

МНЕМОНИКА АД

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2020 година

Обща информация	i
Доклад за дейността	ii
Доклад на независимия одитор до акционерите на МНЕМОНИКА АД	1
Отчет за всеобхватния доход	5
Отчет за финансовото състояние	6
Отчет за промените в собствения капитал	7
Отчет за паричните потоци	8

Пояснителни бележки

1. Корпоративна информация	9
2.1 База за изготвяне	9
2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики	10
2.3 Промени в счетоводните политики и оповестявания	21
3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано	22
4. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения	25
5. Приходи и разходи	28
6. Данъци върху дохода	29
7.1 Машини и съоръжения	30
7.2 Нематериални активи	31
8. Материални запаси	31
9. Търговски и други вземания	32
10. Парични средства и краткосрочни депозити	32
11. Основен капитал	33
12. Лихвоносни заеми и привлечени средства	33
13. Търговски и други задължения	34
14. Финансирания и приходи за бъдещи периоди	34
15. Оповестяване на свързани лица	35
16. Лизинг	36
17. Ангажменти и условни задължения	37
18. Цели и политика за управление на финансовия риск	37
19. Финансови инструменти	40
20. Събития след отчетната дата	41

МНЕМОНИКА АД

Обща информация

Съвет на директорите

Вихрен Валентинов Славчев
Вилислава Марио Бейтс
Велислав Стоянов Велков

Седалище и адрес на управление

ж.к. Изток, ул. Николай Хайтов 12, ет. 4, ап. Офис 13
гр.София

Регистър и регистрационен номер

ЕИК: 200579325

Одитор

„Ърнст и Янг Одит“ ООД
Полиграфия офис център
бул. Цариградско шосе 47 А
София 1124

Доклад за дейността на Мнемоника АД
за годината, приключваща на 31 декември 2020г.

МНЕМОНИКА АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2020г.

СЪДЪРЖАНИЕ

Обективен преглед на дейността.....	iv
Важни събития и резултати	v
Дивиденди и разпределение на печалбата	v
Структура на основния капитал.....	v
Бъдещо развитие на предприятието през 2021 г.	v
Офиси на предприятието.....	vi
Информация по чл. 187 д и чл. 247, ал. 2 от Търговския закон	vi
Информация по чл. 240б от Търговския закон	vi
Управление.....	vii
Отговорности на ръководството	vii

МНЕМОНИКА АД ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020г.

Обективен преглед на дейността

През 2020 година Мнемоника функционираше изключително в условията на глобалната медицинска обстановка и произхождащите от това финансови последици. Наблюдаваше се голяма доза несигурност при дейностите на основните ни клиенти (малки и големи), което от своя страна доведе до забавяне на търговската и техническа дейност.

Наложи се бързо и своевременно налагане вътрешни правила и процедури в синхрон с наложените в държавата като:

- Преустановяване на работата от офисите на компанията.
- Преминаване изцяло към онлайн среда на работа.
- Въвеждане на достъп до помещенията на смени с цел осигуряване на несмесване на потоци от хора.
- Осигуряване на хигиенни материали.
- Редовни процедури по дезинфекция.
- Ограничаване на срещите с клиенти и посещенията за извършване на сервизни дейности.

Глобалната обстановка оказва влияние и върху търсенето на клиентите. Увеличиха се следните типове заявки:

- Закупуване на преносими компютри и мобилни устройства.
- Софтуер за дистанционна работа и обучение.
- Услуги и продукти за киберсигурност свързани със защита на крайни устройства.
- Услуги и продукти за киберсигурност свързани със защита на мрежови ресурси и комуникации.
- Услуги и продукти за киберсигурност свързани със защита на публични услуги.
- Извършване на тестове за уязвимости и проникване.

Медицинската и финансова обстановка наложиха много промени за кратък период от време, но създадоха и предпоставки за развитие на нови дейности, които да допринесат за връщането към нормалната работна среда.

За изминалия период Мнемоника АД извършваше дейност и в четирите си основни направления, а именно: Информационна сигурност и регулаторна съвместимост, Облачни технологии и виртуализация, Съхранение и обработка на данни, Управлявани услуги и аутсорсинг.

Разпределението на оперирането по този начин позволява голяма гъвкавост и ефективност, поради тази причина се планира този модел и подход на работа да се следва и за напред.

Мнемоника разшири и портфолиото си от производители, като се сключиха нови партньорства с производители в сферата на сигурността на данните.

Екипът се запази. Положиха се много усилия за повишаване на компетенциите на служителите и развитието им.

Мнемоника продължи да се развива с бързи темпове и голяма ефективност през годината, което доведе до повишаване на измеримите резултати като финансово състояние, брой проекти и брой клиенти.

Основните усилия на екипа на Мнемоника бяха насочени към запознаване и подготовка свързана с основните заплахи в кибер пространството, дистанционната работа и подобряването на умения в нови средства за защита базирани на евристичен подход.

Сред основните събития, на които Мнемоника беше директно представена са:

- Бизнес Закуска на Мнемоника и Netwrix;
- Бизнес Закуска на Мнемоника и Акронис в Пловдив;
- Спонсорство на Glimpse Into Media, част от АУБ;
- Участие в уебинар, организиран от Colonnade Insurance S.A пред застрахователните брокери;
- Участие в уебинар, организиран от Ам Чам с участие на министър Росен Желязков;

МНЕМОНИКА АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020г.

- Участие в дискусия ИТ секторът в режим COVID-19, организирана от DevStyler ;
- Участие в уебинар, организиран от Legal500;
- Участие в Digital Finance Outreach 2020 - Bulgarian National Event;
- Уебинар за продукти на McAfee ;
- Участие в уебинар на тема „Next Generation Firewall as a Service“;
- Участие в Уебинар - Darktrace Cyber AI Analyst ;
- Участие в Участие в конференция Sofia CyberSec, организирана от ДНК;
- Участие на кръгла маса -The Paris Call and Advancing Global Cyber Norms;
- Участие в InfoSec SEE 2020, организирана от Компютър 2000;
- Участие в Cyber Security Forum;
- Уебинар Мнемоника и Акронис - преосмисляне на подхода към ИТ, облачната и кибер защита.

Важни събития и резултати

През 2020 година, въпреки трудностите и препятствията, свързани с Covid епидемията, Мнемоника продължи да диверсифицира набора си от клиенти и съответно приходите на компанията са разпределение между компании от различни отрасли на икономиката, което допринася за нейната стабилност.

Над 200 проекта формират приходи в размер на 8 977 хил. лв.

През изминалия период Мнемоника разшири портфолиото си от клиенти с 4% като добави компании от сектори производство, услуги, администрация. Като основни клиентите на Мнемоника продължават да бъдат водещите банки и телекоми в България.

В областта на партньорствата и сертификациите към производителите трябва да се спомене, че Мнемоника стана златен партньор на Акронис.

Компанията е предоставяла услуги по всичките си стратегически направления и те заемат все по-голям дял от дейността:

- Информационна сигурност;
- Регулаторна съвместимост;
- Облачни услуги;
- Виртуализационни услуги;
- Услуги за техническо обслужване;
- Услуги за обслужване на софтуерни системи;
- Услуги по изграждане на комуникационни системи;
- Управлявани услуги;
- Консултантски услуги;
- SOC - Security Operation Center.

През 2020, компанията стартира нова услуга насочена изцяло към клиенти, които искат ползват киберсигурност като услуга, а именно „Център за Киберсигурност“ (Security Operations Center). Също така, отново основно направление през годината си остават дейностите по консултиране, откриване и защита на личните данни на индивидите.

Дивиденди и разпределение на печалбата

През 2020 година по решение на собствениците са разпределяни дивиденди.

Структура на основния капитал

Към 31 декември 2020 г. акционери са Вихрен Валентинов Славчев и Дона Денева Димитрова. Към същия период основният капитал е в размер на 50 хил. лв. и е разпределен на 50 000 акции с номинална стойност 1 лев всяка. Акциите са разпределени както следва:

- Вихрен Славчев - 66%;
- Дона Димитрова - 34%.

МНЕМОНИКА АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020г.

Към 31 декември 2020 г. Мнемоника АД няма участия в дъщерни и асоциирани дружества.

Бъдещо развитие на предприятието през 2021 г.

Динамиката на дейността, както и бързопроменящата се бизнес обстановка предполагат активности свързани с голяма иновативност, бързо вземане на управленски и бизнес решения, както и получаване на обективна обратна връзка от клиентите с цел регулиране на дейността в реално време и ориентирането и към търсенето на потребителите.

В този аспект Мнемоника ще продължи да следи световните тенденции в сферата на информационните технологии и ще се стреми да прилага на местна почва тези, които са подходящи за конкретната среда и локалния пазар.

Компанията ще се старее да осигури разумен растеж на приходите и ефективността. Разширяването на екипа и осигуряване на средства за повишаване на продуктивността ще са от голямо значение.

Стратегическите насоки на развитие за 2021 отново са свързани с подобряване на финансовите резултати, разширение на пазарния дял, увеличаване на дела на предлаганите услуги.

Постигането на по-голяма финансова стабилност е свързано с увеличаване на дела на постоянните приходи от абонаментни договори, SOC и предлагането на по-голяма част собствени услуги.

Голяма част от услугите ще бъдат насочени към предоставяне на защита на информацията и информационните канали в условията на извън работна среда и служители от отдалечени локации.

Ще се увеличи онлайн присъствието на компанията, както и ще бъдат разработени още цифрови канали за достигане до клиентите.

Офиси и клонове на предприятието

Компанията разполага с офис в град Варна. За целта е наето помещение за офис. В него се извършва дейността на служителите на предприятието.

Дружеството няма регистрирани клонове.

