ДО
Собствениците
Т.С. Лизинг-Ауто ООД

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Т.С. Лизинг-Ауто ООД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, включително обобщеното оповестяване на значимите счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет на Дружеството представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 Декември 2022 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

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 СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независим финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, 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). Тези процедури касаят 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, 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

Ръководството носи отговорност за изготвянето на финансовия отчет в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на компанията 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 компанията или да преустанови дейността й, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на компанията.

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.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

Теодора Милешка
Адрес на одитора: 1000 София,
бул. „кн. Мария Луиза" № 40
Дата: 01.08.2023г.



Отчет за финансовото състояние

	Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Нетекущи активи			
Нематериални активи	4	-	-
Имоти, машини и оборудване	5	840	791
Инвестиции в асоциирани дружества	6	88	88
Нетекущи вземания по лизингови договори	7	9 820	8 736
Нетекущи активи		**10 748**	**9 615**
Текущи активи			
Материални запаси	8	-	92
Текущи вземания по лизингови договори	7	10 814	9 910
Вземания по заеми	9	-	16
Търговски и други вземания	10	72	156
Пари и парични еквиваленти	11	74	495
Текущи активи		**10 960**	**10 669**
Общо активи		**21 708**	**20 284**

Изготвил: _____
Юлияна Васова

Управител: _____
Теодора Цонкова-Гибинска

Т.С. ЛИЗИНГ-АУТО ООД TSL AUTO LEASING AUTO LTD.

Дата: 27.06.2023 г.

Съгласно одиторски доклад от 01.08.2023 г.

0770 Теодора Милешка Регистриран одитор

Теодора Милешка
Регистриран одитор

Отчет за финансовото състояние (продължение)

	Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Собствен капитал			
Основен капитал	12.1	1 300	1 300
Резерви	12.2	3 030	3 030
Натрупани печалби/ (загуби)		831	537
Общо собствен капитал		**5 161**	**4 867**
Пасиви			
Нетекущи			
Получени заеми	13	13 244	15 274
Нетекущи пасиви		**13 244**	**15 274**
Текущи			
Получени заеми	13	3 170	-
Търговски и други задължения	14	65	113
Задължения към осигурителни институции	15.2	13	10
Данъчни задължения	16	55	20
Текущи пасиви		**3 303**	**143**
Общо пасиви		**16 547**	**15 417**
Общо собствен капитал и пасиви		**21 708**	**20 284**

Изготвил: _____
Юлияна Васова

Управител: _____
Теодора Цонкова-Гибинска

Дата: 27.06.2023 г.

Съгласно одиторски доклад от 01.08.2023 г.

Теодора Милешка
Регистриран одитор

Теодора Милешка
Регистриран одитор

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

	Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Приходи от лихви	17	1 228	1 008
Други приходи	18	516	409
Разходи за материали	19	(21)	(17)
Разходи за външни услуги	20	(95)	(100)
Разходи за амортизации	4; 5	(86)	(55)
Разходи за персонала	15.1	(498)	(446)
Други разходи	21	(5)	(7)
Финансови разходи	22	(701)	(412)
Печалба преди данъци		**338**	**380**
Разходи за данъци	23	(44)	(38)
Печалба за годината		**294**	**342**
Общо всеобхватен доход за годината		**294**	**342**

Изготвил: _____
Юлияна Васова

Управител: _____
Теодора Цонкова-Гибинска

Дата: 27.06.2023 г.

Съгласно одиторски доклад от 01.08.2023 г.

Теодора Милешка
Регистриран одитор

Отчет за промените в собствения капитал

Всички суми са представени в '000 лв.	Основен капитал	Резерви	Неразпределена печалба (загуба)	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2022 г.	**1 300**	**3 030**	**537**	**4 867**
Дивиденти	-	-	-	-
Сделки със собствениците	**-**	**-**	**-**	**-**
Печалба за годината	-	-	294	294
Общо всеобхватен доход	**-**	**-**	**294**	**294**
Салдо към 31 декември 2022 г.	**1 300**	**3 030**	**831**	**5 161**

Всички суми са представени в '000 лв.	Основен капитал	Резерви	Неразпределена печалба (загуба)	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2021 г.	**1 300**	**3 030**	**233**	**4 563**
Дивиденти	-	-	(38)	(38)
Сделки със собствениците	**-**	**-**	**(38)**	**(38)**
Печалба за годината	-	-	342	342
Общо всеобхватен доход	**-**	**-**	**342**	**342**
Салдо към 31 декември 2021 г.	**1 300**	**3 030**	**537**	**4 867**

Изготвил: _____
Юлияна Васова

Управител: _____
Теодора Цонкова-Гибинска

Дата: 27.06.2023 г.

Съгласно одиторски доклад от 01.08.2023 г.

