Пояснения към финансовия отчет

1. Предмет на дейност

Основната дейност на "Сирма Медикъл Системс" АД се състои в разработване на софтуерни приложения за подобряване диагностицирането и превенция на обществено значими заболявания.

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество в Търговския регистър с ЕИК 204054855. Седалището и адресът на управление е гр. София, бул. "Цариградско шосе" №135.

„Сирма Медикъл Системс" АД има едностепенна система на управление - Съвет на директорите.

Съветът на директорите към 31.12.2021 г. включва следните членове:

Владислав Георгиев Ламбов
Чавдар Велизаров Димитров
Росен Василев Върбанов

Начин на определяне на мандатът на Съвета на директорите: 3 години от датата на вписване.

Мандатът на настоящия Съвета на директорите е до 19.07.2022 г.

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителния директор Росен Василев Върбанов.

Броят на персонала към 31 декември 2021 г. е 5 човека (31 декември 2020 г.- 5 човека).

Крайният собственик е дружество „Сирма Груп Холдинг" АД, регистрирано в гр. София, чиито инструменти на собствения капитал се котират на Българска фондова борса.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

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

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2020 г.), освен ако не е посочено друго.

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

Извънредна епидемична обстановка в България до 31 март 2022 г.

На 13 май 2020 г. Министерският съвет обяви извънредна епидемична обстановка, считано от 14 май 2020 г., която беше удължавана периодично преди изтичането на срока ѝ. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет, срокът на извънредната епидемична обстановка е удължен от правителството до 31 март 2022 г.

Ефект от Covid-19 върху финансовия отчет на Дружеството през 2021 г.

Отрасълът на информационни и комуникационни технологии (ИКТ) не беше сериозно засегнат от Covid кризата като през 2021 секторът бе припознат като универсалния лек срещу много от проблемите произтичащи от пандемията. Въпреки това необходимите за справяне с кризата карантинни мерки, затрудняваха функционирането на оперативните дейности.

Ръководството продължаваше да прилага мерки за подобряване на ефективността на работния процес, при спазване на предписанията на здравните органи.

Кризата, предизвикана от ковид пандемията, не доведе до съществена промяна в дейността на Сирма Медикъл Системс АД, но забави процесите на растеж на продажби и икономически показатели на Дружеството, които се очаква да бъдат преодолени с отшумяване на пандемията.

През годината се отчете увеличение в приходите от договори с клиенти, както и в печалбата на дружеството.

Очаквано влияние на Covid-19 и други рискове върху дейността на Дружеството през 2022 г.

Прогнозите за развитие на сектор Информационни и комуникационни технологии през 2022 г. и следващите години са функция на очакваното развитие на здравната криза, както и от ефектите, предизвикани от продължаващите военни действия в Украйна и пораждащата се от това икономическа криза.

Развитието на ИКТ пазара през 2020 г. и 2021 г. изпитва най-голямата волатилност в своята история. Основна причина за това е пандемията от Covid-19 и свързаните с това ограничения. Въпреки обнадеждаващите новини за вдигане на ограничения в края на 2021 г. и началото на 2022 г., все още рисковете, свързани с Covid-19, за растеха на ИКТ индустрията остават. Под-сегменти като „Бизнес услуги", „ИТ услуги" и „Периферия" са силно зависими от развитието на икономиката и предприятията. Съответно завръщане към Covid ограничения би ограничило силно тяхното развитие. В другия край на спектъра е „Облачната инфраструктура" и „Облачния софтуер", които не само няма да бъдат засегнати от завръщане на ограниченията, но най-вероятно ще реализират и допълнителен ръст. „Облачните услуги" и „Мобилните телефони" са относително предпазени от отрицателно развитие през близките години. Същевременно „ИТ услугите" и „Инфраструктура", които са силно зависими от развитието на икономиката, са съответно застрашени от негативно развитие.

Към датата на изготвяне на този финансов отчет ръководството продължава да прилага мерки, водещи до продуктивен и непрекъснат работен процес, при стриктно спазване на разпоредбите на държавните власти. Годишният бюджет е изготвен при отчитане на настоящата обстановка и детайлно анализиране с оглед минимизиране последиците от влиянието на коронавируса и военните действия в Украйна и поддържането на стабилни финансови показатели.

Към настоящия момент медицинската криза е в затишие и не се очаква въвеждането на нови силно рестриктивни мерки за продължителен период от време, които съществено да потиснат финансовите показатели на Дружеството. Въпреки това, все още остават редица рискове, които биха могли да спрат или забавят както развитието на ИКТ индустрията, така и на глобалната икономика – геополитическо напрежение, инфлация, логистични затруднения, нарастващи лихвени нива, „голямото напускане" са само някои от надвисналите рискове.

При изготвяне на своите прогнози за бъдещото развитие на Дружеството, ръководството е направило редица преценки и допускания, които са свързани с висока степен на несигурност, пораждаща се от фактори и рискове, които са извън влиянието на ръководството, като глобалния здравен проблем Covid-19, военния конфликт между Русия и Украйна, нарастващата инфлация и други. Развитието им в посока, различна от очакваната от ръководството, би могло да предизвика необходимост от преразглеждане на някои от направените допускания и преценки по отношение на очаквано бъдещо развитие на Дружеството, парични потоци и резултати от дейността. Въпреки усилията на ръководството за идентифициране на очакваните преки и непреки ефекти от проявлението на посочените фактори и рискове върху дейността и съответното им адресиране, тяхната специфика затруднява надеждната им оценка и съответно те биха могли да предизвикат съществени корекции на балансовата стойност на активите, която във финансовия отчет е определена при извършването на редица преценки и допускания от страна на ръководството и отчитане на най-надеждната налична информация към датата на приблизителните оценки.

Прилагане на принципа-предположение за действащо предприятие

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от Covid-19, геополитическото напрежение и други, изложени по-горе. Направен е и анализ на превишението на текущите пасиви над текущите активи към края на годината.

Към 31.12.2021 г. регистрираният капитал на Дружеството надвишава нетните му активи с 13 хил. лв., което е в несъответствие с чл. 252, ал. 1, т. 5 от Търговския закон и Общото събрание на акционерите следва да предприеме мерки за адресиране на законовите изисквания. Към 31.12.2021 г. дружеството отчита печалба в размер на 4 хил. лв. и натрупана загуба в размер на 21 хил. лв. Паричният поток от оперативна дейност е отрицателна величина в размер на 10 хил. лв. Текущите пасиви в размер на 945 хил. лв. превишават текущите активи (133 хил. лв.) с 812 хил. лв., като текущите задължения са основно към свързани лица във връзка с получен заем и задължения по лизингови договори. Ръководството на Дружеството е постигнало разсрочване на текущите задължения по получения заем на 15.03.2022 г.