Дейности, свързани с научноизследователска и развойна дейност

През 2020 г. Дружеството не е предприело дейности, свързани с научноизследователска и развойна дейност.

Информация по чл. 187 д и чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

Съветът на директорите не е уведомяван за сключени от страна на членовете на Съвета сделки със следния характер:

- Придобиване и/ или прехвърляне от членовете на Съвета на акции на дружеството;
- Даване на права на членовете на Съвета да придобиват акции на дружеството.

Членовете на Съвета са представили декларации, съгласно които:

- Вихрен Валентинов Славчев - към 31 декември 2020 г. не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 на сто от капитала на друго дружество; не участва в управлението на други дружества и кооперации като прокурист, управител и член на съвети.

- Вилислава Марио Бейтс - към 31 декември 2020 г. не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник; не притежава повече от 25 на сто от капитала на друго

МНЕМОНИКА АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020г.

дружество; не участва в управлението на други дружества и кооперации като прокурист, управител и член на съвети.

- Велислав Стоянов Велков - към 31 декември 2020 г участва като съдружник и в управлението на следните търговски дружества „БГКОМ“ ООД; „БРИСТОЛ БГ“ ООД; „БУЛБИЛД“ ООД; „ЛОЗЕНЕЦ ИН“ ООД, „Бирен Свят“ ООД,.

Съветът на директорите не е уведомяван за сключени от страна на членовете договори, които излизат извън обичайната им дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

През 2020 г. са изплатени възнаграждения на Съвета на Директорите в размер на 84 хил. лв.

Информация по чл. 240б от Търговския закон

Дружеството не е сключвало договори с членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2020 г., Мнемоника АД е акционерно дружество.

Към 31 декември 2020 г., Съветът на директорите се състои от:

- Велислав Стоянов Велков - председател на съвета на директорите;
- Вихрен Валентинов Славчев - представляващ Дружеството;
- Вилислава Марио Бейтс - член на съвета на директорите (на мястото на Иван Марио Константинов).

Използвани от предприятието финансови инструменти

Основните финансови пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг. Дружеството притежава финансови активи, като например търговски вземания и парични средства, които възникват пряко от дейността.

През 2020 г., както и през 2019 г. Дружеството не притежава и не търгува с деривативни финансови инструменти.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно, по отношение краткосрочните и дългосрочни си финансови пасиви с променлив (плаващ) лихвен процент. Политиката на Дружеството е да управлява разходите за лихви чрез използване на финансови инструменти, както с фиксирани, така и с плаващи лихвени проценти.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства.

Валутен риск

Операциите на Дружеството обичайно са деноминирани в български лева и в евро. Дружеството има открити парични сметки в евро с минимални наличности. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евровете експозиции на Дружеството е минимален.

МНЕМОНИКА АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2020г.

Кредитен риск

Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземания се следят текущо, в резултат на което Дружеството няма трудносъбираеми и несъбираеми вземания. Няма значителни концентрации на кредитен риск в Дружеството. Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения.

Събития след отчетната дата

Не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Отговорности на ръководството

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2020 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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

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

Вихрен Славчев
/Изпълнителен Директор/
12 Май 2021 г.

Доклад на независимия одитор До акционерите На „Мнемоника“ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Мнемоника“ АД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2020 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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



Член на Ърнст и Янг Глобал

Ърнст и Янг Одит ООД
седалище и адрес на управление в гр. София
Полиграфия офис център
бул. Цариградско шосе 47А, етаж 4
ЕИК: 130972874, ДДС No: BG130972874
BGN IBAN: BG48 UNCR 7000 1520 6686 91
SWIFT/BIC: UNCRBGSF в Уникредит Булбанк АД

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.

Отговорности на ръководството на финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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



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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем 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 вярно и честно 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.



Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

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

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:



Николай Гърнев

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита



27 май 2021 година

гр. София, България

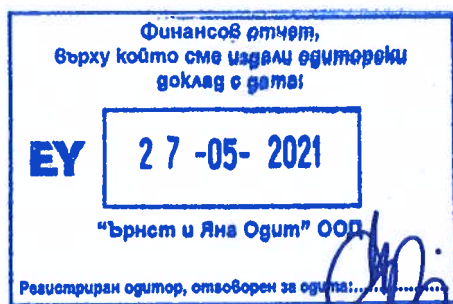
МНЕМОНИКА АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

	Бележки	2020 г. хил. лв.	2019 г. хил. лв.
Приходи от договори с клиенти	5.5	8,977	4,136
Приходи		8,977	4,136
Други приходи		132	87
Отчетна стойност на продадените стоки		(4,798)	(1,171)
Разходи за материали и консумативи		(58)	(60)
Разходи за персонала	5.1	(1,245)	(1,048)
Разходи за амортизация	7.1, 7.2, 16	(680)	(703)
Разходи за външни услуги	5.2	(1,879)	(822)
Други разходи	5.3	(52)	(120)
Оперативна печалба		397	299
Финансови разходи	5.4	(70)	(65)
Финансови приходи		-	4
Печалба преди данъци		327	238
Разход за данък върху доходите	6	(31)	(26)
Печалба за годината		296	212
Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди, нетно от данъци		-	-
Друг всеобхватен доход, неподлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		296	212

Вихрен Валентинов Славчев
Изпълнителен директор

Веселина Велинова
Съставител на финансовия отчет

Финансовият отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 12 май 2021 г. Пояснителните бележки от страница 9 до страница 41 са неразделна част от финансовия отчет.



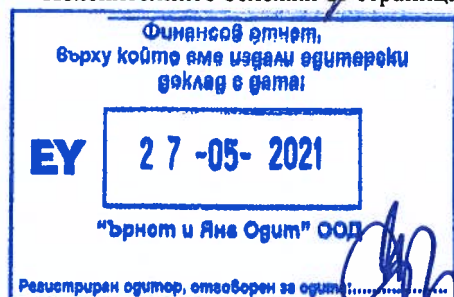
МНЕМОНИКА АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 Към 31 декември 2020 г.

	Бележки	2020 г. хил.лв.	2019 г. хил.лв.
АКТИВИ			
Дълготрайни активи			
Машини и съоръжения	7.1	98	147
Нематериални активи	7.2	124	226
Активи с право на ползване	16	742	1,240
Отсрочени данъчни активи	6	21	12
		985	1,625
Краткотрайни активи			
Материални запаси	8	198	266
Търговски и други вземания и други активи	9	686	1,375
Парични средства и краткосрочни депозити	10	827	799
		1,711	2,440
ОБЩО АКТИВИ		2,696	4,065
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	11	50	50
Законови резерви	11	5	5
Неразпределена печалба		296	633
Общо собствен капитал		351	688
Дългосрочни пасиви			
Задължения по лизинг	16	142	543
		142	543
Краткосрочни пасиви			
Търговски и други задължения	13	730	1,817
Задължения за данък върху доходите		2	-
Задължения към финансови предприятия	12	666	400
Задължения по лизинг	16	388	439
Финансирания и приходи за бъдещи периоди	14	417	178
		2,203	2,834
Общо пасиви		2,345	3,377
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		2,696	4,065

Вихрен Валентинов Славчев
 Изпълнителен директор

Веселина Велинова
 Съставител на финансовия отчет

Финансовият отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 12 май 2021 г.
 Пояснителните бележки от страница 9 до страница 41 са неразделна част от финансовия отчет.



МНЕМОНИКА АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

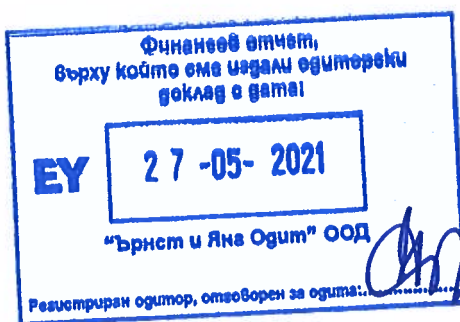
	Основен капитал (Бележка 11)	Законови резерви (Бележка 11)	Неразпределена печалба	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
На 1 януари 2019г.	50	5	1,031	1,086
Печалба за годината	-	-	212	212
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	212	212
Сделки със собствениците на Дружеството, директно признати в капитала	-	-	(610)	(610)
На 31 декември 2019 г.	50	5	633	688
На 1 януари 2020г.	50	5	633	688
Печалба за годината	-	-	296	296
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	296	296
Сделки със собствениците на Дружеството, директно признати в капитала	-	-	(633)	(633)
На 31 декември 2020 г.	50	5	296	351

Вихрен Валентинов Славчев
 Изпълнителен директор

Веселина Велинова
 Съставител на финансовия отчет

Финансовият отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 12 май 2021 г.

Пояснителните бележки от страница 9 до страница 41 са неразделна част от финансовия отчет.



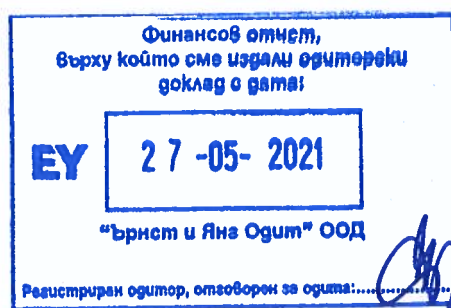
МНЕМОНИКА АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

Бележки	2020 г. хил. лв.	2019 г. хил. лв.
ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Постъпления от клиенти и доставчици	12,356	5,980
Плащания към доставчици и клиенти	(10,144)	(3,326)
Плащания свързани с персонал	(1,224)	(1,016)
Платени лихви по заеми и комисионни	(42)	(31)
Платен данък върху дохода	(38)	(54)
Други плащания	-	(291)
Нетни парични потоци от оперативната дейност	908	1,262
ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на машини и съоръжения	(7)	(33)
Нетни парични потоци, използвани в инвестиционната дейност	(7)	(33)
ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Получени банкови заеми	433	640
Изплатени банкови заеми	(333)	(272)
Сделки със собствениците на Дружеството	(633)	(610)
Платени суми по лизинг	(501)	(661)
Нетни парични потоци, използвани във финансовата дейност	(1,034)	(903)
Нетно увеличение /(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(133)	326
Нетни курсови разлики	(5)	-
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	10 799	473
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	10 661	799

Вихрен Валентинов Славчев
Изпълнителен директор

Веселина Велинова
Съставител на финансовия отчет

Финансовият отчет е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 12 май 2021 г.
Пояснителните бележки от страница 9 до страница 41 са неразделна част от финансовия отчет.



