

АУТО ФРАНС 3000 ООД

Годишен консолидиран доклад
за дейността
Консолидиран финансов отчет

За годината, завършваща на 31.12.2021

С доклад на независимия одитор

AUTO FRANCE 3000

СЪДЪРЖАНИЕ

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 2

КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 7

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ 8

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД 9

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ 10

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ 11

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 13

1. Обща информация 13
2. База за изготвяне 13
3. Значими счетоводни политики 15
4. Имоти, машини, съоръжения и оборудване 25
5. Нематериални активи 26
6. Материални запаси 26
7. Търговски и други вземания 27
8. Парични средства и еквиваленти 27
9. Капитал 28
10. Лихвени заеми и дългове 28
11. Търговски и други задължения 29
12. Лизинг 29
13. Приходи от договори с клиенти 31
14. Отчетна стойност на продадените стоки 32
15. Други приходи 32
16. Предоставени услуги 32
17. Разходи за материали и консумативи 33
18. Разходи за персонала 33
19. Други разходи 33
20. Нетни финансови приходи/(разходи) 34
21. Разходи за данъци 34
22. Финансови инструменти 36
23. Свързани лица 40
24. Условни задължения 42
25. Събития след датата на баланса 43

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

AUTO FRANCE 3000

ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2021 г., изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансова Отчетност (МСФО). Този отчет е заверен.

1. Изложение за развитието и резултатите от дейността на Групата и нейното финансово състояние

"Ауто Франс 3000" ООД (Дружеството) и неговото дъщерно дружество (заедно наричани "Групата") е регистрирано първоначално като едноличо дружество с ограничена отговорност с решение № 1 от 19.12.2003 г. на Софийски градски съд по ф. д. № 13233/2003 година като ТехПротект Трейдинг ЕООД.

Едноличен собственик на дружеството тогава е ТехПротект ГмбХ, Германия.

Основната дейност на дружеството тогава е включвала посредничество и сделки с употребявана компютърна и друга електронна техника.

С решение № 2 от 04.10.2005 г. на Софийски градски съд са вписани следните промени:

- капиталът на дружеството в размер на 78 хил. лв. е прехвърлен на ВХО Холдинг ГмбХ, Австрия съгласно договор за прехвърляне на дялове от 27.09.2005 г.;
- вписан е като едноличен собственик на капитала ВХО Холдинг ГмбХ, Австрия;
- вписана е като управител Петя Цочева Кондова;
- вписана е промяна на наименованието на дружеството от ТехПротект Трейдинг ЕООД на Ауто Франс 3000 ЕООД;
- вписана е промяна в предмета на дейност, а именно: лизинг и отдаване под наем, финансиране и рефинансиране, търговия с нови и употребявани автомобили, търговско представителство, посредничество.

С Удостоверение № 20081126105137/26.11.2008г. на Министерство на Правосъдието и Агенция по Вписванията е вписан като управител Христо Иванов Дуков, който управлява и представлява дружеството заедно и поотделно с Петя Цочева Кондова.

Основният капитал на дружеството през 2013 г. е увеличен на 1,000 хил. лева.

С Решение на едноличния собственик от 28.02.2015 г.,основният капитал на Дружеството е увеличен на 1,600 хил. лева. Заличена и освободена от отговорност като Управител е Петя Цочева Кондова.

Съгласно Договор за прехвърляне на дружествен дял от капитала на Ауто Франс 3000 ЕООД от 25.11.2016 г., едноличния собственик на дружеството - ВХО Холдинг ГмбХ продава дружествен дял от 10 % на Христо Иванов Дуков, който се равнява на 160 000,00 /сто и шестдесет хиляди/ лева.

Промяната в правната форма на дружеството като ООД е вписана в Търговския регистър на 09.12.2016 г. като Ауто Франс 300 ООД.

С Решение на Общото събрание на съдружниците от 16.08.2019 г. основният капитал на дружеството е увеличен на 2 200 000,00 лева, чрез допълнителна парична вноска от 600 000,00 лева от страна на съдружниците срещу записване на нови дялове, при запазване на съотношението в разпределението на дяловете.

На извънредно общо събрание на съдружниците от 04.09.2019 год. е взето решение за преобразуване на „Ауто Франс 3000" ООД чрез отделяне по реда на чл.262г и сл. От ТЗ, в резултат на което да бъде учредено едноличо дружество с ограничена отговорност. Новоучреденото дружество „Релийз" ЕООД е регистрирано на 19.09.2019 г. с основен капитал от 2 000 000,00 лева.

1. Изложение за развитието и резултатите от дейността на дружеството и неговото финансово състояние (продължение)

Седалището и адресът на управление на Групата е България, гр. София, община Подуяне, ул. Резбарска № 5. Към 31 декември 2021 г. има открит недействащ клон в гр. Варна и няма открити представителства.

Основният предмет на дейност на Групата е лизинг и отдаване под наем, финансиране и рефинансиране, търговия с нови и употребявани автомобили, търговско представителство, посредничество.

Към 31.12.2021 г. в Групата работят служители на трудов договор и служител по договор за управление и контрол.

2. Финансови резултати

През 2021 г. приходите от продажби са основно от продажба на автомобили с марките „Рено" и „Дачия", резервни части, масла и аксесоари за автомобили, абонаменти за сервизно обслужване, приходи от услуги по следпродажбено обслужване на автомобили, наем на автомобили, оперативен лизинг, продажба на употребявани автомобили, други услуги, свързани с продажбата на автомобили и други приходи свързани с дейността.

Приходите на Групата са както следва:

В хил лева	**2021**	**2020**	**Увеличение/ (Намаление)**	**% изменение**
Нетни приходи от продажби	78 042	73 945	4 097	5.54%
Други приходи от дейността	229	198	31	15.66%

Приходите от продажби през 2021 г. в сравнение с 2020 г. са увеличени с 4,097 хил лв., което показва тенденция за възстановяване спрямо пандемичната 2020 година.

Оперативните и административни разходи на Групата са структурирани както следва:

В хил лева	**2021**	**2020**	**Увеличение/ (Намаление)**	**% изменение**
Разходи за материали	269	279	(10)	(3,58%)
Разходи за предоставени услуги	4 468	4 552	(84)	(1,85%)
Разходи за персонала	3 030	3 128	(98)	(3,13%)
Разходи за амортизации	5 594	5 655	(61)	(1,08%)
Други разходи за дейността	461	550	(89)	(16,18%)

2. Финансови резултати (продължение)

Финансовият резултат на Групата е както следва:

В хил.лева	2021	2020	Увеличение/ (Намаление)	% изменение
Финансов резултат от дейността	**1 433**	**1 288**	**145,00**	**11,26%**
Разходи за лихви	1 023	1 037	(14,00)	(1,35%)
Приходи от лихви	128	101	27,00	26,73%
Други финансови разходи	77	39	38,00	97,44%
Финансов резултат преди данъци	**461**	**313**	**148,00**	**47,28%**
(Разходи)/Икономия за данъци	(1)	222	(223,00)	(100,45%)
Нетна печалба	460	535	(75,00)	(14,02%)

Балансовите стойности на дълготрайните активи по групи са както следва:

	2021	% от активите	2020	% от активите
Дълготрайни материални активи	1 592	3,23%	1 664	3,14%
Нематериални активи	405	0,82%	460	0,87%
Права на ползване	27 457	55,72%	30 888	58,29%

Основно финансови - икономически показатели са представени в таблицата по долу:

Показател	2021	2020
Възвращаемост на капитала (Печалба от дейността/Общо активи – Текущи задължения)	6,98%	5,44%
Брутен марж (Брутна печалба/Нетен оборот)	19,25%	20,63%
Обръщаемост на активите (Нетен оборот/Общо активи – Текущи задължения)	3,80	3,13
Обръщаемост на материалните запаси (Отчетна стойност на продажбите/ Материални запаси)	6,01	2,56
Рентабилност на приходите (Финансов резултат / Нетен размер на приходите от обичайната дейност)	0,59%	0,72%
Рентабилност на собствения капитал (Финансов резултат / Собствен капитал)	11,15%	7,37%
Ефективност на приходите (Разходи за дейността / Приходи от дейността)	(17,71%)	(19,15%)
Коефициент на обща ликвидност (Краткотрайни активи / Текущи задължения)	68,63%	67,91%
Коефициент на бърза ликвидност (Краткотрайни активи – Материални запаси/Текущи задължения)	32,12%	32,17%
Коефициент на абсолютна ликвидност (Парични средства / Текущи задължения)	0,45%	1,08%