Ръководството е извършило анализ и преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и отчитайки предприетите действия, относно поддържане на стабилни вериги на доставки, ефективно обслужване на клиентите, регулярен мониторинг на ликвидността и договаряне на целесъобразни параметри на финансиране.

Ръководството счита, че въз основа на направените прогнози за бъдещото развитие на Дружеството и предприетите мерки, както и поради продължаващата финансова подкрепа от собствениците ще успее да продължи своята дейност и да погасява своите задължения, без да се продават активи и без да се предприемат съществени промени в неговата дейност.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2021 г.

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Групата за годишния период, започващ на 1 януари 2021 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

- МСФО 4 Застрахователни договори – отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021 г., приет от ЕС
- МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на референтния лихвен процент – Фаза 2 в сила от 1 януари 2021 г., приета от ЕС
- МСФО 16 Лизинг: Намаление на наемите, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила от 1 април 2021 г., приет от ЕС

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2021 г., и не са били приложени по-рано от дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовия отчет на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСФО 3 Бизнес Комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2013 г., приет от ЕС
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС

- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г. все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС.

Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени" в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

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

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

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети".

Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

4.3. Сделки в чуждестранна валута

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

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

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1 EUR = 1.95583 лв.

4.4. Приходи

Основните приходи, които Дружеството генерира са свързани с продажби на софтуерни услуги, продажба на стоки и сканиращи системи.

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

1 Идентифициране на договора с клиент
2 Идентифициране на задълженията за изпълнение

3 Определяне на цената на сделката
4 Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
5 Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

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

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

4.4.1. Приходи, които се признават към определен момент

Продажба на услуги

Продажбата на услуги включва продажба на софтуерни, консултантски и абонаментни услуги Приход се признава, когато Дружеството е прехвърлило на купувача контрола върху предоставените услуги. Счита се, че контролът се прехвърля на купувача, когато клиентът е приел услугите без възражение.

4.4.2. Приходи, които се признават с течение на времето

Предоставяне на услуги

Услугите, предоставяни от Дружеството, включват следните услуги: абонаменти и маркетинг и реклама. Приходите от услугите се признават, когато контролът върху ползите от предоставените услугите е прехвърлен върху ползвателя на услугите.

4.5. Оперативни разходи

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

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

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

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

4.6. Разходи за лихви и разходи по заеми

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

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

4.7. Нематериални активи

Нематериалните активи включват Права върху софтуерни модули и Други нематериални дълготрайни активи. Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита,

невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при което капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен.

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

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

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

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

- софтуер 4-5 години
- други 2-10 години

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи".

Разходи за научно-изследователска дейност (или в научно-изследователска фаза по вътрешен проект) се признават като разходи в момента на възникването им.

Разходите, които могат да бъдат отнесени директно към фазата на разработване на нематериален актив се капитализират, ако отговарят на следните критерии:

- Завършването на нематериалния актив е технически изпълнимо, така че той да бъде на разположение за ползване или продажба;
- Дружеството възнамерява да завърши нематериалния актив и да го използва или продаде;
- Дружеството има възможност да използва или да продаде нематериалния актив;
- Нематериалният актив ще генерира вероятни бъдещи икономически ползи. Освен това съществува пазар за продукцията на нематериалния актив или за самия нематериален актив, или ако той бъде използван в дейността на Дружеството, ще генерира икономически ползи;
- Налични са адекватни технически, финансови и други ресурси за приключване на развойната дейност и за ползването или продажбата на нематериалния актив;
- Разходите, отнасящи се до нематериалния актив по време на неговото разработване, могат да бъдат надеждно оценени.

Разходите по разработването на нематериални активи, които не отговарят на тези критерии за капитализиране, се признават в момента на възникването им.

Разходите, директно отнесени към фазата на развойна дейност, включват разходи за заплати и софтуерни услуги от доставчици. Вътрешно създадените софтуерни продукти, признати като нематериални активи, се оценяват последващо както закупените нематериални активи. Преди завършването на проекта по развойна дейност активите се тестват за обезценка, както е описано в пояснение 4.7.

Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/(Загуба) от продажба на нетекущи активи".

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

4.8. Имоти и машини

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

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

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти и машини се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

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

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

- активи с право на ползване 10 години
- компютърна техника 2 години

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи".

Печалбата или загубата от продажбата на имоти и машини се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/(Загуба) от продажба на нетекущи активи".

Избраният праг на същественост за имотите и машините на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.9. Лизинг

Дружеството като лизингополучател

За всеки нов сключен договор Дружеството преценява дали той е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение." За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел" ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване

или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Тестове за обезценка на нематериални активи и имоти и машини

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Дружеството.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.10. Финансови инструменти

4.10.1. Признаване и отписване

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

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

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

4.10.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

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

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

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

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

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

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

4.10.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Процентите на очакваните загуби се основават на профилите на плащанията за продажби, както и на съответните исторически кредитни загуби, настъпили през този период. Историческите стойности на загубите се коригират, за да отразяват текущата и прогнозната информация за макроикономическите фактори, които влияят върху способността на клиентите да уреждат вземанията. Дружеството е определило БВП и равнището на безработица на страните, в които продава своите стоки и услуги, като най-важните фактори и съответно коригира историческите загуби въз основа на очакваните промени в тези фактори.

Финансови активи по амортизирана стойност

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

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;

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

- Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават

първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

4.10.4. Обезценка на финансовите активи

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

Инструментите, които попадат в обхвата на изискванията на МСФО 9, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

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

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

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които то действително очаква да получи („паричен недостиг"). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания

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

Дружеството обезценява с 50% стойностите, които са с изтекъл срок от 180 до 365 дни, със 100% - стойностите, които са с изтекъл срок между повече от 365 дни.

4.10.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

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

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

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва.

Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

4.11. Данъци върху дохода

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

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте пояснение 4.16.2.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

4.12. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари в брой и парични средства по банкови сметки.

4.13. Собствен капитал и резерви

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Резервите включват законови резерви.

Натрупаната загуба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

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

4.14. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на персонала

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

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

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

Нетните разходи за лихви, свързани с пенсионните задължения, са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи". Разходите по трудовия стаж са включени в „Разходи за персонала".

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущите пасиви на ред „Задължения към персонала" по недисконтирана стойност, която Дружеството очаква да изплати.

4.15. Провизии, условни пасиви и условни активи

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

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

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурна, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

4.16. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение 4.17.