МНЕМОНИКА АД **ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ**

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

1. Корпоративна информация

Финансовият отчет на МНЕМОНИКА АД („Дружеството“) за годината, приключваща на 31 декември 2020г., е одобрен за издаване съгласно решение на Съвета на Директорите от 12 май 2021 г.

МНЕМОНИКА АД е акционерно дружество, регистрирано в Агенция по вписванията на 27 януари 2009 г. с ЕИК: 200579325, със седалище и адрес на управление гр. София, ж.к. Изток, ул. Николай Хайтов 12, ет.4, ап. Офис 13. Финансовата година на Дружеството приключва на 31 декември.

През 2020г. средният брой на служителите е 24 души, а през 2019г. – 22 души.

Ръководството на Дружеството включва неговия Съвет на Директорите.

Основната дейност на Дружеството включва предоставяне на високотехнологични услуги, а именно продажба на сървърно оборудване, мащабиране, конфигуриране и настройка на дискови масиви. Услуги по виртуализация на нов и съществуващ хардуер, както и консултантска дейност в областта на информационните технологии.

Към 31 декември 2020 г., акционерите на Дружеството са:

- Вихрен Валентинов Славчев 66.00 %
- Дона Денева Димитрова 34.00 %

2.1 База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

Изявление за съответствие

Финансовият отчет на МНЕМОНИКА АД е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база МСС, приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на принципа на действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи оперативната си дейност в обозримо бъдеще.

Действащо предприятие

Дружеството е изготвило своя финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2020 г., въз основа на предположението, че Дружеството е действащо предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност. Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят от по-широката икономическа среда, в която то осъществява дейността си. Факторите, които по-конкретно засягат резултатите на Дружеството, включват нулев или отрицателен икономически растеж, доверие на купувачите, цени на конкурентите, както и цени и наличие на суровини, подизпълнители и доставчици. COVID-19 пандемията увеличи присъщата несигурност на оценката на Дружеството на тези фактори.

Дружеството е изготвило финансови прогнози за дванадесетте месеца от датата на одобрение на настоящия финансов отчет, вземайки предвид прогнозната оценка на продължаващите ефекти на COVID-19 пандемията върху бизнеса. Ръководството е достигнало до заключението, че не е налице съществена несигурност, която би могла да породри значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, и съответно, че е уместно да изготви финансовия отчет на база на предположението за действащо предприятие след вземане под внимание на финансовите прогнози, в това число и прогнозният сценарий за спад.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики

а) Превръщане в чуждестранна валута

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

б) Приходи от договори с клиенти

Дейността на Дружеството е свързана с предоставянето на високотехнологични услуги, а именно продажба на съвършено оборудване, мащабиране, конфигуриране и настройка на дискови масиви, услуги по виртуализация на нов и съществуващ хардуер, както и консултантска дейност в областта на информационните технологии. Приходите от договори с клиенти се признават, когато контролът върху стоките или услугите бъде прехвърлен към клиента, срещу сума, която отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на тези стоки или услуги. Като цяло Дружеството е достигнало до заключение, че то е принципал в договореностите си за приходи, с изключение на услугите в качеството на агент, посочени по-долу, тъй като обикновено Дружеството контролира стоките или услугите преди да ги прехвърли към клиента. Оповестявания за съществените счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения, свързани с приходите от договори с клиенти, са предоставени в Пояснителна Бележка 4.

Продажба на стоки/ оборудване

Приходите от продажба на стоки/ оборудване се признават в определен момент във времето, когато контролът върху актива бъде прехвърлен към клиента, което обикновено е при доставката на стоките/ оборудването. Нормалният кредитен срок е от 1 до 30 дни от доставката.

Дружеството преценява дали в договора са налице други обещания, които представляват отделни задължения за изпълнение, към които трябва да бъде разпределена част от цената на сделката (например, гаранции, точки за лоялност на клиентите). При определянето на цената на сделката за продажба на стоки/ оборудване Дружеството преценява ефектите от променливото възнаграждение, съществуването на съществени компоненти на финансиране и възнаграждение, дължимо към клиента (ако има такова).

Предоставяне на услуги

Дружеството предоставя услуги, които се продават отделно, а именно конфигуриране и настройка на дискови масиви, услуги по виртуализация на нов и съществуващ хардуер, както и консултантска дейност в областта на информационните технологии. Дружеството отчита услугите като едно задължение за изпълнение и признава приходите от тях в течение на времето, тъй като клиентът едновременно получава и потребява ползите, предоставяни от Дружеството. Дружеството използва метода на вложените ресурси на база направени разходи спрямо общия размер на очакваните вложени ресурси за удовлетворяване на задължението за изпълнение, за да оцени напредъка за пълното изпълнение на услугата.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

б) Приходи от договори с клиенти (продължение)

Салда по договори

Активи по договори с клиенти

Активът по договора е правото да се получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които са прехвърлени на клиента.

Ако чрез прехвърлянето на стоките или услугите към клиента Дружеството изпълни задължението си преди клиентът да заплати съответното възнаграждение или преди плащането да е станало дължимо, актив по договор се признава за работеното възнаграждение, което е под условие.

Търговски вземания

Вземането представлява правото на Дружеството да получи възнаграждение в определен размер, което е безусловно (т.е. преди плащането на възнаграждението да стане дължимо е необходимо единствено да изтече определен период от време). Моля, вижте счетоводните политики за финансовите активи, изложени в раздел г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване.

Пасиви по договори с клиенти

Пасивът по договора е задължението за прехвърлянето на стоките или услугите към клиента, за което Дружеството е получило възнаграждение (или възнаграждението е дължимо) от клиента. Ако клиентът заплати възнаграждението преди Дружеството да прехвърли стоките или услугите към него, когато бъде извършено плащането или когато плащането стане дължимо (което възникне по-рано), се признава пасив по договор. Пасивите по договори с клиенти се признават като приход, когато Дружеството изпълни задълженията си по договора.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент, представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив. Приходът от лихви се включва във финансовия приход в отчета за всеобхватния доход.

в) Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към отчетната дата. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно.

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

в) Данъци (продължение)

Отсрочен данък

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

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики:

- освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

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

- освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

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

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

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

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

в) Данъци (продължение)

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

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

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

Данък върху добавената стойност (ДДС)

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

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

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в баланса.

г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

• Финансови активи

Първоначално признаване и оценяване

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират като такива, които впоследствие се оценяват по амортизирана цена на придобиване, по справедлива стойност в другия всеобхватен доход (ДВД) и като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им придобиване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив и бизнес модела на Дружеството за тяхното управление. Дружеството първоначално оценява финансовия актив по справедлива стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката. Търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, и за които Дружеството е приложила практически целесъобразна мярка, се оценяват по цената на сделката, определена съгласно МСФО 15. Моля, вижте счетоводната политика в раздел б) Приходи от договори с клиенти.

За да бъде класифициран и оценяват по амортизирана стойност или по справедлива стойност в ДВД, финансовият актив трябва да поражда парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата" (СПГЛ) по неиздължената сума на главницата. Тази оценка се нарича „СПГЛ тест“ и се извършва на нивото на съответния инструмент.

Бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи се позовава на начина, по който то управлява финансовите си активи с цел генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци ще възникнат в резултат на събирането на договорни парични потоци, продажба на финансовите активи, или и двете.

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване (продължение)

• Финансови активи (продължение)

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи се класифицират в четири категории:

- Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)
- Финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход с "рециклиране" на кумулативните печалби или загуби (дългови инструменти)
- Финансови активи, определени като такива по справедлива стойност в друг всеобхватен доход без "рециклиране" на кумулативните печалби и загуби при тяхното отписване (капиталови инструменти)
- Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Тази категория е най-съществена за Дружеството. Дружеството оценява финансовите активи по амортизирана стойност, ако са удовлетворени и двете условия, изложени по-долу:

- Финансовият актив се притежава в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него; и
- Условията на договора за финансовия актив пораждат парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания по главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват при прилагане на метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП) и са предмет на обезценка. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Финансовите активи по амортизирана стойност на Дружеството включват търговски вземания.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва (т.е. се премахва от отчета за финансовото състояние на Дружеството), главно когато:

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

Когато Дружеството е прехвърлило правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпило в споразумение за прехвърляне, то прави оценка на това дали и до каква степен е запазило рисковете и ползите от собствеността. Когато то нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления актив, до степента на продължаващото си участие в него. В този случай Дружеството признава и свързаното задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които Дружеството е запазило.

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване (продължение)

• Финансови активи (продължение)

Обезценка на финансови активи

Допълнителни оповестявания, свързани с обезценката на финансовите активи, са предоставени и в следните пояснителни бележки:

- Оповестявания на съществени предположения (Бележка 4)
- Търговски вземания, включително активи по договори с клиенти (Бележка 9)

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

ОКЗ се признават на два етапа. За кредитни експозиции, за които не е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, ОКЗ се провизират за кредитни загуби, които възникват в резултат на събития по неизпълнение, които са възможни през следващите 12 месеца (12-месечни ОКЗ). За кредитни експозиции, за които е налице значително повишение на кредитния риск от първоначалното признаване, провизия за загуба се изисква по отношение на кредитните загуби, очаквани през оставащия срок на експозицията, независимо от момента на възникване на неизпълнението (ОКЗ за целия срок на инструмента).

