над 360 дни – 33.33% и по малко;
- ☐ Над 5 г. дни – 0% ;

Политиката на дружеството за обезценка на просрочени вземания по предоставени заеми е както следва:

Балансовата стойност на вземането се определя на:

- ☐ До 30 дни – 100%;
- ☐ До 60 дни – 90%;
- ☐ До 90 дни – 50%;
- ☐ Над 90 дни – 0%;

Приблизителна оценка за отсрочени данъци

Признаването на отсрочените данъчни активи и пасиви включва съставянето на серия от допускания. Например Дружеството трябва да оцени времето на възстановяване на временни разлики, дали е възможно временните разлики да не бъде възстановени в предвидимо бъдеще или доколко данъчните ставки се очаква да се прилагат за периода, когато активът ще се реализира или пасивът ще се уреди.

Що се отнася до отсрочени данъчни активи, реализирането им в крайна сметка зависи от облагаемия доход, който ще е на разположение в бъдеще. Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно, че ще има облагаема печалба, срещу която може да се усвои отсроченият данъчен актив и е вероятно, че Дружеството ще реализира достатъчно облагаем доход в бъдещи периоди, за да оползотвори намалението при плащането на данък. Това означава, че Дружеството прави предположения за данъчното си планиране и периодично ги оценява повторно,

за да отразяват промяната в обстоятелствата, както и данъчни разпоредби. Освен това измерването на отсрочен данъчен актив или пасив отразява начина, по който дружеството очаква да възстанови балансовата стойност на актива или уреди пасива.

Към 31 декември 2022г. Дружеството има признати и начислени активи по отсрочени данъци по МСС 12 от доходи по чл. 42 от ЗКПО, които са неизплатени към 31 декември, от полагаш се неползван ко-мпенсируем отпуск на персонала за 2022г. от обезценки на вземания от 2022г., и от превишението на счетоводните разходи за амортизации на нетекущи активи над изчислените данъчни амортизации за същите активи.

Нетната реализуема стойност на материалните запаси

Определянето на провизия за материалните запаси включва процес на оценка. Балансовата стойност на материалните запаси се обезценява до реализуемата им стойност, когато тяхната себестойност вече може да не бъде възстановяема – например, когато материалните запаси са повредени или остарели изцяло или частично или има спад в продажните им цени. Във всеки случай реализуема стойност представлява най-добрата оценка на възстановимата стойност и се основава на най-сигурните съществуващи към датата на отчета данни и присъщо включва оценки относно бъдещите очаквания за реализуема стойност. Критериите за определяне на размера на провизията или отписването се основават на анализ за стареене, техническа оценка и последващи събития. По принцип такъв процес на оценка изисква значителни преценка и може да повлияе на балансовата сума на материалните запаси към датата на отчета потоци и дисконтовата ставка.

Провизии

Провизиите могат да бъдат разграничени от другите пасиви, защото съществува несигурност относно проявлението им във времето и сумата на сделката. По-типичните провизии, които се отразяват от Дружеството произтичат от задълженията на производителя по гаранции, възстановявания на суми, добросъвестно изпълнение на договори, неуредени спорове и бизнес реструктуриране.

Признаването и оценката на провизиите изискват от Дружеството да направи преценка относно вероятността ако събитието е по-вероятно, отколкото да не настъпи) изходящ поток от ресурси да се изискват за погасяване на задължение и дали би могла да се даде надеждна оценка на сумата на задължението.

Освен това счетоводната политика на Дружеството изисква признаването на най-добрата оценка на сумата, която ще се изисква за погасяване на задължението и оценката може да се основава на информация, която показва диапазон от стойности. Тъй като признаването се основава на сегашната стойност, то включва съставяне на предположения при адекватна дисконтова ставка, с цел да отрази при подходящ дисконтов процент специфичните за задължението рискове.

В частност що се отнася до провизиите при реструктуриране, изисква се значителна субективна преценка, за да се определи дали задължаващо събитие е настъпило. Всички налични доказателства трябва да бъдат оценени за да се определи дали е достатъчно подробен плана за да създаде валидно очакване за ангажимента на ръководството относно реструктурирането – тоест да се започне изпълнение на плана за реструктуриране или да се обявят основните му характеристики пред онези, които ще са засегнати от него.

Условни активи и пасиви

Условните пасиви на Дружеството не са признати, но са оповестени, освен ако възможността за изходящ поток на ресурси съдържащ икономически ползи е отдалечен във времето.