3. Оперативно-технически данни

Основните задачи пред Групата през 2022 г. ще бъдат:

- разширяване на сервизната дейност чрез подобряване качеството на услугите, развитие на услугите, свързани със сервизно, застрахователно управление на автомобилния парк на клиентите и развитие на услугата оперативен лизинг;
- запазване и при възможност разширяване на пазарния дял в продажбите на нови автомобили чрез спечелване на нови клиенти, особено в сегмента на лекотоварните автомобили;
- разширяване на продажбите на индивидуални клиенти и малки фирми;
- разширяване на продажбите на автомобили втора употреба;
- развитие на суб-дилърската мрежа на Групата с цел разширяване пазарното присъствие в регионите на Враца, Русе, Плевен и Пловдив.
- Подбор и оторизиране на нови суб-дилъри

4. Основни рискове, пред които е изправена Групата

Експозицията на Групата към различните видове рискове е оповестена в прил 23 към финансовия отчет.

5. Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

Групата не извършва дейности в областта на научните изследвания и проучвания.

6. Вероятно бъдещо развитие

- Изграждане на разширение на продажбено-сервизния комплекс.
- Вероятното бъдещо развитие на Групата е свързана с разширяване на дейността чрез привличане на нови клиенти и утвърждаване на водещата си позиция на пазара като официален дистрибутор на „Рено" и „Дачия" в България.
- Разширяване на продажбите на индивидуални клиенти.

7. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Групата към края на годината и неговите счетоводни резултати. Финансовия отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2021 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

8. Събития след датата на отчета

На 24 февруари 2022 г. започна военен конфликт между Русия и Украйна, който продължава и към датата на този финансов отчет, което води до сътресения на водещите финансови пазари по света, а проблемите с веригите на

8. Събития след датата на отчета (продължение)

доставка, породени и от пандемията COVID-19, се очаква да се усложнят още повече вследствие на този конфликт на територията на Украйна. На Руската федерация са наложени икономически санкции от страна на Европейския съюз, САЩ и други държави. Очаква се и значително повишаване на цените на петрола, газа и други суровини, както и повишена инфлация на глобално ниво. Развитието и изходът на този военен конфликт не могат да се предвидят на този етап и е трудно да бъдат прогнозирани неговите дългосрочни ефекти върху глобалното икономическо и социално развитие. Към настоящия момент, военният конфликт не оказва пряко въздействие върху дейността на Групата.

Ръководството оценява това събитие като некоригиращо, настъпило след отчетната дата и съответно в настоящия финансов отчет не са отразени корекции в стойността на активите, ако такива биха били необходими.

На този етап на развитие на ситуацията и динамиката, с която тя се развива не може да се направи надеждна преценка и измерване на възможните ефекти и последствия от конфликта върху дейността, активите и икономическото развитие на Групата.

Няма други събития след датата на отчета, които да налагат корекции на сумите, представени в настоящите финансови отчети или да изискват допълнителнипоотстявания.

София,

29.08.2022 г.

Управител:

[Христо Дичев]

АУТО ФРАНС 3000 ООД
AUTO FRANCE 3000 OOD
СОФИЯ

AUTO FINANCE 3000

КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

За годината, завършваща на 31.12.2020

Всички суми в хиляди лева, освен ако не е оповестено друго

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Прил	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	4	1 592	1 664
Нематериални активи	5	405	460
Активи с право на ползване	12	27 457	30 888
Търговски и други вземания	7	71	58
Отсрочени данъчни активи	21	16	-
Общо нетекущи активи		***29 541***	***33 070***
Текущи активи			
Материални запаси	6	10 499	10 484
Търговски и други вземания	7	9 111	9 118
Парични средства и еквиваленти	8	128	316
Общо текущи активи		***19 738***	***19 918***
ОБЩО АКТИВИ		**49 279**	**52 988**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Записан капитал		2 200	2 200
Неразпределена печалба/Непокрита (загуба)		1 697	1 162
Текуща печалба		460	535
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	9	**4 357**	**3 897**
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Отсрочени данъчни пасиви	21	-	26
Лихвени заеми и дългове	10	16 162	19 737
Общо нетекущи пасиви		***16 162***	***19 763***
Текущи пасиви			
Лихвени заеми и дългове - текуща част	10	12 710	13 346
Търговски и други задължения	11	15 107	15 347
Пасиви по договори с клиенти	13	903	629
Задължения по корпоративни данъци	21	40	6
Общо текущи пасиви		***28 760***	***29 328***
ОБЩО ПАСИВИ		**44 922**	**49 091**
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		**49 279**	**52 988**

Приложенията са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.
Консолидираният финансов отчет е одобрен за публикуване от управителя на 29.08. 2022 г.

Христо Дуков - управител

Илиана Петрова, пълномощник на Мениджмънт Сървисиз Корпорейшън ЕАД (съставител)

Заверил съгласно независим одиторски доклад

Тома Стоилов, регистриран одитор

Всички суми в хиляди лева, освен ако не е оповестено друго

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

	Прил	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Приходи от договори с клиенти	13	78 042	73 945
Себестойност на продажбите	14	(63 016)	(58 691)
Брутна печалба		**15 026**	**15 254**
Други приходи	15	229	198
Разходи за предоставени услуги	16	(4 468)	(4 552)
Разходи за материали и консумативи	17	(269)	(279)
Разходи за персонала	18	(3 030)	(3 128)
Разходи за амортизации	4; 5; 12	(5 594)	(5 655)
Други разходи	19	(461)	(550)
Общо разходи за дейността		**(13 822)**	**(14 164)**
Печалба от дейността		**1 433**	**1 288**
Финансови приходи	20	128	101
Финансови разходи	20	(1 100)	(1 076)
Печалба преди данъци		**461**	**313**
Разходи за данъци	21	(1)	222
Нетна печалба за годината		**460**	**535**
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход		**460**	**535**

Приложенията са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.
Консолидираният Финансовият отчет е одобрен за публикуване от управителя на 29.08. 2022 г.

Христо Дуков - управител

Илиана Петрова, пълномощник на Мениджмънт Сървисиз Корпорейшън ЕАД (съставител)

Заверил съгласно независим одиторски доклад

Тома Стоилов, регистриран одитор

Всички суми в хиляди лева, освен ако не е оповестено друго

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Прил	Записан капитал	Неразпредо лена печалба	Общо
Салдо на 01.01.2020 г.		***2 200***	***1 162***	***3 362***
Сделки със собствениците, отчетени директно в собствения капитал				
Емисия на капитал				0
Всеобхватен доход				
Печалби и загуби		-	535	535
Салдо на 31.12.2020 г.	**9**	***2 200***	***1 697***	***3 897***
Всеобхватен доход				
Печалби и загуби		-	460	460
Салдо на 31.12.2021 г.	**9**	***2 200***	***2 157***	***4 357***

Приложенията са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.
Консолидираният Финансовият отчет е одобрен за публикуване от управителя на 29.08. 2022 г.