По отношение на търговските вземания и активите по договори с клиенти Дружеството прилага опростен подход за изчисление на ОКЗ. Следователно то не проследява промените в кредитния риск, а вместо това признава провизия за загуба въз основа на ОКЗ за целия срок на инструмента към всяка отчетна дата. Дружеството е създадо матрица за провизиране, която се базира на историческия опит по отношение на кредитните загуби, коригирана с прогнозни фактори, специфични за длъжниците и за икономическата среда.

Дружеството счита даден финансов инструмент за такъв в неизпълнение, когато договорните плащания са в просрочие в продължение на 90 дни. В определени случаи обаче то може да разглежда даден финансов актив като такъв в неизпълнение, когато вътрешна или външна информация предоставя индикация, че е малко вероятно Дружеството да получи пълния размер на неиздължените суми по договора, преди да се вземат под внимание каквито и да било кредитни подобрения, държани от него. Финансови активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

• Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

При първоначално признаване финансовите пасиви се класифицират като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства, задължения или като деривативи, определени като хеджингови инструменти в ефективен хедж, както е уместно.

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

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения, заеми и привлечени средства, включително и банкови овърдрафти.

Последващо оценяване

Оценяването на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация както е описано по-долу:

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

г) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване (продължение)

- **Финансови пасиви (продължение)**

Заеми и привлечени средства

Тази категория е от най-съществено значение за Дружеството. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ЕЛП. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация на база ЕЛП.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ЕЛП. Амортизацията чрез ЕЛП се включва като финансов разход в отчета за доходите.

Тази категория се отнася главно за лихвоносни заеми и привлечени средства. Допълнителна информация е предоставена в Бележка 12.

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитодател при съвършено различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов. Разликата в съответните балансови суми се признава в отчета за доходите.

д) Компенсиране на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в баланса, когато и само когато, е налице юридически упражняемо право за компенсиране на признатите суми и Дружеството има намерение за уреждане на нетна база, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите.

е) Основен капитал

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

ж) Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, ако има такива. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията и разходи по заеми по дългосрочни договори за строителство, при условие, че отговарят на критериите за признаване на актив. При извършване на разходи за основен преглед на машина и/или съоръжение те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие че отговарят на критериите за признаване на актив. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в отчета за всеобхватния доход в периода, в който са извършени. Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, които са определени както следва:

Машини, съоръжения и оборудване	3-4 години
Транспортни средства	7.6 години
Стопански инвентар	6-7 години

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)**ж) Имоти, машини и съоръжения (продължение)**

Имот, машина и съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива) се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан. В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

з) Лизинг

На датата на влизане на договора в сила Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа лизинг. А именно, дали договорът прехвърля правото да се контролира използването на идентифицирания актив за определен период от време.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството прилага единен подход за признаване и оценяване на всички лизинги, с изключение на краткосрочните лизинги (т.е. лизинги със срок на лизинговия договор до 12 месеца) и лизингите на активи с ниска стойност. Дружеството признава задължения по лизинги за плащане на лизинговите вноски и активи с право на ползване, представляващи правото на ползване на активите.

Активи с право на ползване

Дружеството признава активи с право на ползване от началната дата на лизинга (т.е. датата, на която основният актив е на разположение за употреба). Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка, и коригирана с всяка преоценка на лизинговите задължения. Цената на придобиване на активите с право на ползване включва сумата на признатите задължения по лизинга, понесените първоначални преки разходи и лизинговите плащания, извършени на или преди началната дата на лизинга, приблизителна оценка на разходите, които ще бъдат понесени от лизингополучателя при демонтажа и преместването на актива, възстановяване на площадката, върху която се намира той или възстановяване на актива до състоянието, което се изисква съгласно условията на лизинга, намалени с каквито и да било получени стимули по лизинга. Активите с право на ползване се амортизират на линейна база за по-краткия от срока на лизинга и очакваните полезни животи на активите, както следва:

• Офис	3 години
• Оборудване	4 години
• Транспортни средства	8 години

Ако в края на срока на лизинга собствеността върху лизинговия актив се прехвърля към Дружеството, или цената на придобиване отразява упражняването на опция за закупуване, амортизацията се изчислява като се използва очакваният срок на полезния живот на актива.

Активите с право на ползване са предмет и на обезценка. Счетоводната политика за обезценка е оповестена в раздел (н) Обезценка на нефинансови активи.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

з) Лизинг (продължение)

Задължения по лизинги

От началната дата на лизинга Дружеството признава задължения по лизинги, оценени по сегашната стойност на лизинговите плащания, които ще бъдат извършени за срока на лизинга. Лизинговите плащания включват фиксирани вноски (включително фиксирани плащания по същество), намалени с каквито и да било подлежащи на получаване стимули по лизинга, променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, както и суми, които се очаква да бъдат платени по гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания включват също цената на упражняване на опция за закупуване, за която в разумна степен е сигурно, че ще бъде упражнена от Дружеството, както и плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако срокът на лизинга отразява упражняването от страна на Дружеството на опция за прекратяване.

Променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или лихвен процент, се признават като разходи (освен ако не бъдат извършени за производството на материални запаси) през периода, в който възникне събитието или условието, което задейства плащането.

При изчислението на сегашната стойност на лизинговите плащания Дружеството използва вътрешно присъщ лихвен процент по заеми на началната дата на лизинга, тъй като заложеният в лизинга лихвен процент не може да бъде надеждно определен. След началната дата размерът на лизинговите задължения се увеличават с лихвата и се намаляват с извършените лизингови плащания. В допълнение балансовата стойност на лизинговите задължения се преоценява, ако е налице модификация, промяна в срока на лизинга, промяна в лизинговите плащания (например, промени в бъдещите плащания в резултат на промяна в индекса или лихвения процент, използван за определяне на тези лизингови плащания) или промяна в оценката на опцията за закупуване на основния актив.

Краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването от признаване на краткосрочни лизинги по отношение на краткосрочните си лизинги на машини и съоръжения (например, лизинги, чийто лизингов срок е 12 месеца или по-малко от началната дата и които не съдържат опция за закупуване). То прилага и освобождаването от признаване на лизинги на активи с ниска стойност за лизингите на офис оборудване, което се счита за такова с ниска стойност. Лизинговите плащания по краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност се изписват като разход на линейна база за срока на лизинга.

Дружеството като лизингодател

Лизингови договори, при които дружеството не прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, се класифицират като оперативни лизинги. Възникващите приходи от наеми се отчитат на линейна база за срока на лизинговия договор и се включват в приходите в отчета за доходите поради оперативния си характер. Първоначалните преки разходи, във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на лизинговия актив и се признават за срока на лизинга на същата база както приходите от наеми. Условните наеми се признават като приход в периода, в който бъдат заработени.

Счетоводна политика за отчитане на лизинги преди 1 януари 2019 г. - Дружеството като лизингополучател

Дружеството класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако той прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив. В началото на лизинговия срок финансовия лизинг се признава като актив и пасив в баланса с размер, който в началото на лизинговия договор е равен на справедливата стойност на наетия актив или ако е по-ниска, по настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Лизинговите плащания се разпределят между финансовите разходи и намалението на задължението по лизинга така, че да се получи постоянен лихвен процент върху оставащото салдо на задължението. Финансовите разходи се признават директно в отчета за всеобхватния доход.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг се амортизират за срока на полезния живот на актива. Ако обаче няма разумна степен на сигурност, че Дружеството ще придобие собствеността върху тях до края на срока на лизинговия договор, активите се амортизират през по-краткия от двата срока – срока на полезния живот на актива или срока на лизинговия договор.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

з) Лизинг (продължение)

Лизинговите плащанията по договори за оперативен лизинг се признават като разход в печалбата или загубата на база линейния метод за срока на лизинговия договор.

и) Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализируема стойност. Разходите, направени във връзка с доставянето на материалните запаси до тяхното настоящо местоположение и състояние, се отчитат както следва:

Стоки – доставна стойност, определена на база на метода „конкретна стойност”.

Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност минус приблизително оценените разходи за завършване на производствения цикъл и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата.

й) Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити отделно, се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен, както следва:

Програмни продукти	2-4 години
Подобрения на наети активи	6-7 години

Нематериалните активи с ограничен полезен живот се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Амортизационният период и методът за амортизация на нематериалните активи с ограничен полезен живот се преглеждат най-малко в края на всяка финансова година. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

к) Обезценка на нефинансови активи

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

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определя чрез използването на подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

2.2 Обобщение на същественияте счетоводни политики (продължение)

к) Обезценка на нефинансови активи (продължение)

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

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

л) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в баланса включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца.

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

м) Провизии

Общи

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития, когато има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи и когато може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за всеобхватния доход, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява, когато е уместно, специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време се представя като финансов разход.

н) Правителствени дарения

Правителствените дарения се признават при наличие на достатъчна сигурност, че дарението ще бъде получено и че всички свързани с него условия ще бъдат изпълнени. Когато дарението е като компенсация за минали разходи или загуби, то се признава като приход през периода на получаване. Когато дарението е свързано с амортизируем актив, то се признава като приход в текущия период, пропорционално на начислените за съответния период амортизации за актива, придобит в резултат на дарението. Когато Дружеството получава непарични правителствени дарения, дарението и актива се отчитат по справедлива стойност.

2.3 Промени в счетоводните политики и оповестявания

Нови и изменени стандарти и разяснения

Дружеството е приложило за първи път някои стандарти и изменения, които влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. То не е приложило по-рано който и да било стандарт, разяснение или изменение, което е публикувано, но все още не е влязло в сила.