4.16.1. Вътрешно създадени нематериални активи и разходи за научно-изследователска дейност

Ръководството контролира вътрешните проекти за научно-изследователска и развойна дейност, използвайки система за управление на проекти. Значима преценка е необходима при

разграничаването на научно-изследователската от развойната фаза. Разходите за развойна дейност се признават като актив, когато отговарят на всички критерии, докато разходите за научно-изследователска дейност се отразяват в момента на възникването им.

За разграничаването на научно-изследователската фаза на даден проект от развойната дейност, счетоводната политика на Дружеството изисква подробна прогноза за продажбите или намаляването на разходи, които се очаква да се реализират от нематериалния актив. Прогнозата се включва в общата бюджетна прогноза, когато капитализацията на разходите за развойна дейност започне. По този начин се гарантира, че управленското счетоводство, тестовете за обезценка и осчетоводяването на вътрешно създадените нематериални активи се базира на едни и същи данни.

Ръководството на Дружеството също съблюдава дали разходите за развойна дейност продължават да отговарят на критериите за признаване. Това е необходимо, тъй като успешната пазарна реализация на разработвания продукт е несигурна и може да подлежи на бъдещи технически проблеми след момента на признаване.

4.16.2. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случей на базата на специфичните факти и обстоятелства.

4.16.3. Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).
Срокът на лизинга се преценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Дружеството се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

4.16.4. Признаване на отсрочени данъци във връзка с активи и пасиви, възникващи от лизингови договори

Когато в резултат на лизингов договор възникват активи и пасиви, които водят до първоначалното признаване на облагаема временна разлика, свързана с актива право на ползване, и равна по стойност приспадаща се временна разлика по задължението за лизинг, това води до нетна временна разлика в размер на нула. Следователно Дружеството не признава отсрочени данъци във връзка с посочените лизингови сделки, дотолкова, доколкото в рамките на полезния срок на актива и падежа на пасива, нетните данъчни ефекти ще са нула. Отсроченият данък се признава, когато възникнат временни разлики при положение, че са налице общите условия за признаване на данъчни активи и пасиви по реда на МСС 12.

4.17. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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

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

При изготвянето на представения финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност

на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2020 г.

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

4.17.1. Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 31 декември 2021 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснения 5 и 6. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

4.17.2. Измерване на очакваните кредитни загуби

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

4.17.3. Задължение за изплащане на дефинирани доходи

Ръководството оценява веднъж годишно с помощта на независим актюер задължението за изплащане на дефинирани доходи. Действителната стойност на задължението може да се различава от предварителната оценка поради нейната несигурност. Оценката на задължението за изплащане на дефинирани доходи на стойност 8 хил. лв. (2020 г.: 6 хил. лв.) се базира на статистически показатели за инфлация, разходи за здравно обслужване и смъртност. Друг фактор, който оказва влияние, са предвидените от Дружеството бъдещи увеличения на заплатите. Дисконтовите фактори се определят към края на всяка година спрямо лихвените проценти на висококачествени корпоративни облигации, които са деноминирани във валутата, в която ще бъдат изплащани дефинираните доходи и които са с падеж, съответстващ приблизително на падежа на съответните пенсионни задължения. Несигурност в приблизителната оценка съществува по отношение на актюерските допускания, която може да варира и да окаже значителен ефект върху стойността на задълженията за изплащане на дефинирани доходи и свързаните с тях разходи.

4.17.4. Несигурност при определяне на задълженията на Дружеството за корпоративен данък и несигурни условни данъчни пасиви

Ръководството на дружеството е направило оценка дали е вероятно данъчният орган да приеме направените допускания и несигурностите, свързани с тях по отношение на данъчното третиране. В своята дейност дружеството се е съобразило с данъчната практика и вероятното данъчно третиране, и следователно облагаемата печалба, данъчните основи, данъчната ставка следва да съответстват на използваното и очаквано третиране, което ще бъде използвано при деклариране на данъците върху доходите.

5. Имоти и машини

Имотите и машините на Дружеството включват компютърна техника и активи с право на ползване. Балансовата стойност може да бъде анализирана, както следва:

	Компютърна техника	Активи с право на ползване	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2021 г.	8	192	200
Новопридобити активи	5	-	5
Салдо към 31 декември 2021 г.	13	192	205
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2021 г.	(7)	(38)	(45)
Амортизация	(2)	(19)	(21)
Салдо към 31 декември 2021 г.	(9)	(57)	(66)
	4	135	139

	Компютърна техника	Активи с право на ползване	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2020 г.	7	192	199
Новопридобити активи	1	-	1
Салдо към 31 декември 2020 г.	8	192	200
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2020 г.	(7)	(19)	(26)
Амортизация	-	(19)	(19)
Салдо към 31 декември 2020 г.	(7)	(38)	(45)
	1	154	155

Всички разходи за амортизация са включени в "Разходи за амортизация на нефинансови активи".

Дружеството няма договорно задължение за закупуване на активи през 2020 г. и 2021 г.

Активите с право на ползване са включени в нетната балансова стойност на имоти и машини както следва:

	Сгради хил. лв.
Брутна балансова стойност	
Салдо към 1 януари 2021 г.	192
Салдо към 31 декември 2021 г.	192
Амортизация	
Салдо към 1 януари 2021 г.	(38)
Амортизация	(19)
Салдо към 31 декември 2021 г.	(57)
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	135

	Сгради хил. лв.
Брутна балансова стойност	
Салдо към 1 януари 2020 г.	192
Салдо към 31 декември 2020 г.	192
Амортизация	
Салдо към 1 януари 2020 г.	(19)
Амортизация	(19)
Салдо към 31 декември 2020 г.	(38)
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	154

Дружеството не е заложило имоти и машини като обезпечение по свои задължения.

6. Нематериални активи

Нематериалните активи на Дружеството включват Права върху софтуерни модули, Активи в процес на изграждане и продукти от развойна дейност. Балансовите стойности за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	Права върху софтуерни модули хил. лв.	Активи в процес на придобиване хил. лв.	Продукти от развойна дейност хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2021 г.	36	264	689	989
Новопридобити активи, вътрешно разработени	-	248	-	248
Салдо към 31 декември 2021 г.	36	512	689	1 237
Амортизация				
Салдо към 1 януари 2021 г.	(36)	-	(35)	(71)
Амортизация	-	-	(35)	(35)
Салдо към 31 декември 2021 г.	(36)	-	(70)	(106)
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	-	512	619	1 131

	Права върху софтуерни модули хил. лв.	Активи в процес на придобиване хил. лв.	Продукти от развойна дейност хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2020 г.	36	-	689	725
Новопридобити активи, вътрешно разработени	-	264	-	264
Салдо към 31 декември 2020 г.	36	264	689	989
Амортизация				
Салдо към 1 януари 2020 г.	(36)	-	-	(36)
Амортизация	-	-	(35)	(35)
Салдо към 31 декември 2020 г.	(36)	-	(35)	(71)
Балансова стойност към 31 декември 2020 г.	-	264	654	918

В Продукти от развойна дейност Дружеството отчита продуктите Diabetes M, Medrec: M и Cardiac: M

Diabetes:M е мобилно приложение за проследяване на състоянието на хора страдащи от всички типове диабет или преддиабетно състояние. Чрез значително развитие на самонаблюдението и самоконтрол на пациента, то намалява рисковете от усложнения свързани със заболяването и позволява на лекуващите специалисти да вземат бързи и информирани решения за терапията на пациента.