Условните пасиви представляват възможни задължения възникващи от минали събития, чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития не изцяло в рамките на контрола на юридическото лице. Те не се признават защото не е вероятно, че изходящ поток от ресурси ще бъде необходим за покриване на задължението и сумата на задължението не може да бъде оценена с достатъчна надеждност.

Неизбежно определянето на условен пасив изисква значителни преценка от страна на ръководството.

Актьорски предположения за дефинирани планове при пенсиониране

Дружеството изпълнява дейността си малък брой персонал и не използва актьорски предположения.

ГРЕШКИ И ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

Грешки по смисъла на МСС8 могат да възникнат във връзка с признаването, оценяването, представянето или оповестяването на компоненти от финансовите отчети. Потенциалните грешки за текущия период открити в същия, се коригират преди финансовите отчети да се одобрят за публикуване. Въпреки това грешки понякога се откриват в последващ период и тези грешки от предходни периоди се коригират.

Дружеството коригира със задна дата съществения грешки от предходни периоди в първия финансов отчет, одобрен за публикуване след като са открити чрез:

преизчисляване на сравнителните суми за представения предходен период, в които е възникнала грешка.

В случай, че грешката е възникнала преди най-ранно представения предходен период, преизчисляване на началното салдо на активите, пасивите и капитала за този период.

Грешка от предходен период се коригира посредством преизчисляване със задна дата, освен ако е практически неприложимо да се определи някой от специфичните ефекти за периода или кумулативния ефект от тази грешка.

Към минималните сравнителни финансови отчети дружеството представя трети отчет за финансовото състояние към началото на предходния период, ако се прилага счетоводна политика със задна дата, прави се преизчисление със задна дата на статии или се прекласифицират статии във финансовите отчети и ако това оказва съществено влияние върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период. При наличие на такива обстоятелства се представят три отчети за финансовото състояние към:

- ✓ края на текущия период;
- ✓ края на предходния период; и
- ✓ началото на предходния период.

Датата на този встъпителен отчет за финансовото състояние съпада с началото на предходния период, независимо от това дали финансовите отчети на дружеството представят сравнителна информация за по-ранни периоди.

Когато от се изисква и представя допълнителен отчет за финансовото състояние в съответствие се оповестява:

- ✓ характера на прекласифицирането;
- ✓ сумата на всяка статия или група статии, които са прекласифицирани;
- ✓ причината за прекласифицирането.

Може да възникнат обстоятелства при които е практически невъзможно да се прекласифицира сравнителна информация за конкретен предходен период, за да се постигне съпоставимост с текущия период. Възможно е в предходния период данните може да не са били събирани по начин, който позволява прекласифициране.

Когато прекласифицирането на сравнителна информация е практически невъзможно, дружеството оповестява причината, поради която не е прекласифицирана информацията и същността на корекциите, които е следвало да бъдат направени, ако сравнителната информация е била прекласифицирана.

Дружеството не представя пояснителните приложения, свързани с встъпителния отчет за финансовото състояние към началото на предходния период.

РЕКЛАСИФИКАЦИИ

Рекласификациите представляват промени в представянето на отделни позиции във финансовите отчети с цел постигане на по-вярно и честно представяне на информацията в тях. Тези рекласификации се правят ретроспективно, като се коригират началните салда на всеки засегнат елемент от отчета и се представя допълнителен отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период.

СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ

Дружеството спазва изискванията на МСС24 при определяне и оповестяване на свързаните лица. Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това дали се прилага някаква цена.

III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. Отчет за всеобхватния доход

1. 1. Приходи

1. 1. 1. Приходи от лихви и други подобни приходи

Вид приход	2022 г.	2021 г.
Приходи от лихви в т.ч.	397	374
по заеми	48	40
по лизингови договори	349	334
Общо	397	374

1.1.2. Приходи от такси и комисионни

Приходи от такси по лизингови договори	39	33
Общо	39	33

Резултат от финасови сделки	436	407
------------------------------------	------------	------------

1.1.3. Приходи от продажба на лизингови активи

Оповестяване на финансов лизинг при лизингодател		
Вид разход	2022 г.	2021 г.
Доходи от продажби на активи на финансов лизинг	1934	1769
Балансова стойност на продадените активи	(1874)	(1714)
Резултат от сделките	60	55
Общо резултат финансов лизинг	60	55