Христо Дуков - управител

Илиана Петрова, пълномощник на Мениджмънт Сървисиз Корпорейшън ЕАД (съставител)

Заверил съгласно независим одиторски доклад

Тома Стоилов, регистриран одитор

Всички суми в хиляди лева, освен ако не е оповестено друго

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

	Прил	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНАТА ДЕЙНОСТ			
Печалба за годината		460	535
Корекции за:			
Разходи за амортизации		5 594	5 655
Разходи за лихви		1 023	1 037
Приходи от лихви		(121)	(98)
Печалба от продажба на дълготрайми активи		-	(41)
Разход/(Икономия) за данъци		(1)	(222)
		6 955	**6 866**
Изменение на:			
Материални запаси		(15)	1 985
Пасиви по договори с клиенти		274	123
Търговски и други вземания		1 427	1 828
Търговски и други задължения		611	(883)
Паричен поток от оперативната дейност		**9 252**	**9 919**
Изплатен корпоративен данък		(7)	(310)
Получени лихви		-	98
Изплатени лихви		(1 023)	(948)
Нетен паричен поток от оперативната дейност		**8 222**	**8 759**
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННАТА ДЕЙНОСТ			
Придобиване на дълготрайни активи		(255)	(470)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи		-	41
Предоставени заеми		(2 856)	(1 409)
Възстановени заеми		1 544	197
Нетен паричен поток от инвестиционната дейност		**(1 567)**	**(1 641)**

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ продължение)

		За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВАТА ДЕЙНОСТ			
Плащания на пасиви по лизинг		(6 488)	(6 823)
Получени заеми		232	-
Изплатени заеми		(587)	(828)
Нетен паричен поток от финансовата дейност		**(6 843)**	**(7 651)**
Нетно изменение на парични средства и еквиваленти		(188)	(533)
Парични средства и еквиваленти на 01.01.		316	849
Парични средства и еквиваленти на 31.12.	**8**	**128**	**316**

Приложенията са неразделна част от настоящия консолидиран финансов отчет.
Консолидираният Финансовият отчет е одобрен за публикуване от управителя на 29.08. 2022 г.

Христо Дуков - управител

Илиана Петрова, пълномощник на Мениджмънт Сървисиз Корпорейшън ЕАД (съставител)

Заверил съгласно независим одиторски доклад

Тома Стоилов, регистриран одитор

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. Обща информация

"Ауто Франс 3000" ООД (Дружеството) и неговото дъщерно дружество "Релийз" ЕООД (заедно наричани "Групата") е дружество с ограничена отговорност с решение регистрирано с решение на Софийски Градски Съд по ф. д. № 13233/2003 година като ТехПротект Трейдинг ЕООД. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, община Подуене, ул. Резбарска № 5.

Основният предмет на дейност е търговия с нови и употребявани автомобили, отдаване на автомобили под наем и и други свързани дейности.

Групата се представлява и управлява от управителя г-н Христо Дуков.

2. База за изготвяне

(a) Изразяване на съответствие

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Комисията на Европейския Съюз. Одобрените от Комисията на Европейския Съюз МСФО се различават в дадени положения от МСФО изготвени от Съвета по международни счетоводни стандарти. Въпросните различия не оказват влияние върху настоящия финансов отчет.

(b) База за оценяване

Настоящият финансов отчет е изготвен на базата на историческата цена.

(c) Действащо предприятие

Консолидираният финансов отчет е изготвен при предположение, че предприятието е действащо, което означава, че Групата няма намерение да се ликвидира и/или преустанови дейността си в обозримо бъдеще.

(d) Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Групата. Цялата финансова информация е представена в лева закръглени до хиляда.

(e) Използване на приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСФО изисква ръководството да прави оценки, предположения и допускания, които влияят на прилагането на политиките и на отчетените суми на активи и пасиви, приходи и разходи. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки.

(i) Преценки

Информация за критични преценки, направени при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху признатите суми във финансовия отчет, се съдържа в следните бележки:

- **Прил 7 Търговски и други вземания** - отношение на събираемостта на вземанията;
- **Прил 12 Лизинг** - по отношение класификацията на договорите за лизинг и техния срок

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2. База за изготвяне (продължение)

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

(ii) Несигурност в допусканията и оценките

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, се съдържа в следните приложения:

Прил 4 Имоти, машини, съоръжение и оборудване, и Прил 5 Нематериални активи – по отношение полезния срок на притежаваните от Групата дълготрайни активи

(iii) Справедлива стойност

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Групата изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви.

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

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

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

(f) Нови стандарти и тълкувания, които все още не са приложени

Следните нови стандарти и тълкувания са влезли в сила от 01.01.2021 г. :

- Covid-19-related Rent Concessions – Изменения на IFRS 16 в сила от 1 април 2021 г.;
- Interest Rate Benchmark Reform Phase 2 – Изменения на IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 и IFRS 16, в сила от 1 януари 2021 г.

Прилагането на новите стандарти и тълкувания няма ефект върху финансовия отчет на Групата.

Следните нови стандарти и тълкования, са приети, но все още не са влезли в сила.

- IFRS 17 Insurance Contracts в сила от 1 януари 2023 (първоначално 1 януари 2021 г.)
- Property, Plant and Equipment: Proceeds before intended use – Промени на IAS 161 януари 2022 г.
- Reference to the Conceptual Framework – Промени на IFRS 3, в сила от 1 януари 2022 г.
- Onerous Contracts – Cost of Fulfilling a Contract Промени на IAS 37, в сила от 1 януари 2022 г.
- Annual Improvements to IFRS Standards 2018–2020, в сила от 1 януари 2022 г.
- Classification of Liabilities as Current or Non-current – Промени на IAS 1, в сила от 1 януари 2023 (първоначално влизане в сила е било 1 януари 2022 г.)
- Disclosure of Accounting Policies – Промени на IAS 1 and IFRS Practice Statement 2, в сила от 1 януари 2023 г.
- Definition of Accounting Estimates – Промени на IAS 8, в сила от 1 януари 2023 г.
- Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction – Промени на IAS 12, в сила от 1 януари 2023 г.
- Sale or contribution of assets between an investor and its associate or joint venture – Промени на IFRS 10 и IAS 28.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

2. База за изготвяне (продължение)

(f) Нови стандарти и тълкувания, които все още не са приложени (продължение)

Ръководството на Групата е в процес на оценка на потенциалния ефект от прилагането на горепосочените стандарти и тълкувания.

3. Значими счетоводни политики

Значимите счетоводни политики описвстени по-долу са прилагани последователно през отделните периоди:

(a) Сделки в чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние

От 1997 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). През текущия и предходните периоди, обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

(b) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

(i) Първоначално признаване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се отчитат по себестойност при тяхното първоначално придобиване. Цената на придобиване включва покупната цена, включително митата и невъзстановимите данъци върху покупката, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба. Закупен софтуер, без който е невъзможно функционирането на закупено оборудване, се капитализира като част от това оборудване.

След първоначалното признаване за актив всеки имот, машина, съоръжение и оборудване се отчита по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

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

(ii) Последващи разходи

Възникнали последващи разходи, за да се подмени част от актив от имотите, машините, съоръженията и оборудването, се капитализират в съответния актив, само когато е вероятно предприятието да получи в бъдеще икономически ползи, свързани с тази част от актива и разходите могат да бъдат оценени надеждно. Балансовата стойност на подменената част се отписва. Разходи за ежедневно обслужване на активите се признават в печалби и загуби като разход в момента на възникването им.

(iii) Амортизации

Амортизацията се начислява върху амортизируемата сума, която е стойността на актива, или сума приета за стойността му, минус остатъчната стойност на актива. Амортизацията се начислява в печалби и загуби на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването, тъй като това отразява очаквания начин на консумиране на бъдещите икономически ползи от актива. Очакваните срокове на полезен живот са както следва:

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(b) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Амортизации (продължение)

- Компютри и периферни устройства - 20%;
- Стопански инвентар и офис оборудване - 15%;
- Апаратура - 20 - 30%;

За данъчни цели Групата използва същите амортизационни норми.

(c) Нематериални активи

(i) Софтуер и лицензи

Софтуерът и лицензите придобити от Групата се отчитат по себестойност при тяхното първоначално признаване. След първоначалното признаване софтуерът и лицензите се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация (вик по-долу) и загуби от обезценка.

(ii) Последващи разходи

Разходи, свързани с поддръжката на нематериални активи се капитализират, само когато се очаква бъдеща икономическа изгода от този актив. Всички останали разходи се признават като разход в момента на възникване.