Diabetes:M има версии на български език за мобилни устройства с IOS, Android, както и за уеб браузър.

Приложението дава възможност на потребителите за следят всеки аспект от своето заболяване. Това им позволява да взимат по-добри решения в ежедневието си, което води до по-добър контрол на нивата на кръвна захар и значително намалява опасността от критични ситуации.

Diabetes:M представлява подробен електронен дневник, в който потребителите въвеждат всички данни, важни за проследяването на моментното им състояние – проверки на кръвна захар, приети медикаменти, дози инсулин, храна, физически упражнения, тегло, кръвно налягане и резултати от лабораторни изследвания. При продължително използване, събраните данни се анализират и показват подробно състоянието и възможните проблемни периоди в ежедневието на пациента.

Допълнителните функции, като използване на изкуствен интелект за проследяване на ежедневието на потребителя и мощната система за напомняне, значително спомагат за избягването на проблемни ситуации породени от разсейване и/или забравяне на прием на инсулин или медикаменти. Тези средства имат изключително благоприятен ефект за подобряване на дисциплината при спазването на предписаната терапия.

Приложението поддържа множество Bluetooth свързани устройства като глюкомери, сензори и др., като предлага пълна или частична автоматизация при записването на данни.

Връзката с лекуващите специалисти е от жизнено важно значение за успешното управление на състоянието на болните от диабет. Diabetes:M е проектирано така, че да дава на лекуващите специалисти възможно най-добре обобщен набор от данни, събрани под формата на доклад за избран период.

Допълнително е разработен уеб-базиран модул (Diabetes:M Monitor), който позволява на лекари, сестри и друг експертен персонал да следи състоянието на множество пациенти в пълен детайл в реално време, без нужда от специализиран хардуер.

Medrec: M е интегрирана платформа за управление на здравето, предназначена да отговори на спешната нужда от доставчици на здравно обслужване от ново поколение в съвременния свят.

Medrec: M предлага уникална комбинация от ориентирани към потребителя мобилни приложения за самонаблюдение, както за основно проследяване на здравето, така и за управление на хронични състояния (диабет и сърдечни заболявания), свързани с медицинската платформа Medrec: M. Така приложението помага на пациенти и клиники за дистанционно наблюдение и комуникация по единен, унифициран начин.

Medrec: M за клиники
Medrec: M е базирана в облак платформа за управление на здравето, която помага на клиниките и лекарите да се свързват с нови пациенти и да комуникират със съществуващите чрез една интегрирана система, използвайки изчерпателни функционалности за телемедицина като чат и видео, както и възможност за достъп до споделени данни от пациенти.

Medrec: M мобилно приложение
Medrec: M е безплатно мобилно приложение, където потребителите записват здравни данни, създават планове за прием на лекарства, съхраняват документи, проследяват симптомите си и могат да използват набор от лекари и клиники, за да резервират час за отдалечени консултации и да получават здравни съвети и новини.

Cardiac: M мобилно приложение
Приложението помага на хора със сърдечни заболявания или други сърдечно-съдови проблеми да следят кръвното си налягане, прием на лекарства и друга жизненоважна информация.

Приложението е свързано с платформата на Medrec: M за клиники, което позволява на потребителите да се възползват от възможностите за запазване на час за видео консултация и отдалечен мониторинг от лекар.

Дружеството няма договорни задължения за придобиване на нематериални активи към 31 декември 2021 г. и 2020 г.

Извършеният, от позицията на специфичната икономическа ситуация, породена от пандемията от Covid-19, анализ на възстановимите стойности на дълготрайните нематериални активи, не е показал наличие на индикации за обезценка на същите. При потвърждаване на своята преценка, ръководството е използвало експертната оценка на независим лицензиран оценител.

Всички разходи за амортизация се включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Разходи за амортизация на нефинансови активи".

Дружеството не е заложило нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

7. Отсрочени данъчни активи

Отсрочени данъчни активи	1 януари 2021 г.	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2021 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Текущи пасиви			
Задължения към персонала	(3)	1	(2)
Краткосрочни задължения към свързани лица	(3)	-	(3)
	(6)	1	(5)
Отсрочени данъчни активи	(6)		(5)
Отсрочени данъчни активи	(6)		(5)

Отсрочените данъци за сравнителния период 2020 г. могат да бъдат обобщени, както следва:

Отсрочени данъчни активи	1 януари 2020 г.	Признати в печалбата или загубата	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Текущи пасиви			
Задължения към персонала	(2)	(1)	(3)
Краткосрочни задължения към свързани лица	(3)	-	(3)
	(5)	(1)	(6)
Отсрочени данъчни активи	(5)		(6)
Отсрочени данъчни активи	(5)		(6)

Всички отсрочени данъчни активи са включени в отчета за финансовото състояние.

8. Търговски вземания

	2021	2020
	хил. лв.	хил. лв.
Търговски вземания	25	19
Финансови активи	25	19
Търговски вземания	25	19

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

С оглед Covid-19 пандемията, Дружеството извършва регулярен мониторинг и анализ на индивидуална база на наличните разчети със своите контрагенти. Предприети са и мерки за подобряване на прилаганите практики при събиране на вземанията и оптимизиране на събираемостта. При оценка на събираемостта на вземанията, Дружеството взема предвид

11.2. Резерви

Резервите се състоят от законови резерви, заделени съгласно чл. 246 от Търговския закон през годините както следва:

	Законови резерви хил. лв.
Салдо към 1 януари 2020	3
Салдо към 1 януари 2021	3
Формиране на резерви	1
Салдо на 31 декември 2021	4

12. Възнаграждения на персонала

12.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Разходи за заплати	(317)	(290)
Разходи за социални осигуровки	(33)	(27)
- разходи за пенсии по планове с дефинирани вноски	*(2)*	*(1)*
Разходи за персонала	(350)	(317)

Въпреки сериозните затруднения, предизвикани от множеството рестрикции и ограничения, свързани с пандемията от Covid-19, Дружеството не е освобождавало работници и служители, както и не е извършвано преструктуриране на персонала.