Теодора Милешка
0770
Регистриран одитор

Теодора Милешка
Регистриран одитор

Отчет за паричните потоци

	Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		19 120	15 601
Плащания към доставчици		(19 617)	(18 195)
Плащания за персонала		(479)	(437)
Парични потоци за данъци, нетно		(41)	(74)
Изплатени дивиденти		-	(36)
Други парични потоци, нетно		5	(15)
Паричен поток от оперативна дейност		**(1 012)**	**(3 156)**
Инвестиционна дейност			
Придобиване на имоти, машини и съоръжения		(136)	(114)
Постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения		**10**	**48**
Паричен поток от инвестиционна дейност		**(126)**	**(66)**
Финансова дейност			
Получени заеми		25 641	23 858
Плащания по получени заеми		(24 536)	(19 875)
Платени лихви и такси по заеми		(384)	(291)
Други плащания за финансова дейност		(4)	(3)
Паричен поток от финансова дейност		**717**	**3 689**
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти		**(421)**	**467**
Пари и парични еквиваленти в началото на годината		495	28
Загуба от валутна преоценка на парични средства		-	-
Пари и паричниеквиваленти в края на годината	11	**74**	**495**

Изготвил: _____
Юлияна Васова

Управител: _____
Теодора Цонкова-Гибинска

Дата: 27.06.2023 г.

Съгласно одиторски доклад от 01.08.2023 г.

0770 Теодора Милешка
Регистриран одитор

Теодора Милешка
Регистриран одитор

Пояснения към финансовия отчет

1. Предмет на дейност

Основната дейност на „Т.С.Лизинг-Ауто" ООД е свързана с предоставяне при условията на финансов лизинг на моторни превозни средства, пътни превозни средства и оборудване, придобиване на вземания по кредити и други форми на финансиране, отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства и на собствен риск.

Дружеството е регистрирано като финансова институция в Регистъра на БНБ по чл.3, ал.1 от Закона за кредитните институции. Дружеството е вписано под номер BGR00126 със Заповед РД22-2554/16.12.2009 г. През 2014г. е подадено заявление за пререгистрация съгласно Наредба за изменение и допълнение на Наредба №26 на БНБ за финансовите институции и вписано със Заповед №БНБ-21779/24.02.2015 г.

Дружеството е със седалище и адрес на управление в Република България, гр. София 1680, район Красно село, ул.„Лерин" № 61.

Адресът за кореспонденция на дружеството е гр. София 1680, район Красно село, ул.„Лерин" № 61.

Към 31 декември 2022 г. „Т.С. ЛИЗИНГ – АУТО" ООД е с капитал 1 300 000 лева, разпределен в 13 000 дяла с номинал по 100 лева всеки.

Към 31 декември 2022 г. Дружеството се представлява и управлява от управителя Теодора Николова Цонкова-Гибинска.

Към 31 декември 2022 г. в Дружеството има назначени 10 служители по трудови договори.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

2.1. Изявления за съответствие

Финансовият отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31.12.2022 г., е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС" представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовите отчети на дружеството за всички предходни периоди до 31.12.2018 г. са изготвени на база Националните счетоводни стандарти (НСС) и изискванията на Закона за счетоводството.

Финансовият отчет е изготвен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Ръководството е извършило оценка на приложимостта на принципа за действащо предприятие, като фундаментален принцип при изготвянето на финансовия отчет. Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие, като са взети предвид възможните ефекти, които са възникнали след датата на съставяне на финансовия отчет, както и тези от въздействието на пандемията от коронавирус Covid-19 и военният конфликт в Украйна.

Конфликтът между Русия и Украйна оказа значително въздействие върху световната икономика по различни начини, свързани главно с цените на енергийните ресурси. Нарастващите цени и инфлацията в световната икономика, вероятно ще имат широкообхватно въздействие върху Дружеството, свързано с бизнес модела, правните и договорните въпроси, служителите, потребителите и оборотния капитал.

Тъй като ситуацията е непредсказуема и се развива изключително бързо, практически е невъзможно да се направи надеждно измерима преценка на потенциалния икономически ефект. Ръководството ще продължи да следи развитието на събитията и ще предприеме всички необходими стъпки да предотврати евентуално неблагоприятно въздействие върху дейността на Дружеството.

Ръководството на Дружеството следи развитието на икономическата обстановка и предприема всички възможни мерки, за да ограничи негативния ефект върху финансовото състояние и резултатите от дейността.

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.

2.2. Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2022 г.

Дружеството е приложило следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2022 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството:

- Изменения в МСФО 3 Бизнес Комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

2.3. Изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Промените са свързани със следните стандарти:

- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС.
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО
- 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС.
- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС.
- Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени" в сила от 1 януари 2016 г., не са приети от ЕС.

3. Счетоводна политика

3.1. Общи положения

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

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

3.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети" (преработен през 2009 г.). Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватния доход в единен отчет.

3.3. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в

чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

3.4. Приходи

Приходите включват приходи от лихви и такси по договори за финансов лизинг на моторни превозни средства, пътни превозни средства и оборудване и по предоставени кредити, приходи от други услуги, приходи от продажба на моторни превозни средства, пътни превозни средства и оборудване (стоки), придобити по прекратени лизингови договори.