(iii) Амортизации

Амортизация се признава в отчета за доходите по линейния метод за срока на очакваната икономическа изгода от нематериалния актив. Нематериалните активи се амортизират от месеца, следващ месеца, през който активът е бил готов за употреба. Методите на амортизация и полезния живот, а така също и остатъчната стойност се преглеждат в края на всеки отчетен период и се коригират в случай на необходимост. Софтуерът и лицензите се амортизират за 5 години.

(d) Обезценка на нефинансови активи

Групата извършва преглед за обезценка на балансовите стойности на машините, съоръженията и оборудването, когато са настъпили събития или са налице промени в условията, показващи, че балансовата стойност не може да бъде възстановена. При наличие на такива обстоятелства и когато балансовата стойност надвишава очакваната възстановима стойност, се отразява намаление на балансовата стойност на активите или обектите, генериращи парични постъпления, до възстановимата им стойност.

Възстановимата стойност на машините, съоръженията и оборудването е по-високата от нетната им продажна цена и стойността им в употреба. При оценката на стойността в употреба, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност при прилагане на норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущите пазарни оценки за стойността на парите във времето и рисковете, специфични за дадения актив. За актив, който в значителна степен не генерира независими парични постъпления, възстановимата стойност се определя за генериращия парични постъпления обект, към който принадлежи този актив. Загубите от обезценка се признават в отчета за всеобхватния доход.

(e) Материални запаси

Материалните запаси се отчитат по по-ниската от тяхната себестойност и нетна реализуема стойност. Себестойността на материалните запаси се отчита на принципа на средно претеглена цена. Нетната реализируема стойност представлява предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително оценените разходи по завършване на продажбата.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(f) Финансови инструменти

(i) Признаване и първоначално измерване

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

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

(ii) Класификация и последващо измерване

Финансови активи

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

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

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

- държи се в бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- 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.

Дълговата инвестиция се измерва по ССДВД ако отговаря едновременно на следните две изисквания и не е предназначена за измерване по ССППЗ:

- тя се държи в бизнес модел, чиято цел се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансови активи; и
- съгласно нейните договорни условия на определени дати възникват парични потоци, които са само плащания на главница и и лихва върху непогасената сума на главницата.

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

Всички финансови активи, които не се класифицират като измервани по амортизирана стойност или по ССДВД, както е описано по-горе, се измерват по ССППЗ. При първоначалното признаване Групата може еднократно да определи финансов актив, който иначе отговаря на изискванията да бъде измерван по амортизирана стойност или по ССДВД като ССППЗ, ако това ще елиминира или значително ще редуцира счетоводните несъответствия, които иначе биха възникнали.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(f) Финансови инструменти (продължение)

Финансови активи - оценка на бизнес модела

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

- посочените политики и цели на портфейла и действието на тези политики на практика. Включително дали стратегията на ръководството се фокусира върху получаване на договорния лихвен доход, поддържане на определен профил на лихвения процент, съпоставяне на продължителността на финансовите активи с продължителността на всякакви свързани задължения или очаквани парични потоци или реализиране на парични потоци чрез продажба на активите; как се оценява и отчита дейността на портфейла пред ръководството на Групата; рисковете, които засягат представянето на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел) и как се управляват тези рискове; как се компенсират управителите на бизнеса - напр. дали компенсацията се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и честотата, обема и периода на продажбите на финансови активи в предходни периоди, причините за такива продажби и очакванията за бъдещи продажби.
- Прехвърлянето на финансови активи на трети страни в сделки, които не отговарят на условията за отписване, не се считат за продажби за тази цел, в съответствие с продължаващото признаване на активи от Групата.
- Финансовите активи, които се държат за търгуване или се управляват и чието изпълнение се оценява на база справедливата стойност, се оценяват на база ССППЗ.

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

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

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

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

Характеристика за предплащане съответства на критериите за плащане само на главница и лихви, ако предплащането представлява неизплатена сума на главницата и лихвата върху неизплатената главница, която може да включва разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване на договора. Освен това, финансов актив, придобит с отстъпка или премия, до договорната му номинална сума, функция, която позволява или изисква предплащане в размер, който представлява по същество номиналната сума, плюс натрупана (но неизплатена) договорна лихва (която може да включва и разумна допълнителна компенсация за предсрочно

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(f) Финансови инструменти (продължение)

прекратяване) се счита за съответстващ с този критерий, ако справедливата стойност на предплащането е незначителна при първоначалното признаване.

Финансови активи - Последващо измерване и печалби и загуби:

Финансови активи по амортизирана стойност - Тези активи се оценяват в последствие по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност е се намаля със загубите от обезценка. Приходите от лихви, печалбите и загубите от валутнокурсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване се признава в печалбата или загубата

Финансови пасиви

Класификация и последващо измерване

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

(iii) Отписване

Финансови активи

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

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

Финансови пасиви

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

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

(iv) Компенсирано представяне

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(g) Обезценка на финансови инструменти и активи по договори

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

- финансови активи оценявани по амортизирана стойност,
- дългови инвестиции, оценявани по ССДВД; и
- активи по договори с клиенти.

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

- дългови ценни книжа, за които е определено, че имат нисък кредитен риск към отчетната дата; и
- други дългови ценни книжа и банкови салда, за които кредитният риск (т.е. рискът от неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент) не е нарастнал значително от първоначалното признаване.

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

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

Групата приема, че кредитният риск по даден финансов актив е нарастнал значително, ако просрочието е по-голямо от 90 дни.

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

- е малко вероятно кредитополучателят да изплати кредитните си задължения към Групата в пълен размер, без да изиска от Групата действия като реализиране на гаранция (ако има такава); или
- финансовите активи, за които просрочието е по-голямо от 90 дни.

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

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

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

Измерване на ОКЗ

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

ОКЗ се дисконтират с ефективния лихвен процент на финансовия актив.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(g) Обезценка на финансови инструменти и активи по договори (продължение)

Финансови активи с кредитна обезценка

Към всяка отчетна дата Групата оценява дали финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност са с кредитна обезценка. Финансовият актив е с кредитна обезценка, когато едно или повече събития е възникнало, което има определено влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив. Доказателствата, че финансов актив е кредитно обезценен включват следните наблюдаеми данни:

- значителни финансови затруднения на кредитополучателя или емитента,
- нарушение на договор като неизпълнение или просрочие над 90 дни,
- преструктурирането на заем или аванс от Групата при условия, които Групата не би разгледало иначе,
- вероятно е кредитополучателят да влезе в несъстоятелност или друга финансова реорганизация; или
- изчезването на активен пазар за ценна книга, поради финансови затруднения.

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

Загуби от обезценка на финансови активи измерени по амортизирана стойност се приспадат от брутната балансова стойност на активите.

Отписване

Брутната балансова стойност на финансов актив се отписва, когато Групата няма разумни очаквания за възстановяване на финансов актив в неговата цялост или част от него. За корпоративни клиенти, Групата извършва индивидуална оценка по отношение на времето и размера на отписването въз основа на това дали има разумно очакване за възстановяване. Групата не очаква значително възстановяване на отписаната сума.

Финансовите активи, които обаче са отписани, все още могат да бъдат предмет на дейност по принудително изпълнение, за да се спазят процедурите на Групата за възстановяване на дължимите суми.

(h) Основен капитал

Регистрираният капитал на Групата е записан по историческата цена на неговото записване.

(i) Доходи на персонала

Правителството на България носи отговорността за осигуряването на минимален праг на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Групата да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски се признават в отчета за всеобхватния доход при тяхното възникване.

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Групата има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Групата признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(j) Лизинг

В началото на договора Групата преценява дали договорът представлява или съдържа лизинг. Договорът представлява или съдържа лизинг, ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. За да оцени дали по силата на договор се прехвърля правото на контрол над използването на даден актив Групата използва дефиницията за лизинг в МСФО 16.

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

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

Активът с право на ползване се амортизира последващо на база линейния метод от началната дата до края на срока на лизинга, освен ако лизинга не прехвърля собствеността върху основния актив на Групата към края на срока на лизинга или цената на придобиване на актива с право на ползване отразява, че Групата ще упражни опция за покупка.