1.1.4. Други приходи

Други приходи в т.ч.	2022 г.	2021 г.
Други приходи	24	6
Общо	24	6

1. 2. Разходи

1. 2. 1. Разходи за лихви и други подобни разходи

Вид разход	2022 г.	2021 г.
Разходи за лихви в т.ч.	100	76
по заеми	100	76
в т.ч. към банки	100	76

1.2.2. Разходи за такси и комисионни и курсови разлики

Вид разход	2022 г.	2021 г.
Разходи за такси и комисионни	28	29
Общо	28	29

Общо финансови разходи	128	105
-------------------------------	------------	------------

1.2.3 Обезценка на активи - нетно

Други приходи част от)		
Приходи от възстановена обезценка в т.ч.	2022 г.	2021 г.
Възстановена обезценка на нематериални активи, призната в печалба или загуба	-	-
Общо	-	-
Други разходи част от)		
Вид разход	2022 г.	2021 г.
Разходи от обезценка на финансови активи, призната в печалба или загуба	8	10
Общо	8	10

1.2.4. Административни разходи

Разходи за материали		
Вид разход	2022 г.	2021 г.
Горивни и смазочни материали	12	13
Други материали	10	17
Общо	22	30
Разходи за външни услуги		
Вид разход	2022 г.	2021 г.
Други разходи за външни услуги	48	30
Консултантски, юридически и нотариални	10	27
Съобщителни услуги		4
Ремонти на транспортни средства	16	
Застраховки	3	3
Водоподаване, Ел. енергия	2	2
Данъци и такси		4
Общо	79	70
Разходи за амортизации		
Вид разход	2022 г.	2021 г.
Разходи за амортизации на административни дълготрайни материални активи	16	18
Общо	16	18
Разходи за персонал		
Разходи за:	2022 г.	2021 г.
Разходи за заплати на в т.ч.	104	107
административен персонал	104	107
Разходи за осигуровки на в т.ч.	19	20
административен персонал	19	20
Общо	123	127
Други разходи		
Вид разход	2022 г.	2021 г.
Съдебни разноси		1
Данъци и такси		3
Други разходи	63	8
Общо	63	12

1.2.5. Разход за данъци

Съгласно действащото законодателство печалбите се облагат с корпоративен данък в размер 10%. За изчисляване размера на отсрочените данъци е ползвана ставка 10%, която се очаква да е валидна при обратното проявление

Разходи за данъци от продължаващи дейности		
Вид разход	2022 г.	2021 г.
Текущ разход за данък	11	10
Общо	11	10

2. Отчет за финансовото състояние

2.1. Парични средства

Парични средства		
Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства в брой в т.ч.	3	5
В лева	3	5
Парични средства в разплащателни сметки в т.ч.	-	9
В лева		9
Общо	3	14

2.2. Кредити и вземания - нетекущи и текущи

Финансови активи представени в отчетът за финансовото състояние по балансова стойност		
Нетекущи финансови активи	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и вземания (кредити, заеми и финансов лизинг)	36	395
Общо	36	395

Вземания по лизингови договори - нетекущи

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания по лизинг от несвързани лица /нето/	32	371
Вземания по лизинг от несвързани лица	32	371
Общо	32	371

Кредити и вземания - нетекущи

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити	4	24
Общо	4	24

Текущи финансови активи	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и вземания (кредити, заеми и финансов лизинг)	2255	1463
Общо	2255	1463

Вземания по лизингови договори - текущи

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания по лизинг от несвързани лица /нето/	1941	1373
Вземания по лизинг от несвързани лица	1941	1373
Общо	1941	1373

Кредити и вземания - текущи

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити	314	90
Общо	314	90

Кредити - текущи

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания по кредити от несвързани лица /нето/	200	65
Вземания по кредити от несвързани лица	200	73
Обезценка на вземания несвързани лица		(8)
Общо	200	65

Финансови активи

	31.12.2016 г.	31.12.2015 г.
Кредити и вземания (кредити, заеми и финансов лизинг)	2291	1858
Общо	2291	1858

Бъдещи минимални плащания по договори за финансов лизинг
заедно с настоящата стойност на нетните минимални лизингови
плащания