За да определи дали и как да признае приходите от продажба на услуги и стоки, попадащи в обхвата на МСФО 15, различни от приходите от лихви, Дружеството използва следните 5 стъпки:

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

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

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

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

Предоставяне на услуги

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

При признаване на приходите от предоставени услуга, дружеството прилага метод за измерване на напредъка, отчитащи вложените ресурси.

Продажба на стоки

Продажбата на стоки включва продажба на моторни превозни средства, придобити основно по прекратени договори за финансов лизинг. Приход се признава, когато Дружеството е прехвърлило на купувача контрола върху предоставените стоки. Приходите от продажба на стоки се представят нетно от балансовата стойност на

продадените стоки към „Други приходи" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и се оповестяват отделно в пояснение 18.

Приходи от лихви и дивиденти

Приходите от лихви са свързани с договори за лизинг и договори за предоставени кредити. Те се отчитат текущо по метода на ефективната лихва, съгласно изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти".

Приходите от такси и комисионни, които са неразделна част от договорите за финансов лизинг или други финансови активи, се включват в изчислението на ефективния лихвен процент.

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

Приходи от наеми

Приходи от наеми по договори за оперативен лизинг се отчитат на линейна база през срок на съответния договор в съответствие с МСФО 16 Лизинг.

3.5. Активи и пасиви по договори с клиенти

Дружеството признава активи и/или пасиви по договор, когато една от страните по договора е изпълнила задълженията си в зависимост от връзката между дейността на предприятието и плащането от клиента. Дружеството представя отделно всяко безусловно право на възнаграждение като вземане. Вземане е безусловното право на предприятието да получи възнаграждение.

Пасиви по договор се признават в отчета за финансовото състояние, ако клиент заплаща възнаграждение или дружеството има право на възнаграждение, което е безусловно, преди да е прехвърлен контрола върху стоката или услугата.

Дружеството признава активи по договор, когато задълженията за изпълнение са удовлетворени и плащането не е дължимо от страна на клиента. Актив по договор е правото на предприятието да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които предприятието е прехвърлило на клиент.

Последващо Дружеството оценява актив по договора в съответствие с МСФО 9 „Финансови инструменти".

3.6. Отчитане на лизинговите договори

Дружеството като лизингодател

Като лизингодател, Дружеството класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

Активите, отдадени при условията на финансови лизингови договори, се отразяват в отчета за финансовото състояние на Дружеството като вземане, равно на нетната инвестиция в лизинговия договор, която включва сегашната стойност на минималните лизингови плащания и всяка негарантирана остатъчна стойност за Дружеството.

При първоначалната оценка на сегашната стойност на минималните лизингови плащания Дружеството използва лихвения процент, заложен в лизинговия договор, за да определи размера на нетната инвестиция в лизинговия договор. Първоначалните преки разходи се включват в първоначалната оценка на нетната инвестиция в

лизинговия договор и с тях се намалява сумата на признатия доход през целия срок на лизинговия договор.

През срока на лизинговия договор Дружеството признава финансов приход от лихви върху нетната инвестиция в лизинговия договор. Получените лизингови плащания се отчитат като намаление на нетната инвестиция в лизинговите договори и признаване на финансов приход. Признаването на финансовия приход се основава на модел, отразяващ постоянен периодичен процент на възвращаемост върху остатъчната нетна инвестиция.

Към датата на финансовия отчет нетната инвестиция в договори за финансов лизинг се представят в отчета за финансовото състояние нетно от признатите очаквани кредитни загуби и загуби от обезценки.

3.7. Оперативни разходи

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

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

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

- Общи и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);
- Разходи, свързани с изпълнение на задължението;
- Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

3.8. Разходи за лихви и разходи по заеми

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Дружеството. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми следва да се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи".

3.9. Нематериални активи

Нематериални активи включват софтуерни лицензии. Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при което капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен. При придобиване на нематериален актив в резултат на бизнес комбинация себестойността му е равна на справедливата стойност в деня на придобиването.

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

Последващите разходите, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното признаване, се признават в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода на тяхното възникване, освен ако има вероятност те да спомогнат на актива да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически изгоди и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези две условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

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

- софтуер 2 години

Начислената амортизация за годината се включва в статия "Разходи за амортизации".

Избраният праг на същественост за нематериалните дълготрайни активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

3.10. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване се извършва въз основа на цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

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

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

Амортизацията на имоти, машини, съоръжения и оборудване се начислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- Сгради – 25 години
- Компютри - 2 години
- Транспортни средства - 4 години
- Стопански инвентар – 6-7 години

Начилената амортизация за годината се включва в статия "Разходи за амортизации".

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Други приходи", в пояснение 18 се оповестяват отделно.

Избраният праг на същественост за имоти, машини, съоръжения и оборудване на Дружеството е в размер на 700 лв.

3.11. Инвестиции в асоциирани предприятия

Асоциирани са тези предприятия, върху които Дружеството е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат по цена на придобиване.

Дружеството признава дивидент от асоциирано предприятие в печалбата или загубата в своите финансови отчети, когато бъде установено правото му да получи дивидента.