В този случай актива с право на ползване ще бъде амортизиран на същата база, както тези имоти или съоръжения или оборудване. В допълнение актива с право на ползване периодично се намалява със загуби от обезценка, ако се налага и се коригира с определени преоценки на пасива по лизинга.

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

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

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

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

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(j) Лизинг (продължение)

Пасивът по лизинга се оценява по амортизирана стойност като се използва ефективния лихвен процент. Пасивът се преоценява, когато е налице промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичащи от промяна в индекс или процент или ако има промяна в приблизителната оценка на Групата за сумата, която се очаква да бъде платена.

Краткотрайни лизинги и лизинги на активи на ниска стойност

Групата е избрала да не признава активи с право на ползване и пасиви по лизинг за лизинги на активи на ниска стойност и краткосрочни лизинги, включително и IT оборудване. Групата признава лизинговите плащания, свързани с тези лизинги като разход на линейна база за периода на лизинга.

(i) Като лизингодател

В началото или при промяна на договор, който съдържа лизингов компонент Групата разпределя възнаграждението в договора към всеки лизингов компонент на базата на относителните единични цени. Когато Групата е лизингодател то определя в началото на лизинга дали един лизинг е финансов или оперативен.

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

Групата признава лизинговите плащания, получени по оперативен лизинг като приход на линейна база за срока на лизинга. Като цяло счетоводните политики, приложими за Групата като лизингодател в съпоставимия период не са по-различни от МСФО 16.

(k) Данъци

Данъкът върху дохода включва текущия данък върху печалбата и отсрочените данъци.

(i) Текущ данък

Дължимият текущ данък се определя на база на облагаемата печалба за годината. Облагаемата печалба за годината се различава от печалбата, призната във финансовия отчет, тъй като изключва пера от приходите и разходите, които подлежат на облагане или приспадане в други периоди и пера, които не подлежат на облагане или приспадане. Задължението на Групата за текущ данък се определя на базата на данъчната ставка в сила към датата на отчета за финансовото състояние.

(ii) Отсрочен данък

Отсрочените данъци се признават за всички разлики между балансовата стойност на активите и пасивите във финансовия отчет и съответната данъчна основа, използвана за изчисляване на облагаемата печалба, като се използва балансовият метод на задълженията. Задълженията по отсрочени данъци се признават по отношение на всички облагаеми временни разлики, а активите по отсрочени данъци се признават до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики. Такива активи и пасиви не се признават, ако временните разлики възникват от търговска репутация или от първоначалното признаване (различно от това при бизнес комбинации) на други активи и пасиви в сделка, която не влияе нито върху данъчната, нито върху счетоводната печалба.

(l) Приходи от договори с клиенти

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

3. Значими счетоводни политики (продължение)

Информация за счетоводните политики свързани с договори с клиенти е предоставена в Приложение 13.

(m) Разходи

Разходите в Групата се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост, и до степента, до която това не би довело за признаване на активи/пасиви, които не отговарят на определенията за такива съгласно МСФО. Предплатените разходи се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи се представят отделно в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) и се състоят от: банкови такси и лихви.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

4. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Компютърно оборудване	Машини и съоръжения	Оборудване и други	Транспортни средства	Активи в процес на изграждане	Общо
Отчетна стойност						
Салдо на 01.01.2020 г.	**213**	**646**	**312**	**1 438**	**29**	**2 638**
Придобити	11	3	-	490	-	504
Трансфери	-	-	29	-	(29)	-
Отписани	(1)	(39)	(7)	(73)	-	(120)
Салдо на 31.12.2020 г.	**223**	**610**	**334**	**1 855**	**-**	**3 022**
Придобити	8	4	-	267	4	283
Отписани	-	(7)	(59)	(40)	-	(106)
Салдо на 31.12.2021 г.	**231**	**607**	**275**	**2 082**	**-**	**3 199**
Амортизации и загуби от обезценка						
Салдо на 01.01.2020 г.	**156**	**559**	**279**	**112**	**-**	**1 106**
Разход за периода	22	34	19	230	-	305
Отписана	(2)	(12)	-	(37)	-	(53)
Салдо на 31.12.2020 г.	**176**	**581**	**296**	**305**	**-**	**1 358**
Разход за периода	20	23	10	269	-	322
Отписана	-	(4)	(59)	(10)	-	(73)
Салдо на 31.12.2021 г.	**196**	**600**	**247**	**564**	**-**	**1 607**
Балансова стойност						
Салдо на 01.01.2020 г.	57	87	33	1 326	-	1 532
Салдо на 31.12.2020 г.	47	29	38	1 550	-	1 664
Салдо на 31.12.2021 г.	**35**	**7**	**28**	**1 518**	**4**	**1 592**

(а) Залог на активи

Компютърна техника и апаратура с балансова стойност в размер на 27 хил лева е заложена като обезпечение по получен банков кредит.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

5. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други ДНА	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност				
Салдо на 01.01.2020 г.	**601**	**10**	**144**	**755**
Придобити	21	-	-	-
Салдо на 31.12.2020 г.	**622**	**10**	**156**	**788**
Придобити	5	-	-	5
Отписани	-	(5)	(101)	(106)
Салдо на 31.12.2021 г.	**627**	**5**	**55**	**687**
Амортизации и загуби от обезценка				
Салдо на 01.01.2020 г.	**125**	**7**	**132**	**264**
Разход за периода	53	1	10	64
Салдо на 31.12.2020 г.	**178**	**8**	**142**	**328**
Разход за периода	55	1	4	60
Отписана през периода	-	(5)	(101)	(106)
Салдо на 31.12.2021 г.	**233**	**4**	**45**	**282**
Балансова стойност				
Салдо на 01.01.2020 г.	476	3	12	491
Салдо на 31.12.2020 г.	444	2	14	460
Салдо на 31.12.2021 г.	**394**	**1**	**10**	**405**

6. Материални запаси

		Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Материали		91	91
Стоки		10 408	10 393
	Общо:	**10 499**	**10 484**

Стоките се състоят от налични нови и употребявани автомобили, резервни части и други консумативи. Няма материални запаси отчитани по нетна реализируема стойност или заложени като обезпечение по получени заеми.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

7. Търговски и други вземания

	Прил	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Търговски вземания		2 547	4 372
Търговски вземания от свързани лица	**23**	433	363
Общо търговски вземания		**2 980**	**4 735**
Доставчици по аванси		132	36
Доставчици по аванси (свързани лица)	**23**	17	17
Съдебни и присъдени вземания		80	80
Други вземания от свързани лица	**23**	3 821	2 931
Вземания по гаранции		698	403
Данъци за възстановяване		559	-
Предплатени разходи		873	949
Други вземания		22	25
Общо:		**9 182**	**9 176**
Нетекущи		**71**	**58**
Текущи		**9 111**	**9 118**

8. Парични средства и еквиваленти

	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Парични средства в брой	4	3
Безсрочни банкови депозити	124	313
Общо:	**128**	**316**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

9. Капитал

Към 31.12.2021, капиталът на Групата възлиза на 2,200,000 лева и е разпределен на 2,200,000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки. Всеки дял дава право на един глас в общото събрание и право на дивидент и ликвидационен дял, съразмерни на номиналната стойност на съответния дял.

През 2019 година по решение на съдружниците капиталът на Групата е увеличен от 1,600 хил лв на 2,200 хил лева посредством парични вноски. Записаните парични вноски са напълно изплатени.