	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
	Бъдещи минимални лизингови плащания	Лихва	Настояща стойност на минималните лизингови плащания	Бъдещи минимални лизингови плащания	Лихва	Настояща стойност на минималните лизингови плащания
В рамките на една година в т.ч.	452	49	501	368	112	480
Повече от една година, но в рамките на 5 години в т.ч.	1158	272	1430	1361	287	1648
Общо минимални лизингови плащания	1610	321	1931	1729	399	2128
Финансов лизинг по активи	1610	321	1931	1729	399	2128
Финансов лизинг на автомобили	1224	249	1473	1151	255	1406
Финансов лизинг на други транспортни средства	226	38	264	452	112	564
Финансов лизинг на машини и оборудване	160	34	194	126	32	158
Общо минимални лизингови плащания	1610	321	1931	1729	399	2128

Текущи вземания

Вид	31.12.2022	31.12.2021 г.
Вземания от продажби в /нето/	39	36
Вземания бруто	176	176
В т.ч. по лизингови вноски с настъпил падеж	176	176
Обезценка на търговски вземания	(137)	(140)

Вземания по предоставени аванси /нето/	6	5
Вземания по предоставени аванси	6	5
Вземания по съдебни спорове /нето/	-	40
Вземания по съдебни спорове		40
Други вземания в т.ч. /нето/	329	305
Вземания по застраховане	174	153
Други краткосрочни вземания	155	152
Общо	374	386

2. 3. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Към 31 декември 2022 и 2021 година Имотите, машините съоръженията и оборудването включват:

	Земи	Сгради	Моторни Превозни средства	Офис Обзавежда- не	Компютъ- рно оборудва- не	Други активи	Общо
Отчетна стойност							
Салдо към 31.12.2020	22	222	73	19	10	3	349
Излезли от употреба					-		-
Общо увеличения(намаления) за периода	-	-		-	-	-	-
Салдо към 31.12.2021	22	222	73	19	10	3	349
Постъпили, с изключение на придобитите чрез бизнескомбинация			26	15			41
Общо увеличения(намаления) за периода	-	-	26	15	-	-	41
Салдо към 31.12.2022	22	222	99	34	10	3	390
Амортизация и обезценка							
Салдо към 31.12.2020	-	(109)	(41)	(16)	(9)	(3)	(178)
Амортизация за годината		(2)	(10)	(1)	(1)		(14)
Амортизация на излезли от употреба							-
Общо увеличения(намаления) за периода	-	(2)	(10)	(1)	(1)	-	(14)
Салдо към 31.12.2021	-	(111)	(51)	(17)	(10)	(3)	(192)
Амортизация за годината		(4)	(10)	(1)			(15)
Общо увеличения(намаления) за периода	-	(4)	(10)	(1)	-	-	(15)
Салдо към 31.12.2022	-	(115)	(61)	(18)	(10)	(3)	(207)
Балансова стойност							
Балансова стойност към 31.12.2021	22	111	22	2	-	-	157
Балансова стойност към 31.12.2022	22	107	38	16	-	-	183

2. 4. Данъчни Активи и Активи по Отсрочени данъци

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31 декември 2021		Движение на отсрочените данъци за 2022				31 декември 2022	
	Данъчн а времен на разлик а	Отсроч ен данък	увеличение		намаление		Данъчн а времен на разлик а	Отсроч ен данък
			Данъчн а времен на разлик а	Отсроч ен данък	Данъчн а времен на разлик а	Отсроч ен данък		
Активи по отсрочени данъци								
Обезценки на	93	8	19	2	(25)	(2)	87	8

вземания по лизинг								
Обезценки на вземания предоставени позаеми	99	6			-	-	99	6
Общо активи по отсрочени данъци:	192	14	19	2	(25)	(2)	186	14
Пасиви по отсрочени данъци								
Преоценъчен резерв	19	2		-		-	19	2
Общо пасиви по отсрочени данъци:	19	2	-	-	-	-	19	2
Отсрочени данъци (нето)	173	12	19	2	(25)	(2)	167	12

2.5. Други активи

Материални запаси		
Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Текущи материални запаси в т.ч.	-	-
Стоки /нето/	6	44
Стоки	6	44
Общо	6	44

2.6. Финансови пасиви – нетекущи и текущи

Нетекущи Финансови пасиви	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и задължения	1660	1270
Общо	1660	1270

Кредити - нетекущи

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по кредити от несвързани лица /нето/	1660	1270
Задължения по кредити към банки	1555	1250
Задължения по кредити от несвързани лица	105	20
Общо	1660	1270

Финансови пасиви

Финансови пасиви	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и задължения	1660	1270
Общо	1660	1270

Основен източник на средства за осъществяване на дейността е дългосрочното банково кредитиране. Към 31 декември 2022 година размерът на дългосрочните банкови кредити възлиза на 1555 хлв., като основно обезпечение по същите са вземанията от лизингополучателите. Като източник на средства се използват и краткосрочни кредити от физически лица, като размерът им към 31 декември 2022 година 105 хлв.. Условието по ползваните краткосрочни кредити се препокриват с тези, на банковото кредитиране.