3.12. Финансови инструменти

3.12.1. Признаване и отписване

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

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

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

3.12.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

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

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

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

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

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

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

3.12.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

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

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

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

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

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

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

3.12.4. Обезценка на финансовите активи

Новите изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби", който замества „модела на понесените загуби", представен в МСС 39.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват вземания по договори за финансов лизинг, вземания по договори за заеми, както и търговски вземания и активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от

информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитно качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитно качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3" обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които то действително очаква да получи („паричен недостиг"). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).
Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти. При калкулациите се взима предвид и справедливата стойност на обезпеченията по вземанията.

Вземания по финансов лизинг, търговски и други вземания, активи по договор

Дружеството използва опростен подход при отчитането на вземанията по финансов лизинг, търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Дружеството използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби чрез разпределянето на клиентите по индустрии и срочна структура на вземанията и използвайки матрица на провизиите.

3.12.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

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

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

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

3.13. Пари и парични еквиваленти

Дружеството отчита като пари и парични еквиваленти наличните пари в брой и паричните средства по банкови сметки с оригинален падеж до 3 месеца.
Блокираните парични средства се включват в отчета за финансовото състояние и отчета за паричните потоци в състава на пари и парични еквиваленти, но се представят отделно в пояснителното приложение 11.

3.14. Материални запаси

Материалните запаси обхващат закупените и предназначени за отдаване чрез финансов лизинг моторни превозни средства, пътни превозни средства и оборудване и придобити такива в резултат на прекратяване на лизингови договори. Закупените материални запаси се оценяват по себестойност, която представлява сумата от всички разходи по закупуването. Разходите за закупуване съставляват сборът от покупната цена, митата и невъзстановимите данъци, транспортните разходи и други, които могат директно да се препишат на придобиването на материалните запаси. Търговските отстъпки и рабати се приспадат при определяне на покупната стойност. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси.

Придобитите материални запаси в резултат на прекратени договори за финансов лизинг се оценяват първоначално по по-ниската от цената на придобиване (равна на непогасеното лизингово вземане към датата на прекратяване на договора) и нетната реализируема стойност.

Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

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

Разходите на материални запаси се определя чрез използването на конкретна идентификация на себестойността на всеки от тях, а именно, че конкретни разходи се свързват с определени позиции материални запаси.

При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

3.15. Данъци върху дохода

Разходите за данъци признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход включват сумата на отсрочените данъци и текущите разходи за данъци, които не са признати директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на отчета. Текущият разход за данък е изчислен в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнася, на

база на преобразувания финансов резултат за данъчни цели, който се различава от счетоводната печалба или загуба във финансовите отчети.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната съответна данъчна основа.

Размерът на отсрочените данъчни активи и пасиви се изчислява без дисконтиране, като се прилагат данъчни ставки, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация, и които са влезнали в сила или са известни към датата на отчета. Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочените данъчни активи се признават само до степента, до която съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи данъчни доходи.

3.16. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденти

Основният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните дялове.

Съгласно Наредба № 26 от 2009 г. за финансовите институции, издадена от БНБ, минимално изискуемият основен и собствен капитал за дружествата, регистрирани като финансови институции, е 1 000 хил. лв. Дружеството е задължено по всяко време да поддържа собствен капитал в размер не по-малък от 1 000 хил. лв.

Резервите са формирани от разпределение на печалби на Дружеството съгласно решение на съдружниците и дружествения договор.

Неразпределената печалба (Непокрита загуба) включва текущия финансов резултат, посочен в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, както и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Всички транзакции със собствениците на Дружеството се представят отделно в отчета за промените в собствения капитал.

3.17. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на служителите

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

3.18. Провизии, условни пасиви и условни активи

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

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

Дружеството не признава провизии, условни активи и условни пасиви.

3.19. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика и несигурност на счетоводните приблизителни оценки

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и несигурностите на счетоводните приблизителни оценки, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са следните:

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

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

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

3.19.1. Измерване на очакваните кредитни загуби

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

3.19.2. Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 31 декември 2022 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснения 4 и 5. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

4. Нематериални дълготрайни активи

	Програмни продукти	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*
Отчетна стойност:		
На 1 януари 2022г.	38	38
Придобити	-	-
На 31 декември 2022 г.	**38**	**38**
Натрупана амортизация:		
На 1 януари 2022 г.	(38)	(38)
Начислена за периода	-	-
На 31 декември 2022г.	**(38)**	**(38)**
Балансова стойност на 31 декември 2022 г.	**-**	**-**

	Програмни продукти	Общо
	хил. лв.	*хил. лв.*
Отчетна стойност:		
На 1 януари 2021 г.	38	38
Придобити	-	-
На 31 декември 2021 г.	**38**	**38**
Натрупана амортизация:		
На 1 януари 2021 г.	(34)	(34)
Начислена за периода	(4)	(4)
На 31 декември 2021 г.	**(38)**	**(38)**
Балансова стойност на 31 декември 2021 г.	**-**	**-**

Отчетната стойност на напълно амортизираните нематериални дълготрайни активи към 31.12.2022 г. е общо 38 хил. лв.