Към 31.12.2021 г., капиталът е собственост на:

	Брой акции 2021	*Брой акции 2020*	*Номинална стойност 2021*	*Номинална стойност 2020*
BXO Холдинг ГмбХ	1 980 000	1 980 000	1 980	1 980
Христо Дуков	220 000	220 000	220	220
	2 200 000	**2 200 000**	**2 200**	**2 200**

10. Лихвени заеми и дългове

Настоящата бележка дава информация за лихвените заеми и дългове:

	Прил	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Нетекущи кредити и заеми			
Обезпечен банков заем		248	429
Пасиви по договори за лизинг	12	14 556	16 706
Пасиви по договори за лизинг - свързани лица	12	1 358	2 602
Общо нетекущи кредити и заеми		***16 162***	***19 737***
Текуща част на кредити и заеми			
Обезпечен банков заем (текуща част)		1 930	2 104
Пасиви по договори за лизинг	12	9 422	9 941
Пасиви по договори за лизинг - задължения към свързани лица	12	1 358	1 301
Текуща част на кредити и заеми		***12 710***	***13 346***
Общо кредити и заеми:		**28 872**	**33 083**

(a) Банкови заеми

Съгласно Договор за револвиращ кредит от 20.08.2018 г., „Банка Пиреос България" АД е предоставила на „Ауто Франс 3000" ООД целеви кредит в размер на 1 550 000,00 лв. за оборотни средства и издаване на банкови гаранции / акредитиви. Кредитът е краткосрочен, с падеж 28.02.2020 г. Заемът е гарантиран от свързано лице.

Вследствие преобразуването на компанията - майка, на 11.10.2019 г., дъщерното дружество е встъпило като длъжник по договор за кредит с "Юробанк България" , чиято цел е финансирането покупката на леки автомобили, които се отдават под наем на бизнес клиенти Кредитът е с лимит на финансиране в размер на 6 000 000,00 лв. на до 90% от общата сума на вземанията по договори за оперативен лизинг за пътнически и лекотоварни превозни средства. Кредитът е дългосрочен, с падеж 10.11.2023 г. В началото на 2020 година, страните са подписали анекс, съгласно който са договорили схема за изплащане на заема. Заемът е гарантиран от "Ауто Франс 3000" ЕООД, което се явява съдлъжник.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

11. Търговски и други задължения

	Прил	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Задължения към доставчици		14 504	14 733
Задължения към свързани лица	23	6	10
Задължения към персонала		203	174
Начисления за компенсируеми отпуски на персонала		150	124
Данъчни задължения		112	212
Задължения към осигурители		113	61
Други задължения и начислени разходи		19	33
Общо:		**15 107**	**15 347**

12. Лизинг

Групата има нает офис помещение и транспортни средства. Договорите за лизинг са обикновено със срок от три до пет години. В предходни периоди лизинги на офис и друго оборудване са класифицирани като оперативен или финансов лизинг, съгласно МСС 17.

Информация за лизингите, в които Групата е лизингополучател е представена по-долу.

(а) Групата като лизингополучател

- ***Активи с право на ползване***

	Офис помещения	Транспортни средства	Общо
Салдо на 01.01.2020	**4 551**	**29 036**	**33 587**
Нови договори	38	5 957	5 995
Ефект от изменение на наеми	539	-	539
Отписани/прехвърлени	-	(3 945)	(3 945)
Начислена амортизация за годината	(1 225)	(4 063)	(5 288)
Балансова стойност към 31.12.2020	**3 903**	**26 985**	**30 888**
Нови договори	-	4 873	4873
Отписани	-	(3224)	(3 224)
Ефект от изменение на наеми	132	-	132
Начислена амортизация за годината	(1 319)	(3 893)	(5 212)
Балансова стойност към 31.12.2021	**2 716**	**24 741**	**27 457**

Пасивите по лизинг са включени в статията "Лихвени заеми и дългове" в отчета за финансовото състояние.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

14. Лизинг (продължение)

	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Анализ на падежите – договорени недисконтирани парични потоци		
По-малко от една година	11 381	10 198
Между една и пет години	3 744	23 058
Над пет години		403
Общо недисконтирани пасиви по лизинг към 31 декември	**15 125**	**33 256**
Пасиви по лизинг, включени в отчета за финансовото състояние към 31 декември	**26 576**	**29 483**
Текущи	10 721	10 182
Нетекущи	15 855	19 301

Следните суми са признати в печалби и загуби за периода:

	2021	2020
Разходи за амортизации	5 212	5 288
Лихви по пасиви по лизинг	636	713
Разходи за наем по лизинги на ниска стойност	134	88
	5 982	**6 089**

(b) Групата като лизингодател

Групата отдава под наем свои транспортни средства. Групата е класифицирала тези лизинги като оперативни лизинги, тъй като те не прехвърлят по същество всички рискове и ползи свързани със собствеността на активите.

Таблицата по-долу включва информация за падежния анализ на лизинговите плащания, като показва недисконтираните лизингови плащания, които ще бъдат получени след отчетната дата.

	2021	2020
До 1 година	11 349	7 806
От 1 до 5 години	45 154	21 798
Над 5 години	7 606	4 224
Общо:	**64 109**	**33 828**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

13. Приходи от договори с клиенти

(a) Разбивка на приходите от договори с клиенти е дадена по-долу:

		За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Видове стоки и услуги			
Продажба на нови автомобили		52 417	49 767
Продажба на употребявани автомобили		1 364	2 410
Продажба на резервни части и консумативи		11 725	9 057
Приходи от оперативен наем		7 593	8 170
Сервизни (авторемонтни) услуги		1 866	2 115
Други услуги		3 077	2 426
	Общо:	**78 042**	**73 945**
Време на признаване на приходите			
Прехвърлени с течение на времето		12 536	12 711
Прехвърлени в определен момент		65 506	61 234
	Общо:	**78 042**	**73 945**

Всички приходи са реализирани на местния пазар.

(b) Салда по договори

	Прил	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Търговски вземания	7	2 980	4 735
Активи по договори с клиенти		-	-
Пасиви по договори с клиенти		903	629

Пасивите по договори с клиенти са представляват получени аванси за доставка на стоки и услуги. Пасивите по договори се признават в печалби и загуби в периода, в който услугите са предоставени и стоките предоставени на клиентите. Към датата на отчета Групата не отчита активи по договори с клиенти.

(c) Признаване на приходите от договори с клиенти

Приходът се оценява на база на възнаграждението, определено в договора с клиента. Групата признава приход, когато прехвърля контрола върху стоката или услугата към клиента.

- Приходи от продажба на стоки

Групата получава приходи от продажбите на (нови и употребявани) автомобили, резервни части и аксесоари. Приходът от тези продажби се признава в момента на времето, когато стоките са предадени на клиента и няма оставащи неудовлетворени задължения за изпълнение, които биа могли да повлияят на приемането на стоките от негова страна.

- Приходи от продажба на услуги

Приходите от услуги се получават главно от извършването на автомобилни ремонти. Приходите от услуги се признават в печалби и загуби към датата на приключване на услугата.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

14. Отчетна стойност на продадените стоки

	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Себестойност на продадените стоки	63 846	59 384
Бонус оборот	(830)	(693)
Общо:	**63 016**	**58 691**

15. Други приходи

	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Печалби/(Загуба) от продажба на дълготрайни активи	-	(7)
Приходи от неустойки	127	21
Други приходи от дейността	102	184
Общо:	**229**	**198**

16. Предоставени услуги

	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Наеми	134	88
Външни услуги – сервизна дейност	1 064	1 198
Ремонт и поддръжка	356	371
Услуги по предпродажбена подготовка	99	149
Професионални и други консултантски услуги	18	103
Застраховки	2 042	1 864
Рекламни услуги	21	31
Комуникации	51	45
Такси	326	342
Транспорт	8	21
Абонаменти	331	291
Комисионни за продажба на автомобили	16	47
Други разходи	2	2
	4 468	**4 552**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

17. Разходи за материали и консумативи

	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Консумативни материали сервиз	92	82
Гориво за автомобили	55	78
Материали поддръжка	4	9
Канцеларски апарати и обзавеждане	15	10
Рекламни материали	4	8
Канцеларски материали	7	8
Техническа литература	9	5
Работно облекло	10	4
Разходи за електроенергия	73	75
Общо:	**269**	**279**

18. Разходи за персонала

	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Разходи за заплати	2 501	2 658
Задължителни социални осигуровки	418	428
Начисления на краткосрочни доходи на персонала	21	(39)
Дължими социални осигуровки върху кр доходи на персонала	11	(7)
Социални надбавки	79	88
Общо:	**3 030**	**3 128**

Към 31.12.2021 г., назначеният по трудови договори персонал е 82 (2020: 79 души).