МСФО 3 Бизнес комбинации (Изменения): Дефиниция за бизнес

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват минималните изисквания за бизнес и ограничават дефиницията за бизнес. Измененията също така премахват преценката, дали пазарните участници са в състояние да променят липсващи елементи, предоставят насоки, подпомагащи дружествата в преценката, дали придобитият процес е съществен и въвеждат незадължителен тест за концентрация на справедлива стойност. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Реформа на референтните показатели на лихвените проценти - МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39 (Изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. и трябва да се прилагат ретроспективно. Позволява се и по-ранното им прилагане. Публикуваните изменения, адресират проблеми, възникващи докато трае замяната на съществуващите лихвени показатели с алтернативни лихвени показатели. Адресират се ефектите върху специфични случаи на отчитане на хеджиране по МСФО 9 Финансови инструменти и МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, в които се налага ориентиран към бъдещето анализ. Измененията предвиждат временни облекчения, приложими към изискванията при хеджиране, в случаите в които спазването на тези изисквания е пряко повлияно от реформата на референтните показатели. Промените позволяват отчитането на хеджирането да продължи в периода на несигурност до замяната на съществуващите референтни лихвени показатели с алтернативни безрискови лихвени показатели. Направени са изменения и в МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, съгласно които се изисква представянето на допълнителна информация за несигурността при хеджиране в резултат на реформата. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Изменения в МСС 1 Представяне на Финансови Отчети и МСС 8 Счетоводна Политика, Промени в Счетоводните Приблизителни Оценки и Грешки: Дефиниция за същественост

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват дефиницията за същественост и как трябва да бъде прилагана тя, като предоставят практически насоки, които до сега са били включени в други МСФО. Измененията също така поясняват, че съществеността зависи от естеството и значимостта на информацията. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Концептуална рамка за финансово отчитане

БМСС публикува Изменената Концептуалната рамка за финансово отчитане на 29 март 2018 г., която е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. Концептуалната рамка представя концепциите за финансовото отчитане, разработване на стандарти, насоки относно изготвянето на последователни счетоводни политики и насоки към разбирането и интерпретирането на стандартите. Основните промени, въведени в ревизираната Концептуална рамка за финансово отчитане, са свързани с концепцията за оценка, включително факторите, които следва да се вземат предвид при избора на база за оценка, и концепцията за представяне и оповестяване, включително и кои доходи и разходи се класифицират в друг всеобхватен доход. Концептуалната рамка също така предоставя актуализирани определения за актив и пасив и критерии за тяхното признаване във финансовите отчети. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано

Публикуваните нови и изменени стандарти и разясненията към тях, които все още не са в сила, до датата на издаване на финансовия отчет на Дружеството, са оповестени по-долу. Дружеството възнамерява да приложи тези нови и изменени стандарти и разяснения, при условие че са приложими, когато влязат в сила.

МСФО 16 Отстъпки по наем в контекста на Covid-19 (Изменения)

На 28 май 2020 г. Съветът по международни счетоводни стандарти издаде Отстъпки по наем в контекста на Covid-19 – изменение на МСФО 16 Лизинги. Измененията осигуряват облекчение за лизингополучателите от прилагането на изискванията МСФО 16 във връзка с модификации по лизингови договори за отстъпки възникнали като директен резултат от пандемията от COVID-19. Като практически целесъобразната мярка, лизингополучателят може да избере да не преценява дали отстъпките по наеми в резултат на пандемията COVID-19, е модификация на лизинга. Лизингополучателят, който е избрал практически целесъобразната мярка осчетоводява всяка промяна в лизинговите плащания, възникнала в резултат на отстъпките по наеми заради пандемията от COVID-19 по същия начин, както би отчел промяната съгласно МСФО 16, ако промяната не е модификация на лизинга. Изменението се прилага за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 юни 2020 г. По-ранно прилагане е разрешено. Лизингополучателите прилагат практически целесъобразната мярка ретроспективно, като признават натрупания ефект от първоначалното прилагане на изменението като корекция в началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, според случая), в началото на годишния отчетен период, в който лизингополучателят за първи път прилага изменението. През отчетния период, в който лизингополучателят прилага за първи път изменението, не се изисква от лизингополучателя да оповести размера на корекцията за всеки засегнат ред във финансовия отчет и печалбите на акция според изискванията на параграф 28 (ф) от МСС 8. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 17 Застрахователни договори

През май 2017 г. СМСС публикува МСФО 17 *Застрахователни договори* (МСФО 17), изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. След влизането му в сила, МСФО 17 ще замени МСФО 4 *Застрахователни договори* (МСФО 4), който беше публикуван през 2005 г. МСФО 17 се прилага към всички видове застрахователни договори (т.е. животозастраховане, общо застраховане, пряко застраховане и презастраховане), независимо от вида на дружествата, които ги издават, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти с допълнителен, негарантиран доход (участие по преценка).

Ще се прилагат малко на брой изключения от обхвата. Общата цел на МСФО 17 е да осигури счетоводен модел за застрахователните договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите. За разлика от изискванията в МСФО 4, които до голяма степен се базират на заварените, предишни, местни счетоводни политики, МСФО 17 осигурява изчерпателен модел за застрахователните договори, който обхваща всички съответни счетоводни аспекти. В ядрото на МСФО 17 стои общият модел, допълнен от:

- Конкретно адаптиране за договори с характеристики за пряко участие (подход на променливото възнаграждение)
- Опростен подход (подход за разпределение на премията) основно за краткосрочни договори.

МСФО 17 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се изисква сравнителна информация. По-ранното прилагане е допустимо, при условие че предприятието прилага също МСФО 9 и МСФО 15 на или преди датата, в която започва да прилага МСФО 17 за първи път. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на стандарта не се очаква да окаже влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

МСФО 17: Застрахователни договори (Изменения), МСФО 4: Застрахователни договори (Изменения)

Измененията в МСФО 17 влизат в сила със задна дата за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023, с разрешено по-ранно прилагане. Измененията имат за цел да помогнат на Дружествата да прилагат стандарта. По-конкретно, измененията са предназначени за намаляване на разходите чрез опростяване на някои изисквания в стандарта, улесняване обяснението на финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството и улесняване на прехода чрез отлагане на датата на влизане на сила на Стандарта до 2023 г. и чрез предоставяне на допълнително улеснение за намаляване на усилията, необходими при прилагането на МСФО 17 за първи път. Измененията в МСФО 4 променят фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 *Застрахователни Договори* от прилагането на МСФО 9 *Финансови Инструменти*, така че Дружествата ще трябва да прилагат МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Възприемането на измененията не се очаква да окаже влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

Изменения в МСС 1: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи

През януари 2020 г. СМСС публикува изменения в параграфи 69 до 76 на МСС 1, чрез които се упоменават конкретно изискванията за класифициране на пасивите като текущи или нетекущи. Измененията поясняват:

- Какво се има предвид под право за разсрочване на уреждането
- Че трябва да съществува право за разсрочване в края на отчетния период
- Че класификацията не се засяга от вероятността предприятието да упражни правото си за разсрочване
- Че единствено, ако внедрен дериватив в конвертируем пасив сам по себе си е капиталов инструмент, условията на пасива няма да се отразят на неговата класификация

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и трябва да бъдат приложени ретроспективно. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Препратка към Концептуалната рамка – Изменения в МСФО 3

През май 2020 г. СМСС публикува Изменения в МСФО 3 *Бизнес комбинации – Препратка към Концептуалната рамка*. Измененията са предвидени да заменят препратката към *Рамката за изготвяне и представяне на финансови отчети*, публикувана през 1989 г., с препратка към *Концептуалната рамка за финансово отчитане*, публикувана през март 2018 г. без съществени промени в изискванията.

Съветът добави също и изключение от принципа на признаване в МСФО 3 за избягване на потенциални печалби или загуби от "ден 2", възникващи по пасиви и условни задължения, които биха попаднали в обхвата на МСС 37 или КРМСФО 21 Налози, ако бъдат понесени отделно. В същото време Съветът реши да поясни съществуващите насоки в МСФО 3 за условните активи, които няма да бъдат засегнати от заместването на препратката към *Рамката за изготвяне и представяне на финансови отчети*.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. и са приложими за бъдещи периоди. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 - МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39 (Изменения)

През август 2020, СМСС публикува Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 - МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39, приключвайки своята работа в отговор на реформата за IBOR. Измененията предоставят временни облекчения, които се отнасят до ефектите от финансовата отчетност, когато междубанковият лихвен процент (IBOR) се заменя с алтернативен почти без рисков лихвен процент (RFR). По конкретно, измененията предвиждат практически насоки, когато се отчитат промените в основата за определяне на договорните парични потоци по финансовите активи и пасиви, да се изисква коригиране на ефективния лихвен процент, еквивалентен на движение на пазарен лихвен процент. Също така, измененията въвеждат улеснение за прекратяване на хедж взаимоотношенията, включително временно освобождаване от необходимостта да се спазват изискването за отделно идентифициране, когато RFR инструмента е определен като хеджиране на рисков инструмент. Освен това, измененията в МСФО 4 са предназначени да позволят на застрахователите, които все още прилагат МСС 39, да получат същите облекчения като тези, предвидени в измененията, направени в МСФО 9. Има и изменения на МСФО 7 *Финансови Инструменти: Оповестявания*, за да се даде възможност на потребителите на финансови отчети да разберат ефекта от реформата на референтните лихвени проценти върху финансовите инструменти и стратегията за управление на риска на Дружеството. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. с разрешено по-ранно прилагане. Докато прилагането е със задна дата, Дружеството не е длъжно да преизчислява предишни периоди. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