5. Имоти, машини и оборудване

	Земи и сгради	Компютърно оборудване	Трансп. средства	Стопански инвентар	Разходи за придо-биване	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Отчетна стойност:						
На 1 януари 2022 г.	**739**	**46**	**258**	**65**	**1**	**1 109**
Придобити	-	7	128	-	-	135
Отписани	-	-	(98)	-	-	(98)
На 31 декември 2022 г.	**739**	**53**	**288**	**65**	**1**	**1 146**
Натрупана амортизация:						
На 1 януари 2022 г.	**(60)**	**(43)**	**(162)**	**(53)**	**-**	**(318)**
Начислена за периода	(18)	(4)	(61)	(3)	-	(86)
Отписани	-	-	98	-	-	98
На 31 декември 2022 г.	**(78)**	**(47)**	**(125)**	**(56)**	**-**	**(306)**
Балансова стойност на 31 декември 2022 г.	**661**	**6**	**163**	**9**	**1**	**840**

	Земи и сгради	Компютърно оборудване	Трансп. средства	Стопански инвентар	Разходи за придо-биване	Общо
	'000	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Отчетна стойност:						
На 1 януари 2021 г.	739	42	239	65	1	1 086
Придобити	-	4	125	-	-	129
Отписани	-	-	(106)	-	-	(106)
На 31 декември 2021 г.	**739**	**46**	**258**	**65**	**1**	**1 109**
Натрупана амортизация:						
На 1 януари 2021 г.	**(42)**	**(42)**	**(239)**	**(50)**	**-**	**(373)**
Начислена за периода	(18)	(1)	(29)	(3)	-	(51)
Отписани	-	-	106	-	-	106
На 31 декември 2021 г.	**(60)**	**(43)**	**(162)**	**(53)**	**-**	**(318)**
Балансова стойност на 31 декември 2021 г.	**679**	**3**	**96**	**12**	**1**	**791**

Отчетната стойност на напълно амортизираните имоти, машини и оборудване към 31.12.2022 г. е общо 124 хил.лв., по групи активи както следва:

- Компютърно оборудване – 42 хил.лв.
- Транспортни средства – 36 хил.лв.
- Стопански инвентар – 46 хил.лв.

Върху имотите, машините и оборудването няма учредени ипотеки, залози или други ограничения върху правото на собственост.

Към 31.12.2022 г. Дружеството няма поети ангажименти за придобиване на имоти, машини и оборудване.

6. Инвестиции в асоциирани предприятия

Към 31.12.2022 г. Дружеството притежава инвестиции в следните асоциирани дружества:

	2022	участие	2022	участие
	'000 лв.	%	'000 лв.	%
„Триада 96" АД	88	43%	88	43%
	88		88	

Инвестицията е представена по себестойностния метод.

Асоциираното дружество „Триада 96" АД е със седалище в гр.София, с предмет на дейност отглеждане на грозде и винопроизводство.

Акциите на асоциираното предприятия не се търгуват на публична фондова борса и поради тази причина не е оповестена справедливата им стойност.

7. Вземания по договори за финансов лизинг

Основната дейност на Дружеството е да отдава моторни превозни средства по договори за финансов лизинг.

	2022		2021	
	Брутни инвестиции в лизингови договори	Нетна инвестиция в договори за финансов лизинг	Брутни инвестиции в лизингови договори	Нетна инвестиция в договори за финансов лизинг
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
В рамките на една година	11 742	10 902	10 559	9 910
Между една и пет години	10 437	9 820	9 163	8 736
Общо минимални лизингови плащания	**22 179**	**20 722**	**19 722**	
Обезценки	**(88)**	**(88)**	**-**	**-**
Незаработен финансов доход	**(1 457)**	**-**	**(1 076)**	**-**
Общо балансова стойност	**20 634**	**20 634**	**18 646**	**18 646**

Нетекущите задължения са със срок до 5 години.

В по–голямата си част лизинговите договори са за срок до 3 години при фиксиран лихвен процент (средно 5,7%) и погасяването е чрез годишни анюитетни вноски и опция за закупуване в края на срока на лизинговия договор.

Договорите налагат забрани за прехвърляне на права, забрани за обременяване с тежести, задължения за използване на лизинговите активи съгласно тяхното предназначение и други.

Приходите от лихви от договори за финансов лизинг и печалбата от продажбата на активите по договори за финансов лизинг са представени в пояснение 18.

През 2022 г. Дружеството е отчело загуба от обезценка в размер на 88 хил. лв. През 2021 г. не са отчетени допълнителни загуби от обезценка за останалите вземания по финансов лизинг, доколкото същите са обезпечени с активите, предмет на лизинговите договори, чиято справедлива стойност превишава стойността на съответните вземания.

Балансовата стойност на вземанията по финансов лизинг се приема, че е равна на справедливата им стойност.

Настоящите и бъдещи вземания по договори за финансови лизинг и автомобилите, които са отдадени по финансов лизинг са предмет на залози по задължения на Дружеството по банкови заеми (пояснение 13).

