

„СМАРТ КЪЛЕКТ“ ЕООД

Годишен финансов отчет за годината приключваща на 31.12.2021 г.



„СМАРТ КЪЛЕКТ“ ЕООД

**ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА РЪКОВОДСТВОТО**

СЪДЪРЖАНИЕ

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	ii
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	5
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	6
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ.....	7
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	8
ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ	9
1. Корпоративна информация.....	9
2.1 База за изготвяне.....	9
2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики	9
2.3 Промени в счетоводните политики и оповестявания	16
3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения	17
4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано	18
5. Оперативни разходи	22
6. Разходи за персонал	22
7. Финансови разходи.....	23
8. Разходи за данъци.....	23
9. Парични средства	23
10. Търговски и други вземания	23
11. Търговски и други задължения	23
12. Задължения към персонала.....	23
13. Собствен капитал	24
14. Оповестяване на свързани лица.....	24
15. Ангажименти и условни задължения	24
16. Управление на финансовия риск	24
17. Матуритетен анализ на активи и пасиви	26
18. Справедлива стойност на финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност	27
19. Информация по чл. 187 д от Търговския закон	27
20. Събития след датата на отчета.....	27

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Докладът за дейността е изготвен в съответствие с чл. 39 от Закона за счетоводство и изискванията на Търговския закон.

Описание на дейността

„Смарт кълект“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 203156024, със седалище гр. София, област София, България и адрес на управление ж.к. Люлин 10, бул. „Д-р Петър Дертлиев“ №25, офис сграда Лабиринт, етаж 2, офис 4. Финансовата година на Дружеството приключва на 31 декември.

Основната дейност на Дружеството е свързана с придобиване на вземания и събиране на възложени вземания.

Структура на основния капитал

Към 31 декември 2021 Дружеството е 100% собственост на „Агенция за събиране на вземания“ ЕАД.

Крайната компания майка е B2 Holding ASA, Норвегия.

Управление

Дружеството се управлява и представлява от Юлия Христова Юргакиева.

Организационна структура

Човешки ресурси

Персонал

Персоналът на Дружеството към 31.12.2021 год. е 3 служители.

Работна заплата

Разходите за работна заплата за 2021 г. са в размер на 6 хил. лв., (2020 г.: 6 хил. лв.)

Анализ и структура на разходите

Разходите за дейността са в размер на 8 хил. лв. (2020: 8 хил. лв.) и са свързани основно с разходи за персонал 6 хил. лв. (2020: 6 хил. лв.) и разходи за външни услуги 2 хил. лв. (2020: 2 хил. лв.).

Другите финансови разходи са банкови такси в размер на 1 хил. лв.

Разходите са представени по икономически елементи.

Кратък преглед на състоянието на пазара

Пазарът на събиране на вземания, на който Дружеството оперира, е зрял в частта си на просрочени вземания от небанкови финансови институции (т.нар. "бързи кредити") и се очаква плавен ръст. Основни конкуренти на пазара са членовете на Асоциация за управление на вземания.

Преглед на дейността

Резултати за текущия период

Финансовият резултат на Дружеството за 2021 г. след данъци е загуба в размер на 9 хил. лв. (2020: 8 хил. лв. загуба).

Дивиденди и разпределение на печалбата

Няма платени дивиденди през 2021 г.

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството към 31 декември 2021 г. е 28 хил. лв. (2020 г.: 37 хил. лв.), който включва 5 хил. лв. регистриран капитал и 23 хил. лв. (2020: 32 хил. лв.) неразпределени печалби. През отчетната 2021 г. не са настъпили изменения в регистрирания капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

Въпроси свързани с екологията, научноизследователската и развойна дейност, клонове

Дейността на Дружеството не е свързана пряко с екология, научноизследователска и развойна дейност поради което Ръководството счита тези теми за неприложими.

Дружеството няма клонове.

Управление на финансовия риск

По своя характер дейността на Дружеството е основно свързана с използването на финансови инструменти. Дружеството купува портфейли от вземания по фиксирани нива и за различни периоди, и се стреми да получи лихвени маржове над средните. Финансовите инструменти могат да породят определени рискове за Дружеството. Най-значителните рискове, пред които е изправено Дружеството в своята дейност са:

- Кредитен риск;
- Валутен риск;
- Лихвен риск;
- Ликвиден риск;

За намаляване на негативните ефекти върху дейността на Дружеството са разработени различни механизми и процедури.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои в понасяне на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията на контрагентите на Дружеството.

Дружеството не е изложено на кредитен риск през 2021 г. поради осъществената продажбата на всички портфейлите през 2017 г.

Валутен риск

Валутен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени във валутните курсове. Дружеството не е засегнато от този риск, защото оперира основно в лева и евро, което е с фиксиран курс към лева поради действащия в страната Валутен Борд.

"СМАРТ КЪЛЕКТ" ЕООД

Годишен финансов отчет за годината приключваща на 31.12.2021 г.

Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и закупените портфейли, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на заеми. Поради липсата на закупени портфейли и финансиране в Дружеството към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2021 г., Дружеството не е изложено на лихвен риск.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е свързан с невъзможността Дружеството да изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми.

Дружеството поддържа своята платежоспособност, т.е. способността си да посреща своите финансови задължения по подходящ начин и своевременно и управлява своите активи и пасиви така, че да осигури непрестанна ликвидност.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Дружеството не е установило съществени събития след отчетния период, които са свързани с дейността му през 2021 г., които следва да бъдат отделно оповестени или е необходимо да бъдат направени корекции във финансовия отчет.