Имоти, машини и съоръжения: постъпления преди предвидената употреба – *Изменения в МСС 16*

През май 2020 г. СМСС публикува Имоти, машини и съоръжения – постъпления преди предвидената употреба, като се забранява на предприятията да приспадат от цената на придобиване на имот, машина и съоръжение, каквито и да било постъпления от продажбата на артикули, произведени докато този актив бива привеждан до мястото и състоянието, необходими за да може той да функционира по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятието признава приходите от продажбата на такива артикули и разходите за тяхното производство в печалбата или загубата. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. и трябва да бъдат прилагани в бъдещи периоди за имоти, машини и съоръжения, които са на разположение за употреба на или след началото на най-ранния представен период, през който предприятието прилага за първи път това изменение. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Обременителни договори – разходи за изпълнение на договор – *Изменения в МСС 37*

През май 2020 г. СМСС публикува изменения в МСС 37, упоменаващи кои разходи Дружеството трябва да включи при оценката за това дали даден договор е обременителен или губещ. Измененията прилагат "подхода на пряко свързаните разходи". Разходи, които са пряко свързани с договор за предоставяне на стоки или услуги, включват както вътрешноприсъщите разходи, така и разпределение на разходи, пряко свързани с активите по договора. Общите и административните разходи не са свързани пряко с даден договор и се изключват, освен ако те изрично не подлежат на фактуриране към контрагента по договора. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане – Дъщерно дружество в качеството на предприятие, прилагащо МСФО за първи път

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане. Изменението позволява на дъщерно предприятие, което избере да приложи параграф Г16(а) на МСФО 1 за оценяване на кумулативните разлики от превръщане на чуждестранна валута, да използва сумите, отчетени от компанията-майка, на база датата на прехода към МСФО на компанията-майка. Това изменение се прилага също и по отношение на асоциирани предприятия или съвместни предприятия, които избират да приложат параграф Г16(а) на МСФО 1. Изменението влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. По-ранното приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не се очаква да окаже влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

МСФО 9 Финансови инструменти – Възнаграждения в теста на "10-те процента" за отписване на финансови пасиви

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСФО 9. Изменението изяснява възнагражденията, които предприятието включва, когато оценява дали условията на нов или модифициран финансов пасив са съществено различни от условията на първоначалния финансов пасив. Тези възнаграждения включват само платените или получените между кредитополучателя и кредитодателя, включително възнагражденията, платени или получени или от кредитополучателя, или от кредитодателя от името на другия. Предприятието прилага изменението за финансови пасиви, които са модифицирани или заменени на или след началото на годишния отчетен период, през който предприятието прилага изменението за първи път. Изменението влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. като по-ранно приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

3. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано (продължение)

МСС 41 Земеделие – Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСС 41 *Земеделие*. Изменението премахва изискването в параграф 22 на МСС 41, съгласно което предприятията трябва да изключват паричните потоци, свързани с данъчно облагане, когато оценяват справедливата стойност на активите в обхвата на МСС 41. Предприятието прилага изменението за бъдещи периоди по отношение на оценки по справедлива стойност, на или след началото на първия годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2022 г. По-ранното приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не се очаква да окаже влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

4. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

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

Преценки

При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Дружеството е направило следните преценки, които имат най- съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

Приблизителни оценки и предположения

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

Определяне на срока на лизинга за договори с опции за подновяване и прекратяване - Дружеството като лизингополучател

Дружеството определя срока на лизинга като неотменимия срок на лизинга, заедно с каквито и да било периоди, обхванати от опция за удължаването му, ако е сигурно в разумна степен, че опцията ще бъде упражнена, или каквито и да било периоди, обхванати от опция за прекратяването на лизинга, ако е сигурно в разумна степен, че опцията няма да бъде упражнена.

Дружеството има един лизингов договор, който включва опцията за удължаване и прекратяване. Дружеството използва преценка, за да оцени дали е сигурно в разумна степен дали опцията за подновяване или прекратяване на лизинга ще бъде упражнена или не. Т.е. Дружеството разглежда всички съществени фактори, които създават икономически стимул за упражняването или на опцията за подновяване, или на опцията за прекратяване. След датата на влизане в сила на договора Дружеството преоценява срока на лизинга, ако е налице съществено събитие или промяна в обстоятелствата, което е в неговия контрол и засяга способността му да упражни или да не упражни опцията за подновяване или прекратяване (например изграждане на съществени подобрения в наст имот или съществена преработка по спецификации на лизинговия актив).

4. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Приблизителни оценки и предположения (продължение)

Лизинги – приблизителна оценка на вътрешно присъщ лихвен процент

Дружеството не може надеждно да определи лихвения процент, заложен в лизинга, следователно, за оценка на задълженията си по лизингите то използва вътрешноприсъщ лихвен процент (ВЛП). Вътрешноприсъщ лихвен процент представлява лихвеният процент, който Дружеството трябва да плати, за да вземе назаем средствата, необходими за придобиването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване, за сходен период и със сходно обезпечение в сходна икономическа среда. Следователно вътрешноприсъщият лихвен процент отразява онова, което Дружеството "би трябвало да плати", което изисква приблизителна оценка, когато не са на разположение подлежащи на наблюдение лихвени проценти или когато те трябва да бъдат коригирани за отразяване на условията на лизинга. Дружеството определя приблизително вътрешноприсъщ лихвен процент, използвайки подлежащи на наблюдение входящи данни (като например, пазарни лихвени проценти), както и приблизителни оценки, специфични за самото дружество (като например, кредитен рейтинг).

Приходи по договори с клиенти

Дружеството прилага следните допускания, които значително влияят върху определянето на сумата и времето на признаване на приходите по договори с клиенти:

Принципал спрямо агент

Дружеството сключва договори с клиентите си за придобиване от тяхно име на договори за поддръжка и лицензи от местни и чуждестранни доставчици. По силата на тези договори Дружеството предоставя услуги за доставка (т.е. координира избора на подходящи доставчици и управлява поръчката на поддръжките и лицензите, както и получаването на необходимата информация за тяхната инсталация и/или ползване). Дружеството е определило, че то не контролира стоките/услугите преди те да бъдат прехвърлени към клиентите и не е в състояние да управлява използването на поддръжките и лицензите или да получава ползите от тях. Изложените по-долу фактори показват, че Дружеството не контролира стоките/услугите преди те да бъдат прехвърлени към клиентите. Следователно, то е определило, че действа в качеството на агент в тези договори.

- Дружеството не носи първостепенната отговорност за изпълнението на обещанието за предоставяне на посочените поддръжки и лицензи
- Дружеството не носи риска за материалните запаси преди или след като посочените договори за поддръжка и лицензи бъдат прехвърлено към клиента, тъй като то закупува договорите за поддръжка и лицензите единствено след одобрение от клиента, а доставчикът експедира данните за инсталация и/или ползване на поддръжките и лицензите директно към клиентите.
- Дружеството не упражнява усмотрение при определянето на цената на посочените поддръжки и лицензи. Възнаграждението му по тези договори се базира единствено на разликата между максималната покупна цена, определена от клиента, и крайната цена, договорена между Дружеството и доставчика.

В допълнение Дружеството е заключило, че то прехвърля контрола върху услугите/стоките (т.е. организацията за предоставянето на поддръжките и лицензите от доставчика) в определен момент във времето, при получаването на договорите за поддръжка и лицензите от страна на клиента, тъй като това е моментът, в който клиентът получава ползите от услугите на Дружеството в качеството му на агент.

4. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (продължение)

Приблизителни оценки и предположения (продължение)

Полезни животи на имоти, машини и съоръжения, и нематериални активи

Финансовото отчитане на имотите, машините и съоръженията, и нематериалните активи включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Дружеството. Информация за полезните животи на имоти, машини и съоръжения е представена в Бележка 2.2.

Доходи на персонала при пенсиониране

Съгласно българското трудово законодателство, Дружеството като работодател, е задължено да изплати две или шест brutни месечни заплати на своите служители при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време.

Ако служителът е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия си стаж, той трябва да получи шест brutни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години при същия работодател – две brutни месечни заплати. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран.

Дружеството не е начислило задължения за доходи на персонала при пенсиониране към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. Оценката на задължението за доходи на персонала при пенсиониране изисква да бъдат направени предположения за нормата на дисконтиране, бъдещото нарастване на заплатите, текущото на персонала и нивата на смъртност. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране, краткия трудов стаж на персонала в Дружеството към 31 декември 2020 г. и ниската средна възраст на персонала, тези предположения са обект на значителна несигурност. Поради това, ръководството на Дружеството счита, че задълженията за доходи на персонала към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. са несъществени и е взело решение да не начислява задължения за доходи на персонала при пенсиониране.

Провизия за очаквани кредитни загуби за търговски вземания

Дружеството използва матрица за провизиране за изчисление на ОКЗ за търговските вземания. Процентите на провизиране се базират на дните на просрочие за групи от различни сегменти клиенти, които имат сходни модели на загуба.

Матрицата за провизиране първоначално се основава на процентите на просрочие, наблюдавани от Дружеството в исторически план. Дружеството прецизира матрицата, за да коригира историческия опит със загубите по кредити чрез включване на прогнозна информация. Например, ако прогнозите за икономически условия (например, брутен вътрешен продукт) се очаква да се влошат през следващата година, което може да доведе до по-голям брой просрочия в производствения сектор, историческите проценти на просрочия се коригират. Историческите проценти на просрочия се актуализират към всяка отчетна дата и промените в прогнозните приблизителни оценки се анализират.

Оценката за корелацията между историческите проценти на просрочие, прогнозите за икономическите условия и ОКЗ представлява съществена приблизителна оценка. Размерът на ОКЗ е чувствителен спрямо промени в обстоятелствата и прогнозираните икономически условия. Историческия опит на Дружеството по отношение на кредитните загуби и прогнозите за икономическите условия може също така да не са представителни за реалните просрочия от страна на клиента в бъдеще.