8. Материални запаси

Материалните запаси, признати в отчета за финансовото състояние, включват:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Автомобили	-	-
Полуремарке	-	27
Влекачи	-	65
Материални запаси	**-**	**92**

Материалните запаси към 31 декември 2021 г. са предмет на залози по задължения на Дружеството по банкови заеми (пояснение 13).

9. Предоставени заеми

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Текущи вземания по предоставени заеми		
- главница	-	16
- лихви	-	-
	-	**16**

10. Търговски и други вземания

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Вземания от клиенти и доставчици	-	75
Данъци за възстановяване	-	-
Вземания по предоставени гаранции	3	3
Присъдени съдебни вземания	-	12
Предплатени разходи	13	3
Други вземания	56	63
Търговски и други вземания	**72**	**156**

11. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват следните компоненти:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Парични средства в брой и в банки:		
• български лева	52	490
• евро	22	5
	74	**495**

Дружеството е извършило оценка на очакваните кредитни загуби върху парични средства и парични еквиваленти, тъй като оценената стойност е в размер под 0.1% от брутната стойност на паричните средства, депозирани във финансови институции, поради което е определена като несъществена и не е начислена във финансовите отчети на Дружеството.

Вземанията на дружеството по банковите сметки са предмет на договор за залог като обезпечение по договори за банкови заеми (пояснение 13).

12. Собствен капитал

12.1. Основен капитал

Към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. регистрираният основен капитал на Дружеството е в размер на 1 300 хил. лв., разпределен в 13 000 броя дружествени дяла с номинална стойност 100 лв. за дял. През 2022 г. и 2021 г. няма промени в основния капитал на Дружеството.
Собственици на капитала на Дружеството са следните лица:

Съдружници	**2022 '000 лв.**	**Дял %**	**2021 '000 лв.**	**Дял %**
Любомир Люлинов Гибински	520	40%	520	40%
Теодора Николова Цонкова-Гибинска	780	60%	780	60%
	1 300	**100%**	**1 300**	**100%**

12.2. Резерви

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Резерви към 1 януари	3 030	3 030
Увеличение от разпределение на печалби	-	-
Резерви към 31 декември	**3 030**	**3 030**

Резервите на дружеството са формирани от разпределение на печалби, съгласно решение на съдружниците.

13. Заеми

Задълженията по заеми към 31.12.2022 г. са в общ размер на 16 414 хил.лв. (31.12.2021 г. – 15 274 хил.лв.), в т.ч.:

	Текущи		Нетекущи	
	2022	2021	2022	2021
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Банкови заеми	3 129	-	13 244	15 274
Задължения по финансов лизинг	41	-	-	
Общо балансова стойност	**3 170**	**-**	**13 244**	**15 274**

Задълженията по банковите заеми са по договори при следните условия:

- Договор за кредит-овърдрафт с Алианц Банк България АД
  Договорен размер: 12 170 000 лв.
  Лихва: 3-месечен БДИЮЛ плюс надбавка от 2,50%, но не по-малко от 2,50%;
  Краен срок на погасяване: 25.04.2024 г., опция за удължаване с нов двегодишен срок;
  Обезпечение: залог на транспортни средства, собственост на Дружеството, залог на настоящи и бъдещи вземания по договори за лизинг и на вземания по банкови сметки;
  Задължение към 31.12.2022 г. – нетекущи 12 073 хил.лв. (31.12.2021 г. – нетекущи 10 499 хил.лв.).

- Договор за револвираща кредитна линия с Българска банка за развитие ЕАД
  Договорен размер: 2 500 000 евро;
  Лихва: 3-месечен EURIBOR плюс надбавка от 2,15%, но не по-малко от 2,15%;
  Краен срок на погасяване: 31.07.2024 г.;
  Погасителен план: Ежемесечно погасяване съгласно погасителен план изготвен от ББР ЕАД, съответстващ (почти изцяло) на погасителните планове на финансираните със средства от кредита лизингови сделки.;
  Обезпечение: залог на транспортни средства, собственост на Дружеството, залог на настоящи и бъдещи вземания по договори за лизинг и на вземания по банкови сметки;
  Задължение към 31.12.2022 г.: нетекущи 1 171 хил.лв. и текущи 3 129 хил. лв. (31.12.2021 г. – нетекущи 4 775 хил.лв.).