12.2. Пенсионни и други задължения към персонала

Пенсионните и други задължения към персонала, признати в отчета за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Нетекущи:		
Обезщетения по Кодекса на труда	8	6
Нетекущи пенсионни и други задължения към персонала	8	6
Текущи:		
Задължения за заплати	-	21
Задължения за социални осигуровки	5	5
Задължения за неизползван отпуск	10	10
Текущи пенсионни и други задължения към персонала	15	36

Текущата част от задълженията към персонала представляват задължения към настоящи служители на Дружеството, които следва да бъдат уредени през 2022 г. Тъй като нито един служител няма право на по-ранно пенсиониране, пенсионните задължения се считат за дългосрочни.

Съгласно МСС 19 Доходи на наети лица, Дружеството изчислява настоящата стойност на бъдещите разходи за осигуряване доходи на персонала при прекратяване на трудовото правоотношение.

При прекратяване на трудовото правоотношение по чл.222 ал.2 и ал.3 от Кодекса на труда, работникът или служителят има право на:

* обезщетение, поради болест, в размер на брутното му трудово възнаграждение за срок от 2 месеца, ако има най-малко пет години трудов стаж и през последните 5 години трудов стаж не е получил обезщетение на същото основание.

* обезщетение, след придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, независимо от основанието за прекратяването - в размер на брутното му трудово възнаграждение за срок от 2 месеца, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – на обезщетение в размер на брутното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца.

Събитието, което поражда задължението на работодателя е освобождаването на лицето, когато то е придобило право на пенсия за осигурителен стаж и възраст. Това налага точно предвиждане на момента на напускане на наетите лица, според момента на възникване на това право. Размерът на обезщетението е в пряка зависимост от трудовия стаж на лицето, като след определен период от 10 и повече години, бъдещия трудов стаж не влияе върху по-нататъшния размер на задължението. За да се определи точният размер на задължението е необходимо да се прогнозира размерът на обезщетението в бъдещия момент, в който то ще бъде дължимо към наетото лице и това обезщетение трябва да се дисконтира към момента на извършване на оценката на задължението.

В следствие действащите трудови договори във фирмата към 31.12.2021 г., плащанията при пенсиониране по болест и поради достигане на възраст и стаж, следват размерите определени в чл.222, ал.2 и ал.3 от Кодекса на труда.

Таблицата за смъртност отразява вероятността лицата да доживеят определената възраст за придобиване на право на пенсия. Изчислява се за всяко лице индивидуално на базата на неговия пол и на възрастта му към момента на извършване на оценката. Използвана е Таблица за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот на населението на България на Националния статистически институт за за периода 2018-2020 г.;

Темп на текучество на база предоставената информация от дружеството за броя напуснали лица през последните две години е изчислена вероятността за напускане. Тази веротност е заложена при прогнозите за бъдещото развитие на персонала по отношение на групата на доброволно напусналите и уволнените в настоящия модел като средноаритметична стойност - 0,2550.

Вероятнаст за инвадилизиране отразява вероятността едно лице да изпадне в такова състояние, което да му пречи да взаимодейства с околната среда, което пък от своя страна му създава социални, интелектуални, физически или морални затруднения. Вероятността е изчислена на база получена статистическа информация от НЦЗИ;

За пресмятане на дисконтиращия фактор е използван ефективен годишен лихвен процент 3,0 %, който съответства на дисконтов годишен процент 2.91 %. Направеното предложение се базира на данните за доходността на дългосрочните ДЦК, предлагани на Българска фондова борса и прогнозата за един по-дългосрочен период, въз основа на препоръките на чл.78 от МСС 19 и чл.80 и 81 от МСС, тъй като дисконтовия процент следва да отразява предполагаемия момент на изплащане на доходите.

Съгласно плановете за развитие на дружеството в настоящия модел е заложен 1,5 % ежегоден ръст на средната брутна заплата в сравнение с предходната година. Размерът на очакваното увеличение на основната заплата е съобразено с нивата на възнаграждения във фирмата, възнагражденията в алтернативни фирми на същия пазар, дългосрочните очаквания и прогнозната инфлация.

Придобиване на права за пенсия за осигурителен стаж и възраст – съгласно Кодекса за социално осигуряване и залегналите планове за увеличение на пенсионната възраст. Ако дадено лице не може да придобие право за пенсия за осигурителен стаж и възраст от ДОО, посочени в таблицата то придобива право на пенсия при навършване на 65 годишна възраст и наличие на минимум 15 години осигурителен стаж. От 31.12.2015 г. възрастта от предходното изречение се увеличава от първия ден на всяка следваща година с 2 месеца до достигане на 67 години.

Съгласно изискването на Кодекса на труда, обезщетението се изплаща когато наетото лице придобие право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, а размерът му е в пряка зависимост от размера на брутното му трудово възнаграждение и от трудовия му стаж при работодателя до този момент. Това налага необходимостта точно да се прогнозира момента, в който лицето ще напусне работодателя, придобивайки право на обезщетение. За всички лица този момент се изчислява индивидуално, на базата на възрастта и пола им към момента на оценката и необходимата възраст за придобиване право на пенсия, съгласно изискването на Кодекса за

социално осигуряване за придобиване на право на пенсия за осигурителен стаж и възраст от Държавното обществено осигуряване. При прогнозирането на момента на пенсиониране на всички лица, работещи на трудов договор в структурите на дружеството се предполага, че те ще се пенсионират при достигането на възрастта необходима за придобиване право на пенсия за осигурителен стаж и възраст за лицата работещи при условията на трета категория труд. При определяне на момента на пенсиониране е отчетено и изискването на Кодекса за социално осигуряване за минималния трудов стаж, необходим да се придобие право на пенсия за осигурителен стаж и възраст. Когато работник, който е достигнал необходимата възраст за пенсиониране няма необходимия трудов стаж момента на пенсиониране се отсрочва докато, той натрупа този стаж.

След като се определи момента на напускане на наетите лица, придобили право на пенсия за осигурителен стаж и възраст може да се прогнозира размера на последната работна заплата. Стойността на брутната работната заплата към момента на оценката се умножава с прогнозирания процент за ръст на работните заплати годишно, за срока от датата на оценката до предвидения момент на напускане на работника. Броят на брутните работни заплати които се дължат е в пряка зависимост от прослуженото време при работодателя, към момента на напускане. За служителите, които към момента на пенсиониране ще имат десет и повече години трудов стаж при работодателя е изчислено обезщетение в размер на шест брутни работни заплати, а за всички останали в размер на две брутни работни заплати.