19. Други разходи

	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Представителни разходи	13	15
Командировки	5	5
Разходи за обучение	10	15
Отписани вземания	71	0
Разходи за глоби и неустойки	13	0
Разходи по прилючил финансов лизинг	326	457
Други разходи	23	58
Общо:	**461**	**550**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

20. Нетни финансови приходи/(разходи)

	Прил	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Финансови приходи			
Приходи от лихви от свързани лица	23	121	88
Приходи от лихви		7	13
Общо финансови приходи:		**128**	**101**
Финансови разходи			
Разходи за лихви към нефинансови предприятия		(318)	(245)
Разходи за лихви по банкови заеми		(69)	(79)
Разходи за лихви по пасиви по лизинг		(636)	(713)
Нетни валутно курсови загуби		(5)	(3)
Други финансови разходи		(72)	(36)
Общо финансови разходи		**(1 100)**	**(1 076)**
Нетни финансови разходи:		**(972)**	**(975)**

21. Разходи за данъци

(a) Признати в печалби и загуби

	За годината, завършваща на 31.12.2021	За годината, завършваща на 31.12.2020
Текущ разход за данък	(42)	(13)
Движение на отсрочени данъци	41	235
Общо:	**(1)**	**222**

(b) Движение на временните разлики

Движението на отсрочените данъчни активи/(пасиви) през периода е било:

	Към 31.12.2020 г.	Признати в печалби и (загуби)	Към 31.12.2021 г.
Доходи на персонала	13	4	17
Машини, съоръжения и оборудване	(39)	38	(1)
	(26)	**42**	**16**

21. Разход за данъци (продължение)

(b) Движение на временните разлики (продължение)

Сравнителната информация за 2020 г е била:

	Към 31.12.2020 г.	Признати в печалби и (загуби)	Към 31.12.2021 г.
Доходи на персонала	20	(7)	13
Машини, съоръжения и оборудване	(281)	242	(39)
	(261)	**235**	**(26)**

(c) Задължение по корпоративен данък

		Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Корпоративен данък		40	6
	Общо:	**40**	**6**

Съответните данъчни периоди на Групата могат да бъде обект на проверка от данъчните органи до изтичането на 5 години от края на годината, в която е подадена декларация или е следвало да бъде подадена декларация, като могат да бъдат наложени допълнителни данъчни задължения или глоби съобразно интерпретирането на данъчното законодателство. На ръководството на Групата не са известни обстоятелства, които биха могли да доведат до възникване на допълнителни съществени задължения в тази област.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

22. Финансови инструменти

(a) Счетоводни класификации и справедливи стойности

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

(i) Групата не е страна по финансови инструменти, които се отчитат по справедлива стойност към 31 декември 2021 г. Посочената по-долу информация за справедливи стойности е представена единствено за целите на оповестяването.

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

- търговски и други вземания (приложение 9),
- търговски и други задължения (приложение 13)
- парични средства (приложение 10)
- кредити и заеми (приложение 12)

Въпреки че Групата смята, че оценките на справедливи стойности са правилни, употребата на различни методики и предположения може да доведе до определяне на различни справедливи стойности. През отчетния период Групата не е извършила прехвърляне на финансови инструменти между отделните нива на йерархията на справедливите стойности.

(b) Управление на финансовия риск

Групата има експозиция към следните рискове от употребата на финансови инструменти:

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

Общи положения на управление на риска

Съветът на директорите носи отговорността за установяване и управление на рисковете, с които се сблъсква Групата.

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на Групата. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на стоките на Групата и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в Групата се осъществява текущо от оперативното ръководство на Групата.

- **Кредитен риск**

Кредитният риск за Групата се състои от риск от финансова загуба в случай, че клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от свързани лица, клиенти и наличности по банкови сметки.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

22. Финансови инструменти (продължение)

Кредитен риск (придължение)

Основните финансови активи на Групата са банкови сметки, търговски вземания, вкл. от свързани предприятия и други краткосрочни вземания. Кредитен риск е основно риска, при който клиентите на Групата няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания.

Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо и стриктно, съгласно установената политика на Групата. За целта регулярно се прави преглед от ръководството на откритите позиции по клиенти, както и получените постъпления, като се извършва текущ анализ на неплатените суми и състоянието на клиентите. Паричните, включително разплащателни операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Балансовата стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция. Максималната експозиция към кредитен риск към датата на отчета е както следва:

	Прил	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Вземания от клиенти	7	2 547	4 372
Вземания от свързани лица	7	4 254	3 294
Други вземания	7	698	403
Парични средства и парични еквиваленти	8	124	313
Общо:		**7 623**	**8382**

Обезценка

Към 31 декември 2021 г., в Групата не е начислявана обезценка на вземания и активи по договори. През годината Групата е отписала като несъбираеми вземания в размер на 71 хил. лв. (представени в други разходи).

Времевата структура на търговски и други вземания и активи по договори към датата на отчета, които не са обезценени е както следва:

	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
В срок или до 30 дни	1 726	3 911
Просрочени от 31 до 60 дни	451	611
Просрочени от 61 до 90 дни	410	65
Просрочени от 91 до 180 дни	596	485
Просрочени над 181 дни		102
Общо:	**3 183**	**5 174**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

22. Финансови инструменти (продължение)

- ***Ликвиден риск***

Ликвидният риск е рискът Групата да има трудности при изпълнение на задълженията, свързани с финансовите пасиви, които се уреждат в пари или чрез друг финансов актив. Подходът на Групата за управление на ликвидността е да осигури, доколкото е възможно, достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, без да понесе неприемливи загуби или да навреди на репутацията си. Обикновено Групата гарантира, че разполага с достатъчно парични средства при поискване, за да посрещне очакваните оперативни разходи за период от 60 дни, включително обслужването на финансовите задължения, с изключение на потенциалното въздействие на екстремни обстоятелства, които не могат да бъдат предвидени.

Договорните падежи на финансови пасиви, включително очаквани плащания на лихви, изключващи ефекта от договорености за нетиране са:

	Балансова стойност	До 1 г	От 2 г до 5 г	До 5 г
Банкови заеми	2 178	1 930	-	-
Пасиви по лизинг	26 694	11 339	16 701	-
Търговски и други задължения	14 863	14 863	-	-
Общо:	**43 735**	**28 132**	**16 949**	**-**

Сравнителната информация към 31.12.2020 година е била:

	Балансова стойност	До 1 г	От 2 г до 5 г	До 5 г
Банкови заеми	2 533	2 125	436	-
Пасиви по лизинг	30 550	10 564	23 163	403
Търговски и други задължения	15 041	15 041	-	-
Общо:	**48 124**	**27 730**	**23 599**	**403**

- ***Пазарен риск***

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

Валутен риск

Като цяло Групата не е изложена на значителен валутен риск, тъй като услугите, с които Групата търгува са деноминирани в лева или евро.

Експозиция към валутен риск

Групата има финансови активи и транзакции само в лева и евро. Поради факта, че валутният курс на лева към еврото е фиксиран на 1.95583 лева за 1 евро, ръководството на Групата смята, че експозицията към валутен риск е силно ограничена.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

22. Финансови инструменти (продължение)

- ***Пазарен риск (продължение)***

Анализ на чувствителността

Промяната на валутния курс на еврото спрямо други валути не би имало ефект към 31 декември 2021 г. върху финансовото състояние или нетния резултат на Групата, тъй като то оперира само в лева и евро. Както е посочено по-горе, валутният курс на лева към еврото е фиксиран на 1.95583 лева за 1 евро.