Обезценка на нефинансови активи

Дружеството преценява дали са налице индикатори за обезценяване на нефинансовите активи към всяка дата на изготвяне на отчетите. Нефинансовите активи се преразглеждат за необходимост от обезценка когато са налице индикатори, че е възможно балансовата им стойност да не може да бъде възстановена.

5. Приходи и разходи

5.1 Разходи за персонала

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения	(1,106)	(928)
Социални осигуровки	(139)	(120)
	(1,245)	(1,048)

5.2 Разходи за външни услуги

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Услуги, предоставени от подизпълнители	(1,480)	(632)
Наем на офис	(4)	(2)
Реклама	(32)	(36)
Консултантски, правни и одиторски услуги	(68)	(23)
Режийни за офис	(11)	(10)
Обучения	(9)	(26)
Други	(275)	(93)
	(1,879)	(822)

5.3 Други разходи

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за командировки	(1)	(17)
Други	(51)	(103)
	(52)	(120)

5.4 Финансови разходи

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за лихви	(35)	(37)
Разходи по валутни операции, нетно	(6)	(4)
Разходи за такси и комисионни	(29)	(24)
	(70)	(65)

5. Приходи и разходи (продължение)

5.5 Приходи от договори с клиенти

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Видове стоки/ оборудване или услуги		
Продажба на оборудване (хардвер)	5,507	1,293
Абонаменти	2,193	2,117
Предоставени услуги	1,277	726
Общо приходи от договори с клиенти	8,977	4,136
Момент във времето за признаване на приходите		
Стоки и услуги, прехвърлени в определен момент във времето	6,784	2,019
Услуги, прехвърлени в течение на времето	2,193	2,117
Общо приходи от договори с клиенти	8,977	4,136

6. Данъци върху дохода

Основните компоненти на разхода за данък върху дохода за годините, приключващи на 31 декември 2020 г. и 2019 г. са:

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разход за текущ данък върху дохода	(40)	(28)
Разход по отсрочени данъци	9	2
Разход за данък върху дохода, отчетен в отчета за всеобхватния доход	(31)	(26)

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2020 г. е 10 % (2019 г.: 10 %). През 2021 г. приложимата данъчна ставка е 10 %.

Равнението между разхода за данък върху дохода и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31.12.2020 г. и 31.12.2019г. е представено по-долу:

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Счетоводна печалба преди данъци	327	238
Разход за данък върху доходите по приложимата данъчна ставка от 10% за 2020 г. (2019 г.: 10%)	(33)	(24)
Разходи непризнати за данъчни цели	(7)	(4)
Разход за данък върху доходите	(40)	(28)

Отсрочените данъци към 31.12.2020 г. и 31.12.2019 г. са свързани със следното:

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за всеобхватния доход	
	2020	2019	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отсрочени данъчни активи	21	12		
Приход / (разход) по отсрочени данъци			9	2
Отсрочени данъчни активи	21	12	9	2

7.1. Машини и съоръжения

	Машини, оборудване и стопански инвентар	Автомобили	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност:			
На 1 януари 2019 г.	2,114	231	2,345
Рекласификация към активи с право на ползване	(1,130)	(225)	(1,355)
Придобити	27	-	27
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2019 г.	1,011	6	1,017
Придобити	7	-	7
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	1,018	6	1,024
Амортизация:			
На 1 януари 2019 г.	1,413	101	1,514
Рекласификация към активи с право на ползване	(598)	(97)	(695)
Начислена амортизация за годината	50	1	51
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2019г.	865	5	870
Начислена амортизация за годината	55	1	56
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2020г.	920	6	926
Балансова стойност:			
На 1 януари 2019 г.	701	130	831
На 31 декември 2019 г.	146	1	147
На 31 декември 2020г.	98	-	98

Обезценка на машини и съоръжения

Към 31 декември 2020 г. Дружеството е извършило преглед за обезценка на имотите, машините и съоръженията. На база на извършения преглед ръководството на Дружеството не е установило индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност.

7.2 Нематериални активи

	Програмни продукти	Други нематериални активи	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отчетна стойност:			
На 1 януари 2019 г.	661	43	704
Придобити	-	-	-
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2019 г.	661	43	704
Придобити	-	-	-
Отписани	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	661	43	704
Амортизация:			
На 1 януари 2019 г.	359	18	377
Начислена амортизация за годината	95	6	101
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2019 г.	454	24	478
Начислена амортизация за годината	96	6	102
Отписана	-	-	-
На 31 декември 2020 г.	550	30	580
Балансова стойност:			
На 1 януари 2019 г.	301	26	327
На 31 декември 2019 г.	206	20	226
На 31 декември 2020 г.	111	13	124

Обезценка на нематериални активи

Към 31 декември 2020 г. Дружеството е извършило преглед за обезценка на нематериалните активи. На база на извършения преглед ръководството на Дружеството не е установило индикатори за това, че балансовата стойност на нематериалните активи надвишава тяхната възстановима стойност.

Към 31 декември 2020 г., няма заложен нематериални активи като обезпечение на получени заеми от Дружеството.

8. Материални запаси

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Стоки (по себестойност)	243	266
Минус: Натрупана обезценка на стоки	(45)	-
Стоки (нетна реализируема стойност)	198	266
Общо материални запаси по по-ниската от себестойност и нетна реализируема стойност	198	266

Материалните запаси на стойност 198 хил. лв. (2019 г.: 266 хил. лв.) представляват: технологично оборудване, дадено на отговорно пазене при трето лице (142) хил.лв.; материали на стойност 2 хил.лв. представляват резервни части, закупени във връзка с договор за поддръжка на оборудване на клиент; останалите налични стоки към 31.12.2020 г. са на стойност 54 хил. лв. и са по поръчки на клиенти. Поради намаление в нетната реализируема стойност на част от оборудването, което се съхранява в склада на Дружеството във Варна е намалена балансовата им стойност с 45 хил. лв.

9. Търговски и други вземания и други активи

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Търговски вземания и други активи	334	1,346
Други вземания	1	26
Разходи за бъдещи периоди	325	
Надвнесен данък върху доходите	-	3
ДДС за възстановяване	26	-
	686	1,375

Търговските вземания не са лихвоносни и обикновено са със срок на плащане до 60 дни. Другите вземания не са лихвоносни и имат среден срок на плащане от шест месеца.

Към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г. няма просрочени и обезценени търговски вземания.

10. Парични средства и краткосрочни депозити

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в брой	4	2
Парични средства в банкови сметки	823	797
	827	799

Паричните средства в банкови сметки се олихвяват с плаващи лихвени проценти, базирани на дневните лихвени проценти по банкови депозити.

10. Парични средства и краткосрочни депозити

За целите на отчета за паричните потоци парични средства и парични еквиваленти включват, както следва:

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в брой	4	2
Парични средства в банкови сметки	823	797
Овърдрафт (Бележка 12)	(166)	-
	661	799

11. Основен капитал

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
50,000 броя обикновени акции с номинална стойност 1 лв. всяка	50	50
	<u>50</u>	<u>50</u>

Всички обикновени акции са изцяло платени.

Законовите резерви се формират от акционерните дружества, като Мнемоника АД, като разпределение на печалбата по реда на чл. 246 от Търговския закон. Те се заделят докато достигнат една десета или по-голяма част от основния капитал. Източници за формиране на законовите резерви са най-малко една десета част от нетната печалба, премии от емисии на акции и средствата предвидени в устава или по решение на общото събрание на акционерите. Законовите резерви могат да бъдат използвани за покриване на загуби от текущия и предходни отчетни периоди. Съгласно Устава на Дружеството, когато законовите резерви превишат една десет част от основния капитал, те могат да бъдат използвани и за увеличаване на записания капитал.

12. Лихвоносни заеми и привлечени средства

	<u>Лихвен процент %</u>	<u>Падеж</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
			<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Краткосрочни				
Задължения по лизинг (Бележка 16)		2021	388	439
Задължения към финансови предприятия	1м EURIBOR+3.5%	6.02.2021	500	400
Овърдрафт	БЛП+3%	24.10.2021	166	-
			<u>1,054</u>	<u>839</u>
Дългосрочни				
Задължения по лизинг (Бележка 16)		2022-2024	142	543
			<u>142</u>	<u>543</u>

Към 31 декември 2020 г. краткосрочният заем за оборотни средства е с договорен размер 500 хил. лв. и е с падеж 6 февруари 2021. През февруари 2021 г. заемът е подновен със срок за погасяване до февруари 2022г.

Към 31 декември 2020 г. Дружеството има и овърдрафт в размер 600 хил. лв., като срокът му на ползване е до 24.10.2021г.

13. Търговски и други задължения

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Задължения към доставчици и клиенти	558	1,542
Задължения към персонала	158	137
Други задължения	14	138
	730	1,817

Условията на посочените по-горе задължения са както следва:

- Задълженията към доставчици и клиенти не са лихвоносни и обичайно се уреждат в 60-дневен срок;
- Другите задължения не са лихвоносни и обичайно се уреждат в 60-дневен срок.

14. Финансирания и приходи за бъдещи периоди

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Финансирания	94	178
Приходи за бъдещи периоди	323	-
	417	178

Приходите за бъдещи периоди са предплатени месечни услуги от клиенти по поддръжка за период до 31.07.2025г.

14.1 Финансирания

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“	94	178
	94	178

Финансиранията са средства, получени от Министерството на икономиката чрез Оперативна програма „Иновации и конкурентоспособност“ във връзка с подписан договор по проект BG16RFOP002-2.002-0571 по схема за безвъзмездна финансова помощ BG16RFOP002-2.002 „Развитие на управленския капацитет и растеж на МСП“.