Получени заеми, без свързани предприятия				
Банка / кредитор	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения / Гаранции

ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА	Лева	БПЛПС за лева + надб. 6.61%	29.09.2025 г.	Залог търговско предприятие; Залози на вземания и активи по договори за лизинг
---------------------------	------	-----------------------------	---------------	--

Салда по получени заеми, без свързани предприятия			
Банка / кредитор	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година	
ПЪРВА ИНВЕСТИЦИОННА БАНКА			1 555
Общо	-		1 555

Съпоставяне на промените във финансовите пасиви и собствения капитал с паричните потоци от финансови операции и други, непарични изменения

	ФП, отчитания по амортизируема стойност	Собствен			Общо
		Основен капитал	Резерви	Финансов резултат	
Балансова стойност на 31.12.2021	1 270	1 145	17	19	2 451
Промена в резултат на парични потоци от финансовата дейност					
Постъпления по получени заеми	1 640				1 640
Плащания по получени заеми	(1 250)				(1 250)
Платени лихви	(128)				(128)
Общо промена в резултат на парични потоци от финансовата дейност	262	-	-	-	262
Промена, произтичаща от придобиване или загуба на контрол над дъщерни предприятия или други предприятия					-
Начислени като разход, лихви по получени заеми, кредити и лизинги и др.	100				100
Други промени, свързани със задълженията	28				28
Други промени, свързани със собствения капитал				2	2
Общо други, непарични изменения	128	-	-	2	130
Балансова стойност на 31.12.2022	1 660	1 145	17	21	2 843

2. 7. Данъчни Пасиви

Вид	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
	Общ о	в т.ч. текущи	нетекущи и	Общ о	в т.ч. текущи	нетекущи и
Данък върху печалбата	2	2		3	3	
Данък върху добавената стойност	12	12		3	3	
Данък върху доходите на ФЛ	2	2		1	1	
Общо	16	16	-	7	7	-

2. 8. Други пасиви

Текущи задължения		
Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по доставки		1

Други краткосрочни задължения в т.ч.	1	5
Други краткосрочни задължения	1	5
Общо	1	6

2. 9. Собствен капитал

2. 9. 1. Основен капитал

Судружник	Основен /записан/ капитал ООД							
	31.12.2022 г.				31.12.2021 г.			
	Брой дялове	Стойност	Платени	% Дял	Брой дялове	Стойност	Платени	% Дял
Животозастрахователен Институт АД	750	750	750	65,50%	750	750	750	66%
Вълко Вълков Гочев	382	382	382	33,36%	369	369	369	33%
Васил Веселинов Вутов	13	13	13	1,14%	13	13	13	1%
Общо:	1 145	1 145	1 145	100%	1 145	1 145	1 145	100%

2. 9. 2. Резерви

	Резерв от преоценки	Всичко
Резерви към 31.12.2014 г.	17	17
Резерви към 31.12.2021 г.	17	17
Резерви към 31.12.2022 г.	17	17

2. 9. 3. Финансов резултат

Финансов резултат	Стойност
Печалба към 31.12.2020 г.	1
Промени в счетоводната политика, грешки и др.	-
Увеличения от:	86
Печалба за годината 2021	86
Намаления от:	(69)
Разпределение на печалба за дивидент	(69)
Покриване на загуба	
Печалба към 31.12.2021 г.	18
Увеличения от:	70
Печалба за годината 2022	70
Намаления от:	(67)
Разпределение на печалба за дивидент	(67)
Печалба към 31.12.2022 г.	21
Загуба към 31.12.2020 г.	(59)
Намаления от:	59
Покриване на загуби с резерви и печалби	59
Загуба към 31.12.2021 г.	-
Загуба към 31.12.2022 г.	-
Финансов резултат към 31.12.2020 г.	(58)
Финансов резултат към 31.12.2021 г.	18
Финансов резултат към 31.12.2022 г.	21

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Свързани лица и сделки със свързани лица

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Собственик на капитала на Дружеството упражняващ контрол/дружество майка/ Животозастрахователен Институт АД

Контролиращо лице /лице което упражнява контрол върху Дружеството и е различно от Дружеството майка/ - съдружници в Дружеството:

Вълко Вълков Гочев

Васил Веселинов Вутов

Ключов ръководен персонал на Дружеството: Вълко Вълков Гочев и Васил Веселинов Вутов

През текущият отчетен период на сделки и салда по разчети със свързани лица

2. Дивиденди

През годината завършваща на 31 декември 2022 г., Дружеството е изплатило дивиденди в размер на 68 хил. лв.