Размерът на задължението може да се представи и по отделни основни пера както следва да бъдат оповестени:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Настояща стойност на задължението към началото на периода	6	5
Разходи за текущ стаж за периода	2	1
Настояща стойност на задължението в края на периода	8	6

Разходите за текущ и минал трудов стаж са включени в „Разходи за персонала".

13. Получени заеми

13.1. Заеми, оценявани по амортизирана стойност

Банка	Тип кредит	Валута	Общ размер на кредита	Оставащо задължение към 31.12.2021	Дата на вземане на кредита	Лихвен процент	Крайна дата на договора	Обезпечение
"Уникредит Булбанк" АД	Банков револвиращ кредит	лв.	250 000	250 000	15.12.2020	ОДИ+1.3 процента, но не по-малко от 1.3% годишно	15.12.2023	Залог върху вземания

Салдото към 31.12.2021 г.е 250 000 лв. (31.12.2020 г.: 0 лв.)

14. Търговски и други задължения

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Текущи:		
Търговски задължения	12	4
Финансови пасиви	12	4
Данъчни задължения	4	5
Нефинансови пасиви	4	5
Текущи търговски и други задължения	16	9

15. Приходи от договори с клиенти

Дружеството представя приходи от прехвърлянето на стоки и услуги в момент от времето и с течение на времето в следните основни продуктови линии и географски региони:

2021 г.	Продажба на лицензи ЕС хил. лв.	Продажба на лицензи САЩ хил. лв.	Маркетинг и реклама ЕС хил. лв.	Софтуерни услуги ЕС хил. лв.	Софтуерни услуги САЩ хил. лв.	Абонаменти ЕС хил. лв.	Абонаменти САЩ хил. лв.	Техническа поддръжка САЩ хил. лв.	Други ЕС хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутни приходи	130	45	31	124	10	4	1	17	1	363
Приходи от договори с клиенти	130	45	31	124	10	4	1	17	1	363
Време на признаване на прихода										
В определен момент	*130*	*45*	*-*	*124*	*10*	*-*	*-*	*-*	*1*	*310*
С течение на времето	*-*	*-*	*31*	*-*	*-*	*4*	*1*	*17*	*-*	*53*

2020 г.	Продажба на лицензи ЕС хил. лв.	Продажба на лицензи САЩ хил. лв.	Маркетинг и реклама ЕС хил. лв.	Софтуерни услуги ЕС хил. лв.	Абонаменти ЕС хил. лв.	Общо хил. лв.
Брутни приходи	129	34	24	75	5	267
Приходи от договори с клиенти	129	34	24	75	5	267
Време на признаване на прихода						
В определен момент	*129*	*34*	*-*	*75*	*-*	*238*
С течение на времето	*-*	*-*	*24*	*-*	*5*	*29*

Продуктови линии	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Приходи от продажба на лицензи	175	163
Приходи от софтуерни услуги	134	75
Маркетинг и реклама	31	24
Техническа поддръжка	17	-
Абонаменти	5	5
Други	1	-
	363	267

16. Капитализирани разходи

Капитализираните разходи на Дружеството могат да бъдат представени, както следва:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Разходи за възнаграждения	201	193
Разходи за външни услуги	47	71
	248	264

17. Разходи за материали

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Рекламни материали	(2)	-
Отопление	(1)	(1)
Други	(2)	-
	(5)	(1)

18. Разходи за външни услуги

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Софтуерни услуги	(41)	(64)
Реклама и маркетинг	(40)	(9)
Консултантски услуги	(15)	(16)
Абонаменти	(15)	(4)
Наем на софтуерен лиценз	(11)	(9)
Административно обслужване	(9)	(9)
Посреднически услуги	(9)	-
Комисионни и такси	(3)	(4)
Одит	(2)	(2)
Поддръжка и ремонт на офиса	(2)	(2)
Почистване	(2)	(2)
Паркинг	(1)	(1)
Охрана	(1)	(1)
Семинари и обучения	(1)	-
Други	-	(1)
	(152)	(124)

Възнаграждението за независим финансов одит за 2021 г. е в размер на 2 хил. лв. През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

19. Други разходи

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Командировки	(2)	(3)
Социални разходи	(2)	(2)
Разходи без документи по Зсч	(2)	(1)
Представителни разходи	(1)	(1)
Дарения	(1)	(1)
Други	(2)	-
	(10)	(8)

20. Финансови приходи и разходи

	2021	2020

	хил. лв.	хил. лв.
Разходи по заеми, отчитани по амортизирана стойност	(25)	(21)
Разходи за лихви по лизингови договори	(2)	(2)
	(27)	(23)
Банкови такси и комисионни	(6)	(4)
Загуби от задължения в чуждестранна валута, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	(1)	(1)
Финансови разходи	(34)	(28)

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Приходи от валутни операции	1	2
Финансови приходи	1	2

21. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните приходи от данъци, базирани на приложимата данъчна ставка за България в размер на 10 % (2020 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Печалба/(Загуба) преди данъчно облагане	5	1
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	-	-
Данъчен ефект от:		
Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели	7	7
Намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(7)	(8)
Текущ разход за данъци върху дохода	-	(1)
Отсрочени данъчни разходи:		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(1)	1
Разход за данъци върху дохода	(1)	-

Пояснение 7 предоставя информация за отсрочените данъчни активи.

22. Доход на акция и дивиденти

22.1. Доход на акция

Основният доход на акция е изчислен, като за числител е използвана нетен доход, подлежащ на разпределение между акционерите на Дружеството.

Средно претегленият брой акции, използван за изчисляването на основния доход на акция, както и нетния доход, подлежаща на разпределение между притежателите на обикновени акции, е представен, както следва:

	2021	2020
Печалба, подлежаща на разпределение (в лв.)	4 395	1 009
Средно претеглен брой акции	100 000	100 000
Основен доход на акция (в лв. за акция)	**0.04**	**0.01**

21.2 Дивиденти

През 2021 г. и 2020 г. Дружеството не е изплатило на своите собственици дивиденти.