15. Оповестяване на свързани лица

Други свързани лица

Мнемоника АД притежава 90% от Консорциум Дейта Сълушънс. Консорциумът е създаден през 2017 г. по силата на договор, във връзка с участие в обществена поръчка.

Ключов ръководен персонал

Ключовият ръководен персонал на Дружеството са членовете на Съвета на директорите.

Сделки със свързани лица:

През отчетния период, завършващ на 31 декември 2020 г. Дружеството няма трансакции с Консорциум Дейта Сълушънс. Сделките с Консорциума за 2019 г. са представени в таблицата по-долу:

	Продажби на свързани лица	Покупки от свързани лица	Суми дължими от свързани лица	Суми дължими на свързани лица
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Дейта Сълушънс	28	-	6	-

Възнаграждения на ключовия ръководен персонал

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Възнаграждения	202	191
Социални осигуровки	7	7
	209	198

16. Лизинг

Дружеството като лизингополучател

Дружеството има лизингови договори за наем на офиси, превозни средства и друго оборудване, използвани в дейността. Задълженията на Дружеството по неговите лизинги са обезпечени чрез собствеността на лизингодателя върху лизинговите активи. Обикновено Дружеството няма право да прехвърля и преотдава на лизинг наетите активи, както и някои договори изискват от Дружеството да поддържа определени финансови съотношения.

Има един лизингов договор, който включва опцията за удължаване и прекратяване и променливи лизингови плащания, които са оповестени по-долу.

Дружеството също така има лизинги с ниска стойност. За тези лизинги Дружеството прилага освобождаването от признаване за "лизинги за активи с ниска стойност".

По-долу са предоставени балансовите стойности на признатите активи с право на ползване и движенията през периода:

	Наем на офиси	Машини и оборудване	Транспортни средства	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Към 1 януари 2019 г.	152	534	127	813
Придобити	102	876	-	978
Разходи за амортизация	(59)	(465)	(27)	(551)
Към 31 декември 2019 г.	195	945	100	1,240
Придобити	-	-	24	24
Разходи за амортизация	(86)	(412)	(24)	(522)
Към 31 декември 2020 г.	109	533	100	742

По-долу са представени балансовите стойности на задълженията по лизинги и движенията през периода:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Към 1 януари	982	612
Придобити	24	978
Натрупани лихви	22	37
Плащания	(498)	(645)
Към 31 декември	530	982
Текущи	388	439
Нетекущи	142	543

По-долу са представени сумите, признати в печалбата или загубата:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	522	551
Разходи по лихви по задължения по лизинги (бележка 5.4)	22	37
Обща стойност, призната в печалбата или загубата	544	588

16. Лизинг (продължение)

Дружеството като лизингополучател (продължение)

Общите изходящи парични потоци на Дружеството, свързани с лизинги, са в размер на 501 хил. лв. през 2020г. (включително 3 хил. лв. свързани с лизинги на активи с ниска стойност).

Дружеството като лизингодател

Дружеството е предоставило оборудвания под наем със срок до началото на 2021 г., без опция за подновяване.

Към 31 декември 2020 неотменимите приходи от договори за оперативен лизинг, са както следва:

	2020	2019
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
До една година	648	1,004
От една до пет години	-	648
Над пет години	-	-
	648	1,652

17. Ангажименти и условни задължения

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени правни искиове.

Други

През 2020 г. на Дружеството не са извършвани проверки от данъчната администрация.

Ръководството на Дружеството не счита, че съществуват съществени рискове в резултат на динамичната фискална и регулаторна среда в България, които биха наложили корекции във финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

18. Цели и политика за управление на финансовия риск

Основните финансови пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг. Дружеството притежава финансови активи, като например търговски вземания и парични средства, които възникват пряко от дейността.

През 2020 г., както и през 2019 г. Дружеството не притежава и не търгува с деривативни финансови инструменти.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са лихвен риск, ликвиден риск, валутен риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове е обобщена по-долу.

18. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)*Лихвен риск*

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно, по отношение краткосрочните и дългосрочни си финансови пасиви с променлив (плаващ) лихвен процент. Политиката на Дружеството е да управлява разходите за лихви чрез използване на финансови инструменти, както с фиксирани, така и с плаващи лихвени проценти.

В таблицата по-долу, е представен анализ на чувствителността към възможните промените в лихвените проценти с ефекта им върху печалбата преди данъци (чрез ефекта върху заеми и привлечени средства с плаващи лихвени проценти), при условие, че всички други променливи са приемат за константни. Няма ефект върху другите компоненти на собствения капитал на Дружеството.

Ефект в хиляди лева

Нетната печалба или загуба
100 бп **100 бп**
увеличение **намаление**

31 декември 2020

Инструменти с плаващ лихвен процент	(4)	4
Чувствителност на паричните потоци (нетно)	(4)	4

31 декември 2019

Инструменти с плаващ лихвен процент	(4)	4
Чувствителност на паричните потоци (нетно)	(4)	4

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства. Към 31 декември, падежната структура на финансовите пасиви на Дружеството, на база на договорените недисконтирани плащания, е представена по-долу:

Към 31 декември 2020 г.

	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	> 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по лизинг	-	-	388	142	-	530
Задължения към финансови предприятия	-	504	169	-	-	673
Търговски и други задължения	-	730	-	-	-	730
	-	1,234	557	142	-	1,933

18. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

Към 31 декември 2019 г.

	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	> 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по финансов лизинг	-	-	439	543	-	982
Задължения към финансови предприятия	-	402	-	-	-	402
Търговски и други задължения	-	1,817	-	-	-	1,817
	-	2,219	439	543	-	3,201

Валутен риск

Операциите на Дружеството обичайно са деноминирани в български лева и в евро. Дружеството има открити парични сметки в евро с минимални наличности. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евроите експозиции на Дружеството е минимален.

Кредитен риск

Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземания се следят текущо, в резултат на което Дружеството няма трудносъбираеми и несъбираеми вземания. Няма значителни концентрации на кредитен риск в Дружеството. Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения.

Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по баланса към 31 декември 2020 г.

18. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)*Управление на капитала*

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса и максимизиране на стойността му за акционерите.

Дружеството управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура, Дружеството може да коригира изплащането на дивиденди на акционерите, да изкупи обратно собствени акции, да намали или увеличи основния си капитал, по решение на акционерите. През 2020 г., както и през 2019 г., няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.

Дружеството следи собствения си капитал чрез реализирания финансов резултат за отчетния период, както следва:

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Нетна печалба	296	212

Законовите резерви се формират от акционерните дружества, като Мнемоника АД, като разпределение на печалбата по реда на чл. 246 от Търговския закон. Те се заделят докато достигнат една десета или по-голяма част от основния капитал. Източници за формиране на законовите резерви са най-малко една десета част от нетната печалба, премии от емисии на акции и средствата, предвидени в устава или по решение на общото събрание на акционерите. Законовите резерви могат да бъдат използвани за покриване на загуби от текущия и предходни отчетни периоди. Съгласно Устава на Дружеството, когато законовите резерви превишат една десета от основния капитал, те могат да бъдат използвани и за увеличение на записания капитал.

19. Финансови инструменти**19.1. Справедливи стойности на финансови инструменти**

Справедлива стойност е сумата, за която един финансов инструмент може да бъде разменен или уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка между тях, и която служи за най-добър индикатор за неговата пазарна цена на активен пазар.

Дружеството определя справедливата стойност на финансовите инструменти на база на наличната пазарна информация или ако няма такава, чрез подходящи модели за оценка. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които се търгуват активно на организирани финансови пазари, се определя на база на котираните цени „купува“ в края на последния работен ден на отчетния период.

Справедливата стойност на финансови инструменти, за които няма активен пазар, се определя чрез модели за оценка. Тези модели включват използване на скорошни пазарни сделки между информирани, честни и желаещи страни; използване на текущата справедлива стойност на друг инструмент, със сходни характеристики; анализ на дисконтираните парични потоци или други техники за оценка.

Ръководството на Мнемоника АД счита, че справедливите стойности на финансовите инструменти, които включват парични средства и краткосрочни депозити, други вземания, търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг не се отличават съществено от техните балансови стойности, особено ако те са с краткосрочен характер или приложимите лихвени проценти се променят според пазарните условия.

19.2 Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност

Следващата таблица обобщава промените в пасивите, произтичащи от финансова дейност, в това число както промени, свързани с парични потоци, така и непарични промени, като съдържа равнение между началните и крайните салда в отчета за финансовото състояние на пасивите, произтичащи от финансова дейност за годината, приключваща на 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.:

МНЕМОНИКА АД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

За годината, приключваща на 31 декември 2020 г.

19. Финансови инструменти (продължение)

19.2 Промени в пасивите, произтичащи от финансова дейност (продължение)

	1 януари 2020 г.	Входящи парични потоци	Изходящи парични потоци	Начисления по метода на ефективен лихвен процент	Нови лизингови договори	Други	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Лихвоносни заеми и привлечени средства	400	433	(333)	13	-	(13)	500
Задължения по финансов лизинг	982	-	(498)	22	24	-	530
Общо пасиви от финансова дейност	1,382	433	(831)	35	24	(13)	1,030

	1 януари 2019 г.	Входящи парични потоци	Изходящи парични потоци	Начисления по метода на ефективен лихвен процент	Нови лизингови договори	Други	31 декември 2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Лихвоносни заеми и привлечени средства	32	640	(272)	-	-	-	400
Задължения по финансов лизинг	612	-	(661)	37	978	16	982
Общо пасиви от финансова дейност	644	640	(933)	37	978	16	1,382

20. Събития след отчетната дата

Не са настъпили събития след 31 декември, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2020 г.