3. Цели и политика за управление на финансовия риск

При осъществяване на своята текуща, инвестиционна и финансова дейност, Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати заем – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за Дружеството;
- Ликвиден риск: рискът компанията да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;

• Пазарен риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Всъщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:

- Лихвен риск;
- Валутен риск;
- Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Съветът на директорите е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено Дружеството.

Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните:

- Минимизиране на лихвения риск, валутния риск и ценовия риск за всички видове сделки;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират на централно ниво;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват на разумна и последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.

Дружеството може да инвестира в акции или други подобни инструменти само в случай, че е налице временна допълнителна ликвидност, като за всички подобни сделки е необходимо разрешение от Съвета на директорите.

Кредитен риск

Дружеството контролира своята изложеност на кредитен риск чрез установяване на граници на риска по отношение на отделните клиенти. Дружеството е възприело политика на извършване на делова активност само с кредитоспособни насрещни страни.

Кредитният риск или рискът, произтичащ от възможността Дружеството да не получи в договорения размер финансов актив, е минимизиран чрез търгуване единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството към кредитен риск е минимизирана.

Степента на кредитния риск, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на баланса.

Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по баланса към 31 декември 2022 г.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността Дружеството да не осигури достатъчно външно финансиране, както и контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи.

Дружеството управлява ликвидния риск на базата на очакваните дати на падежа.

В следващата таблица са анализирани финансовите вземания и задължения по оставащия срок до падежа съгласно съответния договор договорни и недисконтирани парични потоци:

Дружеството не дъжи в портфейлите си от финансови инструменти експозиции в гръцки държавни ценни книжа, както и в ДЦК на държави в затруднено финансово състояние.

	до 1 година	над 1 година до 3 години	Общо
Нетекущи активи	-	36	36
Нетекущи финансови активи		36	36
Нетекущи пасиви	-	1 660	1 660
Нетекущи финансови пасиви		1 660	1 660
Нетекущи финансови пасиви от свързани лица		-	-
Нетна ликвидна стойност - дългосрочна	-	(1 624)	(1 624)
Текущи активи	2 632	-	2 632
Текущи финансови активи	2 255		2 255
Текущи търговски и други вземания	374		374
Парични средства и парични еквиваленти	3		3
Текущи пасиви	27	-	27
Текущи търговски и други задължения	27		27
Нетна ликвидна стойност - краткосрочна	2 605	-	2 605
Общо финансови активи	2 632	36	2 668
Общо финансови пасиви	27	1 660	1 687
Общо Нетна ликвидна стойност	2 605	(1 624)	981

Дружеството очаква, че от текущата дейност ще се генерират задоволителни парични постъпления, за да се изпълнят тези парични ангажименти. Освен това, Дружеството разполага с финансови активи, за които съществува ликвиден пазар и които са на разположение за посрещане на потребностите от ликвидни средства.

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива.

Валутният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените във валутните курсове.

Дружеството не използва хеджиращи инструменти. Основните финансови инструменти на Дружеството, различни от деривативи, включват банкови заеми, финансови лизинги, парични средства и депозити. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват риск на лихвения процент, риск на ликвидността, валутен риск и кредитен риск.

	С фиксирана лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	36	-	36
Нетекущи финансови активи	36		36
Нетекущи пасиви	1 660	-	1 660
Нетекущи финансови пасиви	1 660		1 660
Нетекущи финансови пасиви от свързани лица	-		-
Дългосрочен риск	(1 624)	-	(1 624)
Текущи активи	2 255	377	2 632
Текущи финансови активи	2 255		2 255
Текущи търговски и други вземания		374	374
Парични средства и парични еквиваленти		3	3
Текущи пасиви	-	27	27
Текущи търговски и други задължения		27	27
Краткосрочен риск	2 255	350	2 605
Общо финансови активи	2 291	377	2 668
Общо финансови пасиви	1 660	27	1 687
Общо излагане на лихвен риск	631	350	981

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутни рискове, свързани със сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута. Налични финансови активи и пасиви са в лева. Ако има в чуждестранна валута, те са несъществени и са в евро, което е с фиксиран курс към българският лев.