22. Сделки със свързани лица

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

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

22.1 Сделки със собствениците

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Покупки на материали и услуги		
- покупки на материали	1	1
- покупки на услуги	23	26
- Плащания по лизингови договори	18	18
- Лихва по лизингови договори	2	2
Получен заем	198	225
Възстановен заем	159	-
Начислени лихви по получен заем	22	21

22.2 Сделки с други свързани лица под общ контрол

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Продажба на услуги		
- продажба на услуги	79	-
Покупки на материали и услуги		
- покупки на материали	-	1
- покупки на услуги	41	51
- покупки на дълготрайни активи	5	-

22.3 Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, включително бонуси	(109)	(101)
Разходи за социални осигуровки	(7)	(7)
Общо краткосрочни възнаграждения	**(116)**	**(108)**
Общо възнаграждения	**(116)**	**(108)**

23. Разчети със свързани лица в края на годината

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Текущи		
Вземания от:		
- други свързани лица под общ контрол		
- търговски и други вземания	79	-
Общо текущи вземания от свързани лица	**79**	**-**
Общо вземания от свързани лица	**79**	**-**
Нетекущи		
Задължения към:		
- собственици		
- задължения по лизингови договори	118	137
Общо нетекущи задължения към свързани лица	**118**	**137**
Текущи		
Задължения към:		
- собственици		
- задължения по лизингови договори	20	19
- получен заем	816	778
- лихви по получен заем	20	86
- търговски задължения	-	2
- други свързани лица под общ контрол		
- търговски и други задължения	58	11
Общо текущи задължения към свързани лица	**914**	**896**
Общо задължения към свързани лица	**1 032**	**1 033**

Към 31.12.2021 г. Дружеството е получило заем от дружеството майка в размер на 816 хил. лв. Договореният лихвен процент е 2.8 %. С анекс от 15.03.2022 г. Дружеството е удължило срока за връщане на заема до 31.12.2023 г. Няма обезпечения по заема.

22.2. Задължения по лизингови договори

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Задължения по лизингови договори – нетекуща част	118	137
Задължения по лизингови договори – текуща част	20	19
Задължения по лизингови договори	**138**	**156**

Дружеството е наело офис в сграда на Цариградско шосе 135. С изключение на краткосрочните договори за лизинг и лизинга на активи с ниска стойност, всеки лизинг се отразява в отчета за финансовото състояние като актив с право на ползване и задължение по лизинг. Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекс или променливи проценти (например, лизингови плащания, базирани на процент от продажбите на Дружеството) се изключват от първоначалното оценяване на пасива и актива по лизинга. Дружеството класифицира активите си с право на ползване по последователен начин в своите имоти и машини (вижте пояснение 5).

Всеки лизинг обикновено налага ограничение, че активите с право на ползване могат да бъдат използвани само от Дружеството, освен ако Дружеството има договорно право да преотдава под наем актива на трето лице. Лизинговите договори или не могат да бъдат отменени, или могат да бъдат отменени само при заплащане на значителни санкции за предсрочно прекратяване. Забранено е на Дружеството да продава или залага наетите активи като обезпечение. Съгласно договора за лизинг на офис помещението, Дружеството трябва да поддържа наетия имот в добро състояние и да върне имота в първоначалното им състояние след изтичане на лизинговия договор.

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2021 г. са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2021 г.							
Лизингови плащания	21	20	20	20	20	43	144
Финансови разходи	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(1)	(6)
Нетна настояща стойност	**20**	**19**	**19**	**19**	**19**	**42**	**138**

	Дължими минимални лизингови плащания						
	До 1 година	1-2 години	2-3 години	3-4 години	4-5 години	След 5 години	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2020 г.							
Лизингови плащания	21	20	20	20	20	64	165
Финансови разходи	(2)	(2)	(1)	(1)	(1)	(2)	(9)
Нетна настояща стойност	**19**	**18**	**19**	**19**	**19**	**62**	**156**

Разходите за лихви по лизингови договори, включени във финансовите разходи за годината, приключваща на 31 декември 2021 са 2 хил. лв. (2020 г.: 2 хил. лв.)

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2021 г. е 20 хил. лв. (2020 г.: 20 хил. лв.)

Допълнителна информация за видовете активи с право на ползване е представена в пояснение 5.

Лизингови плащания, които не се признават като пасив

Дружеството е избрало да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те за наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

24. Равнение на задълженията, произтичащи от финансова дейност

Промените в задълженията на Дружеството, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

	Дългосрочни и краткосрочни заеми (вкл. лихви)	Задължения по лизингови договори	Лихви по лизингови договори	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1 януари 2021 г.	**864**	**156**	**-**	**1 020**
Парични потоци:				
Плащания	(248)	(18)	(2)	(268)
Постъпления	446	-	-	446
Непарични промени:				
Начислени лихви	24		2	26
31 декември 2021 г.	**1 086**	**138**	**-**	**1 224**

	Краткосрочни заеми	Задължения по лизингови договори	Лихви по лизингови договори	Общо
	хил. лв.	хил. лв.		хил. лв.
1 януари 2020 г.	**618**	**174**	**-**	**792**
Парични потоци:				
Плащания	-	(20)	(2)	(20)
Постъпления	225	-	-	225
Непарични промени:				
Начислени лихви	21	2	2	23
31 декември 2020 г.	**864**	**156**	**-**	**1 020**

25. Безналични сделки

През представените отчетни периоди Дружеството не осъществило инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти.

26. Условни активи и условни пасиви

През годината няма предявени различни гаранционни и правни искове към Дружеството.

Правни искове

Срещу Дружеството няма заведени правни искове.

Данъчни задължения

Последните данъчни проверки на Дружеството са извършени от данъчната администрация, както следва:

- ДДС – до 30 септември 2021 г.

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 2021 г.

27. Категории финансови активи и пасиви

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

Финансови активи	Пояснение	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:			
Търговски вземания	8	25	19
Вземания от свързани лица	23	79	-
Пари и парични еквиваленти	10	12	46
		116	65

Финансови пасиви		2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:			
Банкови заеми	13	250	-
Задължения по лизингови договори	23	138	156
Задължение по заеми от свързани лица	23	836	864
Търговски и други задължения	14	12	4
Задължения към свързани лица	23	58	13
		1 294	1 037

Вижте пояснение 4.10 за информация относно счетоводната политика за всяка категория финансови инструменти. Описание на политиката и целите за управление на риска на Дружеството относно финансовите инструменти е представено в пояснение 28.

28. Рискове, свързани с финансовите инструменти

Цели и политика на ръководството по отношение управление на риска

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. За повече информация относно финансовите активи и пасиви по категории на Дружеството вижте пояснение 27. Най-значимите финансови рискове, на които е изложено Дружеството са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Управлението на риска на Дружеството се осъществява от централната администрация на Дружеството в сътрудничество със Съвета на директорите. Приоритет на ръководството е да осигури краткосрочните и средно срочни парични потоци, като намали излагането си на финансови пазари. Дългосрочните финансови инвестиции се управляват, така че да имат дългосрочна възвращаемост.