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

14. Търговски и други задължения

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Задължения към доставчици	5	29
Получени аванси	-	21
По лизингови договори	50	63
Задължения по неизползвани отпуски	10	
	65	**113**

15. Възнаграждения на персонала

15.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Разходи за заплати	(408)	(372)
Ваучери	(9)	-
Разходи за социални осигуровки	(81)	(74)
	(498)	**(446)**

15.2. Задължения към персонала и осигурителни институции

Задълженията към персонала за заплати, включени в отчета за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Задължения за осигуровки	13	10
Задължения към осигурителни институции	**13**	**10**

16. Данъчни задължения

Данъчните задължения включват:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Данък върху добавената стойност	36	5
Корпоративен данък	13	10
Данък върху доходи на физически лица	4	3
Други	2	2
Данъчни задължения	**55**	**20**

17. Приходи от лихви

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Приходи от лихви по договори за финансов лизинг	1 227	1 007
Приходи от лихви по предоставени заеми	1	1
Приходи от лихви	**1 228**	**1 008**

18. Други приходи

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Приходи от услуги (лизингово обслужване)	403	324
Печалба (загуба) от продажба на активи на финансов лизинг, в т.ч.:	97	
- *приходи от продажба*	*119*	-
- *балансова стойност на продадените активи*	*(22)*	-
Загуба от продажба на стоки, в т.ч.:	-	(12)
- *приходи от продажба*	-	*148*
- *балансова стойност на продадените стоки*	-	*(160)*
Печалба от продажба на имоти, машини и оборудване, в т.ч.:	8	48
- *приходи от продажба*	*8*	*48*
- *балансова стойност на продадените имоти, машини и оборудване*	-	-
Други приходи	8	49
Други приходи, нетно	**516**	**409**

Приходите от продажба на стоки и имоти, машини и оборудване са от договори с клиенти и са признати към определен момент във времето.

19. Разходи за материали

Разходите за материали включват:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Ел.енергия	(8)	(4)
Гориво	(7)	(6)
Автомобилни части	(1)	(2)
Канцеларски и офис материали	(5)	(5)
Други	-	-
Общо разходи за материали	**(21)**	**(17)**

20. Разходи за външни услуги

Разходите за външни услуги включват:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Счетоводни и одиторски услуги	(6)	(6)
Застраховки	(13)	(13)
Административни такси	(13)	(14)
Местни данъци и такси	(10)	(8)
Правни услуги	(7)	(15)
Комуникационни разходи	(7)	(7)
Абонаменти	(4)	(4)
Ремонт на автомобили	(4)	(2)
Други разходи	(31)	(31)
Общо разходи за външни услуги	**(95)**	**(100)**

21. Други разходи

Други разходи включват:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
ДДС и други данъци	(2)	(2)
Командировки	(1)	-
Представителни разходи	(2)	(3)
Други разходи	-	(2)
Общо други разходи	**(5)**	**(7)**

22. Финансови приходи и разходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Разходи за лихви и такси по банкови заеми	(385)	(324)
Обезценка на финансови активи	(88)	-
Др.фин разходи от отписани вземания	(185)	(80)
Банкови такси за текущо обслужване	(39)	(5)
Валутно – курсови разлики	(4)	(3)
Общо	**(701)**	**(412)**

23. Разходи за данъци върху печалбата

Очакваните разходи за данъци, базирани на приложимата данъчна ставка в размер на 10 % (2021 г.: 10 %) и действително признатите данъчните разходи в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход могат да бъдат равнени както следва:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Печалба преди данъчно облагане	338	380
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък	(34)	(38)
Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане	9	57
Корекции за непризнати за данъчни цели разходи	(19)	(57)
Действителен разход за данък	(44)	(38)
Разходи за данъци върху печалбата	**(44)**	**(38)**

24. Дивиденти

През 2022 г. Дружеството не изплащало дивидент на своите собственици.(2021 г.: 38 хил. лв.).

25. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собственици, ключов управленски персонал и асоциирани дружества на Дружеството.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

25.1. Сделки с ключов управленски персонал

Ключовия управленски персонал на Дружеството включва управителя на дружеството. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Краткосрочни възнаграждения		
Заплати, включително бонуси	(72)	(58)
Разходи за социални осигуровки	(7)	(6)
Общо възнаграждение	**(79)**	**(64)**

26. Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от централната администрация на Дружеството.
Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средно срочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари.

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

26.1. Анализ на пазарния риск

Вследствие на дейността си Дружеството е изложено на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружеството.

26.2. Валутен риск

Сделките на Дружеството се осъществяват в български лева или в евро, поради което валутният риск се оценява като нисък.

26.3. Анализ на кредитния риск

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

Финансови активи	Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Нетекущи активи			
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност			
Вземания по финансов лизинг	7	9 820	8 736
Текущи активи			
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност			
Вземания по лизингови договори	7	10 814	9 910
Вземания по заеми	9	-	16
Търговски и други вземания	10	72	156
Пари и парични средства	11	74	495
		20 780	**19 313**

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечение по други сделки, освен оповестените в пояснителна бележка 13.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

По отношение на вземанията си Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от голям брой клиенти в различни индустрии. На базата на исторически показатели, ръководството счита, че кредитната оценка на вземанията, които не са с изтекъл падеж, е добра.

През 2022 г. е призната загуба от обезценка в размер на 88 хил. лв. (за 2021 г.- 0 хил. лв.) по отношение на вземанията по договори за лизинг. Балансовите стойности описани по-горе, представляват максимално възможното излагане на кредитен риск на Дружеството по отношение на тези финансови инструменти.