Дружеството не е изложено на валутен риск.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск, какво е и рискът за цената на собствения капитал. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния риск, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

Анализите на чувствителността в следващите раздели са свързани със състоянието към 31 декември през 2022 и 2022 г.

Анализите на чувствителността са изготвени при предположението, че сумата на нетния дълг, съотношението на фиксираните към плаващите лихвени проценти по дълга и деривативите и съотношението на финансовите инструменти в чуждестранни валути, всички са постоянни и на база определянето на хеджове както те съществуват към 31 декември 2021 г.

Анализите изключват ефекта от движенията в пазарните променливи в балансовата стойност на пенсионните и други задължения след пенсиониране, провизиите и по нетекущите финансови активи и пасиви на чуждестранни дейности.

При изчисление на анализите на чувствителността са направени следните предположения:

- ✓ Чувствителността на отчета за финансовото състояние е свързана единствено с деривативи и дългови инструменти на разположение за продажба.
- ✓ Чувствителността на съответния отчет за доходите представлява ефекта от предполагаемите промени в пазарните рискове. Той се базира на финансовите активи и финансовите пасиви, държани към 31 декември 2022 и 2022 г., включително ефект на хеджиращите инструменти;
- ✓ Чувствителността на собствения капитал се изчислява като се преценява ефекта от свързаните хеджове на паричен поток и хеджове на нетна инвестиция в чуждестранно дъщерно дружество към 31 декември 2022 г. за ефектите от поетите промени в базовия инструмент.

4. Управление на капитала

Капиталът включва собствен капитал, принадлежащ на собствениците на Дружеството-майка и на неконтролираното участие.

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

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. За поддържане или коригиране на капиталовата структура Дружеството може да коригира плащането на дивиденди на съдружниците, възаръщаемостта върху капитала на съдружниците.

През годините, приключващи на 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. няма промени в целите, политиката или процесите за управление на капитала.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг, лихвоносните заеми и привлечени средства, заем от партньори в съвместно предприятие, търговски и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

За своите вътрешни и външни нужди, Дружеството Групата изчислява и оповестява съотношението на нетния дълг, към общо капитал.

Вид	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	1 687	1 291
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	1 555	1 250
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити</i>	20	20
<i>Задължения по кредити към свързани лица</i>	85	
<i>Всички останали пасиви</i>	27	21
Намален с:	(3)	(14)
паричните средства и парични еквиваленти		
Нетен дългов капитал	1 684	1 277
Общо собствен капитал	1 183	1 180
Общо капитал	2 867	2 457
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0,59	0,52

5. Условни активи и пасиви

През периода са предявени различни правни искове от Дружеството за събиране на просрочени вземания. Заведените дела срещу Дружеството, не налагат признаване на провизии, разходи или оповестяване на условни пасиви. Тази преценка на ръководството е подкрепена от становището на правен консултант.

Нито един от гореспоменатите искове не е изложен тук в детайли, за да не се окаже сериозно влияние върху позицията на Дружеството при разрешаването на споровете.

За обезпечаване на вземания по предоставени активи при условията на финансов лизинг и парични заеми са получени обезпечения съгласно политиката на дружеството по оценка на риска и типове кредити – запис на заповед, поръчителство.

По отношение на получените заеми, Дружеството е дало следните обезпечения:

- Залог на търговско предприятие на в полза на Първа Инвестиционна Банка АД: книга особени залози вх.рег. No 25807/05.06.2013г. Том 1 27/2013 г. Вид дело 20109/05.06.2013 г. Дв.вх.рег. No 2554/05.06.2013 г., включително недвижимия имот на дружеството
- Залог върху вземанията по договори за лизинг в общ размер във всеки момент не по малък от размера на кредита;
- Залог върху движими вещи – машини, оборудване, транспортни средства и др. отдавани на лизинг, по които са съответните вземания по договори за лизинг;

6. Събития след края на отчетния период

В началото на 2022г. в световен мащаб се разпространи коронавирус COVID-19, като СЗО обяви пандемия. Различни държави обявиха първоначални мерки за ограничаване на заразата, които постоянно се променят, като за това в България е обявено извънредно положение.