Дружеството не се занимава активно с търгуването на финансови активи за спекулативни цели, нито пък издава опции.

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

28.1 Анализ на пазарния риск

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

Годишната инфлация продължи да се ускорява през 2021 г. Повишението на цените е широкообхватно по компоненти и отразява едновременното действие на проинфлационни фактори по линия както на външната, така и на вътрешната макроикономическа среда. Съгласно данни на БНБ, енергийните продукти (без тези с административно определяни цени) и храните имаха най-висок положителен принос за общата инфлация през септември в условията на значително покачване на годишна база на цените на основни суровини на международните пазари. Административно определяните цени продължиха да допринасят за общата инфлация, което се дължеше главно на утвърдените от Комисията за енергийно и водно регулиране по-високи цени на електроенергията, топлинната енергия и газообразните горива.

Очакваното нарастване на инфлацията, под влияние на вътрешни и международни фактори, ще продължи да въздейства върху покачването на покупните цени на стоките и услугите, които използва Дружеството, което би могло да доведе до неочаквано свиване на потребителското търсене и съответно върху бъдещите приходи.

28.1.1. Валутен риск

Почти всички сделки на Дружеството се осъществяват в български лева и евро. Поради тази причина то не е сериозно изложено на валутен риск. Въпреки това има споразумение за преференциални курсове при превалутиране на евро или преводи към клиенти.

28.1.2. Лихвен риск

Политиката на Дружеството е насочена към минимизиране на лихвения риск при дългосрочно финансиране. Към 31 декември 2021 г. Дружеството не е изложено на риск от промяна на пазарните лихвени проценти по финансови пасиви, тъй като е получило заеми с фиксиран лихвен процент.

28.2 Анализ на кредитния риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като напр. при предоставянето на заеми, възникване на вземания от клиенти, депозиране на средства, инвестиции в облигации и други. Излагането на Дружеството на

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

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Търговски вземания	25	19
Вземания от свързани лица	79	-
Пари и парични еквиваленти	12	46
Балансова стойност	116	65

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Когато разходите не са прекалено високи, се набавят и използват данни за кредитен рейтинг от външни източници и/или финансови отчети на клиентите и другите контрагенти. Политика на Дружеството е да извършва транзакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечение по сделки.

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

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

28.3 Анализ на ликвидния риск

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

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

Към 31 декември 2021 г. падежите на договорните задължения на Дружеството (съдържащи лихвени плащания, където е приложимо) са обобщени, както следва:

31 декември 2021 г.	Текущи		Нетекущи	
	До 6 месеца хил. лв.	Между 6 и 12 месеца хил. лв.	От 1 до 5 години хил. лв.	Над 5 години хил. лв.
Търговски и други задължения	12	-	-	-
Задължения по банкови заеми	-	-	250	-
Задължения към свързани лица	68	846	80	43
в това число задължения по лизингови договори	*11*	*10*	*80*	*43*
в това число задължения по заеми	*-*	*836*	*-*	*-*
Общо	80	846	330	43

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

31 декември 2020 г.	Текущи		Нетекущи	
	До 6 месеца	Между 6 и 12 месеца	От 1 до 5 години	Над 5 години
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Търговски и други задължения	4	-	-	-
Задължения към свързани лица	109	787	80	64
в това число задължения по лизингови договори	*11*	*10*	*80*	*64*
Общо	113	787	80	64

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

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания са по-малко от текущите нужди от изходящ паричен поток, което ще бъде компенсирано с предоговаряне сроковете на текущите задължения. Съгласно сключените договори всички парични потоци от търговски и други вземания са дължими в срок до шест месеца.

29. Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие; и
- да осигури адекватна рентабилност за собствениците, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

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

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

Целта на Дружеството е да поддържа съотношението на капитала към общото финансиране в разумни граници.

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

	2021 хил. лв.	2020 хил. лв.
Собствен капитал	87	83
Общо задължения/заеми, търговски и други задължения/	1 321	1 085
- Пари и парични еквиваленти	(12)	(46)
Нетен дълг	1 309	1 039
Съотношение на капитал към нетен дълг	**1:0.07**	**1:0.08**

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

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

30. Събития след края на отчетния период

Продължаващата световна пандемия от Covid-19

Във връзка с продължаващата световна пандемия от Covid-19, информация за въздействието на която върху дейността на дружеството има посочена в пояснение 2 от настоящия финансов отчет, с Решение на Министерски съвет е удължен срокът на извънредната епидемична обстановка в България до 31 март 2022 г. Ръководството следи за развитието на пандемията, възприетите и наложени мерки от страна на правителството и своевременно анализира потенциалния им ефект върху оперативното и финансово състояние, с оглед балансиране ликвидните позиции на Дружеството и осигуряване финансова стабилност.

Усложнена международна обстановка

Стартиралата на 24 февруари 2022 г. пълномащабна военна инвазия на Русия над Украйна предизвика широк международен отзвук и засегна в различни аспекти страните в Европа. Очакването е военният конфликт да се отрази негативно и да засегне в една или друга степен всички бизнеси.

Задълбочаването на военните действия между Русия и Украйна, налагането на санкции и ограничения от страна на Европейския съюз, САЩ, Канада, Великобритания и други държави спрямо Русия, Руската централна банка, кредитни институции, компании, физически лица, както и затварянето на руските борси, предизвикват значителни сътресения, повсеместно на финансовите пазари. Дружеството няма пряка експозиция към Украйна или Русия. Въздействието върху общата икономическа ситуация обаче може да предизвика необходимост от преразглеждане на някои заложени допускания и преценки. Същевременно, инфлационният натиск продължава да се засилва, като военните действия и повишените котировки на всички суровини, се очаква допълнително да го усилят.

Систематичните рискове действат извън Дружеството, но оказват ключово влияние върху дейността му. Тези рискове са характерни за целия пазар и не могат да бъдат избегнати чрез диверсификация на риска, тъй като са свързани с макроикономическата обстановка, политическата ситуация, регионалното развитие и др.

Свързаните с военния конфликт икономически санкции, наложени върху Русия от САЩ и ЕС, вероятно биха могли да повлияят дейността на Дружеството, във връзка с непреките последици от ефекта върху доверието на бизнеса и потребителите и на пазарите на суровини.

Предоговорен получен заем

С анекс от 15.03.2022 г. Дружеството е предоговорило разсрочване на текущите задължения по заем, получен от дружеството майка в размер на 816 хил. лв. със срок за погасяване 31.12.2023 г.

Не са възниквали коригиращи събития или други значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

31. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2021 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 22.03.2022 г.