Лихвен риск

Лихвеният риск се свързан най-вече със задължението на Групата по банков кредит, който се олихвява с плаващ лихвен процент

Профил

Към отчетната дата лихвеният профил на лихвоносните финансови инструменти на Групата е както следва:

		Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Инструменти с фиксирани лихви			
Финансови активи		-	-
Финансови (пасиви)		(2 716)	(3 903)
	Нетна експозиция:	**(2 716)**	**(3 903)**
Инструменти с плаващи лихви			
Финансови активи		-	-
Финансови (пасиви)		(26 156)	(29 180)
	Нетна експозиция:	**(26 156)**	**(29 180)**

Търговските и другите вземания, активите по договори с клиенти, а така също търговските и другите задължения са безлихвени и не са включени в горната таблица.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

22. Финансови инструменти (продължение)

c) Управление на капитала

Основната цел на управлението на капитала на Групата е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността му. Групата управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. Групата наблюдава капитала си, като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Групата включва в нетния дълг лихвоносните заеми и привлечени средства, търговските и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Общо дълг	44 922	49 065
Намален с: парични средства и еквиваленти	*(128)*	*(316)*
Нетен дълг	**44 794**	**48 749**
Собствен капитал	**4 357**	**3 897**
Коефициент на задлъжнялост (нетен дълг/собствен капитал)	**10,28**	**12,51**

23. Свързани лица

(a) Идентификация на свързаните лица

Групата има взаимоотношения със следните свързани лица:

Свързано лица	Вид свързаност
Балкан Стар Ауто ЕООД	Под общ контрол
Балкан Стар Аутомотив ЕООД	Под общ контрол
Балкан Стар Мотърс ЕООД	Под общ контрол
Балкан Стар Ритейл ЕООД	Под общ контрол
Виена Реал Естейт ЕАД	Под общ контрол
Виена Реал Естейт Видин ЕООД	Под общ контрол
Вимобайл АД	Под общ контрол
ВХО Холдинг ГМБХ	Компания - майка
ДАП- МП АД	Под общ контрол
Евротранспорт 2000 ЕООД	Под общ контрол
Интерсервиз ЕООД	Под общ контрол
Интершипинг ЕООД	Под общ контрол
Кар транспортер ЕООД	Под общ контрол
КНС Кериър Нетуърк Сълюшънс ЕООД	Под общ контрол
Мениджмънт Сървисиз Корпорейшън ЕАД	Под общ контрол
СОМАТ АД	Под общ контрол
Юрорент ЕООД	Под общ контрол

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

23. Свързани лица (продължение)

(b) Сделки и незакрити баланси със свързани лица, произтичащи от покупко продажба на стоки и услуги

- ***Групата като продавач***

	Продажби на стоки и услуги		Вземания	
	2021	*2020*	*Към 31.12.2021 г.*	*Към 31.12.2020 г.*
Балкан Стар Ауто ЕООД	78	41	224	181
Балкан Стар Аутомотив ЕООД	-	7	13	13
Балкан Стар Мотърс ЕООД	-	9	2	2
Балкан Стар Ритейл ЕООД	-	1	79	79
Бетц Холдинг ГМБх	-	-	19	19
Виена Реал Естейт ЕАД	-	-	76	51
Виена Реал Естейт Видин ЕООД	1	-	1	-
Вимобай АД	-	5	-	-
ДАП - МП АД	-	-	12	-
Кар Транспортер ЕООД	1	1	-	-
Мениджмънт сървисиз корпорейшън ООД	-	8	-	-
Меридиан 21 ЕООД	-	-	1	1
СО МАТ АД ГОРУБЛЯНЕ	-	-	-	12
Юрорент ЕООД	21	49	23	22
	101	**121**	**450**	**380**

- ***Групата като купувач***

	Покупка на стоки и услуги		Задължения	
	2021	*2020*	*Към 31.12.2021 г.*	*Към 31.12.2020 г.*
Балкан Стар Ауто ЕООД	15	5	5	-
Балкан Стар Мотърс ЕООД	-	1	-	-
Виена Реал Естейт ЕООД	190	181	1	7
Кар Транспортер ЕООД	2	7	-	-
Мениджмънт сървисиз корпорейшън ООД	220	224	-	3
Юрорент ЕООД	11	14	-	1
	438	**432**	**6**	**11**

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

23. Свързани лица (продължение)

(c) Сделки и незакрити баланси със свързани лица, произтичащи от получени и предоставени лихвени заеми и кредити

- Групата като заемодател

Групата е предоставила финансови заеми на следните свързани лица:

	Приходи от лихви		Вземания	
	2021	2020	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Виена Реал Естейт ЕООД	-	-	-	-
ВХО Холдинг ГМБХ	1	-	-	6
Балкан Стар Аутомотив ЕООД	-	45	2 479	1 747
Кар Транспортер ЕООД	-	-	-	-
Мениджмънт сървисиз корпорейшън ООД	1	-	41	40
Ключов управленски персонал	-	-	110	-
СОМАТ АД	-	-	-	1
Балкан Стар Ауто ЕООД	47	43	1 191	1 137
	121	**88**	**3 821**	**2 931**

Предоставените заеми са със срок на погасяване до една година от предоставянето на съответните средства. Заемите са деноминирани в лева и се олихвяват с фиксирани лихвени проценти.

- *Задължения по договори за лизинг*

	Разходи от лихви		Задължения	
	2021	2020	Към 31.12.2021 г.	Към 31.12.2020 г.
Виена Реал Естейт ЕООД	55	51	2 716	3 904
	55	**51**	**2 716**	**3 904**

(d) Ключов управленски персонал

Начисленото възнаграждение на ключовия управленски персонал за периода възлиза на 216 хил лв (2020: 125 хил лева),

24. Условни задължения

В хода на своята оперативна дейност и поради спесификата на бизнес сектора, Групата следва да издава в полза на свои контрагенти банкови гарнации. В тази връзка към 31.12.2021 Групата е издала банкови гаранции в общ размер на 3 871 хил лв, които изтичат в периода 2022 до 2028 г. За обезпечаването на издадените в полза на контрагенти банкови гаранции, Групата е учредила ипотека на притежавани недвижими имоти, залози по реда на ЗДОЗ на вземания от клиенти, вземания по наличности в банкови сметки, материални запаси и машини и оборудване.

Част от гаранциите са обезпечени от свързани лица.

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

25. Събития след датата на баланса

На 24 февруари 2022 г. започна военен конфликт между Русия и Украйна, който продължава и към датата на този финансов отчет, което води до сътресения на водещите финансови пазари по света, а проблемите с веригите на доставка, породени и от пандемията COVID-19, се очаква да се усложнят още повече вследствие на този конфликт на територията на Украйна. На Руската федерация са наложени икономически санкции от страна на Европейския съюз, САЩ и други държави. Очаква се и значително повишаване на цените на петрола, газа и други суровини, както и повишена инфлация на глобално ниво. Развитието и изходът на този военен конфликт не могат да се предвидят на този етап и е трудно да бъдат прогнозирани неговите дългосрочни ефекти върху глобалното икономическо и социално развитие. Към настоящия момент, военният конфликт не оказва пряко въздействие върху дейността на Групата.

Ръководството оценява това събитие като некоригиращо, настъпило след отчетната дата и съответно в настоящия финансов отчет не са отразени корекции в стойността на активите, ако такива биха били необходими.

На този етап на развитие на ситуацията и динамиката, с която тя се развива не може да се направи надеждна преценка и измерване на възможните ефекти и последствия от конфликта върху дейността, активите и икономическото развитие на Групата.

Няма други събития след датата на отчета, които да налагат корекции на сумите, представени в настоящите финансови отчети или да изискват допълнителниопоестявания.

ETSAUDIT

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До съдружниците на

"Ауто Франс 3000" ООД

София

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на **"Ауто Франс 3000" ООД** („Групата"), съдържащ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и консолидиран отчет за всеобхватния доход, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2021 г. и нейните финансови резултати от дейността и паричните й 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 консолидирания финансов отчет". Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на консолидирания финансов 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.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

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

Нашето мнение относно консолидирания финансов 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 консолидирания финансов 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 консолидирания финансов 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 изискванията 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 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 консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидирания финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.

б) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран 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.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

Отговорности на ръководството за консолидирания финансов отчет (продължение)

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата 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 Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на консолидирания финансов отчет

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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет (продължение)

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 в консолидирания финансов 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 Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидирания финансов 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.



Тома Стоилов,

регистриран одитор

1164 София,

ул. "Света гора" 17

30.08.2022 г.