Кам датата на одобрение на настоящия отчет не може да се даде точна прогноза как това ще се отрази на бъдещите финансови резултати и притежаваните активи от Дружеството.

В зависимост от продължителността на предприетите ограничения, бързината в намиране на лечение/ваксина и възобновяване на нормалния икономически живот ефектите биха били различни в бъдещите действия на Дружеството. При по-дългосрочни ограничения и влошаване на икономическата обстановка, това би би рефлектирало върху всички икономически субекти, включително и върху тези, чиито вземания Дружеството притежава, върху сроковете и възможностите за събираемост, съответно би довело до влошаване на икономическите показатели на Дружеството.

7. Отражение на Covid-19 и войната в Украйна върху организацията на дейността. Финансово отражение и потенциални рискове

В усложнената обстановка „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД продължава да изпълнява предлаганите от Дружеството услуги, като са спазвани изискванията на Закона за мерките и действията по време на извънредното положение и заповедите на МС и отделните министерства. В Дружеството, доколкото е приложимо е създадена форма за дистанционно изпълнение на служебните задължения, целяща минимизиране на риска за здравето на всички служители. Ръководството на Дружеството следи за появата на рискове и негативни последици в резултата на пандемията с COVID 19, като текущо прави оценки на възможните ефекти върху активите, пасивите и дейността на Дружеството, като се стреми максимално да спазва поетите договорни ангажименти, въпреки създадените се несигурност и форсмажорни обстоятелства.

С оглед въведените противоепидемични мерки и ограничения при пандемията, както неяснотата относно мерките при трета вълна или други форсмажорни обстоятелства, които предизвикват продължаващо чувствително намаляване на икономическата активност и пораждат значителна неизвестност за бъдещите бизнес процеси, съществува реален риск от спад на оперативните приходи на дружеството през първото полугодие на 2022 г.

Пандемията може да се определи и към момента като основен риск за растежа, както на световната икономика, така и на икономиката на Р България. Допълнителен риск възниква от последващите събития във връзка с нападението на Русия над Украйна. Все още съществува несигурност как пандемията ще повлияе в бъдеще на плановите на Дружеството.

Различни правителства, включително България обявиха мерки за предоставяне както на финансова, така и на нефинансова помощ за засегнатите сектори и засегнатите бизнес организации.

Във връзка с пандемията, Дружеството не е получавало финансова помощ през 2022г.

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. Ръководството разчита че ще успее успешно да изведе Дружеството от извънредното положение, в което е поставено.

8. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние

Принципът-предположение за действащо предприятие е фундаментален принцип при изготвянето на финансовите отчети. Съгласно принципа-предположение за действащо предприятие, Дружеството обикновено се разглежда като продължаващо дейността си в обозримо бъдеще без намерение или необходимост от ликвидация, преустановяване на стопанската дейност или търсене на защита от кредиторите, вследствие на съществуващи закони или други нормативни разпоредби. Съответно, активите и пасивите се отчитат на база възможността на Дружеството да реализира активите и да уреди пасивите си в нормалния ход на бизнеса. При оценката за това дали принципа-предположение за действащо предприятие е уместен, ръководството взема предвид цялата налична информация за обозримото бъдеще, която обхваща поне, но не се ограничава само до, дванадесетте месеца от края на отчетния период. Финансовият отчет е изготвен на принципа-

предположение за действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримото бъдеще. Дружеството има история на печеливша дейност и свободен достъп до финансови ресурси. Общата несигурност при сегашната неблагоприятна икономическа ситуация в условията на глобална икономическа и финансова криза, породила спад в приходите на Дружеството ще се преодолява чрез оптимизиране на оперативната дейност и следване на стратегия, съсредоточена върху основните компетенции на Дружеството. Освен промяна на бизнес модела и приемане на нова стратегия за функциониране в променяща се среда, Дружеството предприема намаляване на разходите си и политика на по-бърза и ефективна адаптация към променящия се пазар.

Ръководството на Дружеството счита, че Дружеството е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

	2022 г.	2021 г.
Коеф. на обща ликвидност	97,70	90,81
Коеф. на бърза ликвидност	97,48	88,71
Коеф. на незабавна ликвидност	83,63	70,33
Коеф. на абсолютна ликвидност	0,11	0,67