26.4. Лихвен риск

Дейността на Дружеството е обект на колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвоносните активи и лихвените равнища търпят промени по различно време и в различна степен. В случаите на активи и пасиви с плаващи лихвени проценти, Дружеството е изложено на риск от промени в тримесечния EUROBOR, към който е обвързан договорения лихвен процент по привлечените средства. За да минимизира негативиния ефект, Дружеството договаря лихвени плащания по договорите за финансов лизинг на база тримесечния или шестмесечния EUROBOR плюс надбавка.

Политиката по управление на риска цели оптимизиране на нетните приходи от лихви и постигане на пазарни лихвени равнища, съответващи на стратегията на Дружеството.

Дружеството няма чуствителност на собствения капитал, тъй като не притежава финансови активи, чиято преоценка да се отразява в преоценъчния резерв.

В следващата таблица е показана информация за номиналните лихвени проценти на активите и пасивите на Дружеството:

31 декември 2022 г.	**Лихвен %**	**Лихвоносни '000 лв.**	**Безлихвени '000 лв.**	**Общо '000 лв.**
Парични средства в каса и банка	-	-	74	74
Вземания по финансов лизинг	среден 5,7%	20 350	284	20 634
Вземания по заеми	6,5%	-	-	-
Търговски и други вземания	-	-	72	72
Общо активи		**20 350**	**430**	**20 780**
Задължения по банкови заеми	2,15%-2,5%	16 414	-	16 414
Търговски и други задължения	-	-	133	133
Общо пасиви		**16 414**	**133**	**16 547**

31 декември 2021 г.	Лихвен %	Лихвоносни '000 лв.	Безлихвени '000 лв.	Общо '000 лв.
Парични средства в каса и банка	-	-	495	495
Вземания по финансов лизинг	среден 5,22%	17 898	748	18 646
Вземания по заеми	6,5%	16	-	16
Търговски и други вземания	-	-	156	156
Общо активи				**19 313**
Задължения по банкови заеми	2,15%	15 274	-	15 274
Търговски и други задължения	-	-	113	113
Общо пасиви		**15 274**	**113**	**15 387**

26.5. Анализ на ликвидния риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват със заемите на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ определя дали заемите на разположение ще са достатъчни, за да покрият нуждите на Дружеството за периода.

За финансиране на дейността си Дружеството ползва заеми от банки, с които има дългосрочни взаимоотношения. Падежите по ползваните кредити за оборотни средства се предоговарят.

Дружеството държи пари в брой, за да посреща ликвидните си нужди за периоди до 30 дни. Средства за дългосрочните ликвидни нужди при необходимост се осигуряват чрез заеми в съответния размер.

Към 31 декември падежите на договорните задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

31 декември 2022 г.	Текущи		Нетекущи	
	до 6 месеца '000 лв.	между 6 и 12 месеца '000 лв.	от 1 до 5 години '000 лв.	над 5 години '000 лв.
Банкови заеми	1 478	1 692	13 244	-
Търговски и други задължения	133	-	-	-
Общо	**1 611**	**1 692**	**13 244**	**-**

31 декември 2021 г.	До 6 месеца '000 лв.	Между 6 и 12 месеца '000 лв.	От 1 до 5 години '000 лв.	Над 5 години '000 лв.
Банкови заеми	-	-	15 274	-
Търговски и други задължения	143	-	-	-
Общо	**143**	**-**	**15 274**	**-**

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

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално вземанията по финансов лизинг и наличните парични средства.

26.6. Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството към 31 декември могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Нетекущи активи			
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност			
Вземания по финансов лизинг	7	9 820	8 736
Текущи активи			
Дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност			
Вземания по лизингови договори	7	10 814	9 910
Вземания по заеми	9	-	16
Търговски и други вземания	10	72	156
Пари и парични средства	11	74	495
		20 780	**19 313**

Финансови пасиви	Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Нетекущи пасиви			
Банкови заеми	13	13 244	15 274
Текущи пасиви			
Банкови заеми	13	3 170	-
Търговски и други задължения	14,15.2,16	133	113
		16 547	**15 387**

27. Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и
- да осигури адекватна рентабилност за акционерите.

като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Дружеството наблюдава капитала на базата на коефициент на задлъжнялост, представляващ съотношението на нетен дълг към собстения капитал.

Дружеството определя коригирания капитал на основата на балансовата стойност на собствения капитал представен в отчета за финансовото състояние.

Нетният дълг включва сумата на заемите, намалена с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Общият капитал представлява сумата от собствения капитал и нетния дълг.

Капиталът може да бъде анализиран, както следва:

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Собствен капитал	5 161	4 867
Заеми	16 414	15 274
- Пари и парични еквиваленти	(74)	(495)
Нетен дълг	**16 340**	**14 779**
Общо капитал (собствен капитал + нетен дълг)	**21 501**	**19 646**
Коефициент на задлъжнялост (нетен дълг/собствен капитал)	**3,17**	**3,04**
Коефициент на задлъжнялост (заеми/собствен капитал)	**3,18**	**3,14**

28. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

29. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2022 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от управителя на 27.06.2023 г.