Управител:
(Юлия Юргакиева)

Смарт Кълект ЕООД
гр. София
10.08.2022 г.

"СМАРТ КЪЛЕКТ" ЕООД

Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31.12.2021 г.

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

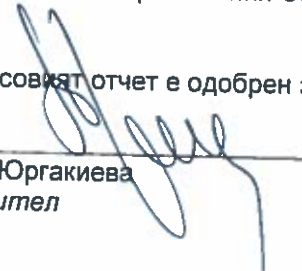
За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

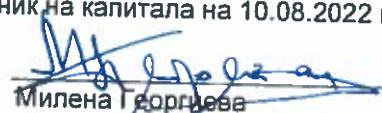
В хиляди лева

	Прил.	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Оперативни разходи	5	(2)	(2)
Разходи за персонал	6	(6)	(6)
Общо оперативни разходи		<u>(8)</u>	<u>(8)</u>
Други финансови разходи	7	(1)	-
Финансови разходи		<u>(1)</u>	<u>-</u>
Загуба преди данъци		<u>(9)</u>	<u>(8)</u>
Приход/(разход) от/(за) данъци	8	-	-
Загуба за годината		<u>(9)</u>	<u>(8)</u>
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		<u>-</u>	<u>-</u>
Общо всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		<u>(9)</u>	<u>(8)</u>

Пояснителните приложения от страница 9 до 27 са неразделна част от този годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от едноличния собственик на капитала на 10.08.2022 г.


Юлия Юргакиева
Управител


Милена Георгиева
Главен счетоводител
Съставител

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2021 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2021	2020
Активи			
Парични средства	9	32	44
Търговски и други вземания	10	1	1
Общо активи		33	45
Пасиви			
Търговски и други задължения	11	4	7
Задължения към персонала	12	1	1
Общо пасиви		5	8
Собствен капитал			
Регистриран капитал	13	5	5
Неразпределена печалба	13	23	32
Общо собствен капитал		28	37
Общо собствен капитал и пасиви		33	45

Пояснителните приложения от страница 9 до 27 са неразделна част от този годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от едноличния собственик на капитала на 10.08.2022 г.

Юлия Юргакиева
Управител

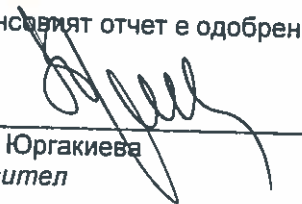
Милена Георгиева
Главен счетоводител
Съставител

"СМАРТ КЪЛЕКТ" ЕООД*Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31.12.2021 г.***ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ***За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.*

<i>В хиляди лева</i>	Регистриран капитал	Неразпределена печалба	Общо
Към 1 януари 2020	5	40	45
Всеобхватен доход за годината			
Загуба за годината	-	(8)	(8)
Друг всеобхватен доход	-	-	-
Общо всеобхватен доход за годината	-	(8)	(8)
Транзакции със собствениците			
Разпределение на дивиденди	-	-	-
Общо транзакции със собствениците	-	-	-
Към 31 декември 2020	5	32	37
Всеобхватен доход за годината			
Загуба за годината	-	(9)	(9)
Друг всеобхватен доход	-	-	-
Общо всеобхватен доход за годината	-	(9)	(9)
Транзакции със собствениците			
Разпределение на дивиденди	-	-	-
Общо транзакции със собствениците	-	-	-
Към 31 декември 2021	5	23	28

Пояснителните приложения от страница 9 до 27 са неразделна част от този годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от едноличния собственик на капитала на 10.08.2022 г.


Юлия Юргакиева
Управител


Милена Георгиева
Главен счетоводител
Съставител

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

В хиляди лева

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Парични потоци от оперативна дейност		
Плащания към доставчици	(2)	(3)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(6)	(6)
Платени данъци	-	(1)
Други постъпления/(плащания), нетно	(3)	1
Нетни парични потоци използвани в оперативна дейност	<u>(11)</u>	<u>(9)</u>
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания, нетно	(1)	-
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства	(12)	(9)
Парични средства към 1 януари	44	53
Парични средства към 31 декември	<u>32</u>	<u>44</u>

Пояснителните приложения от страница 9 до 27 са неразделна част от този годишен финансов отчет.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от едноличния собственик на капитала на 10.08.2022 г.

Юлия Юргакиева
Управител

Милена Георгиева
Главен счетоводител
Съставител

ПОЯСНИТЕЛНИ ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Корпоративна информация

„Смарт кълект“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Търговския регистър с ЕИК 203156024, със седалище гр. София, област София, България и адрес на управление ж.к. Люлин 10, бул. „Д-р Петър Дертлиев“ №25, офис сграда Лабиринт, етаж 2, офис 4. Финансовата година на Дружеството приключва на 31 декември.

Основната дейност на Дружеството е свързана с придобиване на вземания и събиране на възложени вземания.

Към 31 декември 2021 г. Дружеството е 100% собственост на „Агенция за събиране на вземания“ ЕАД.

Крайната компания майка е B2 Holding ASA, Норвегия.

Дружеството се управлява и представлява от Юлия Христова Юргакиева.

2.1 База за изготвяне

Този годишен финансов отчет е изготвен на база историческа цена.

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

Отчетът на Дружеството към 31 декември 2021 г. е изготвен на база действащо предприятие.

Ръководството е направило преценка относно валидността на принципа за действащо предприятие и е достигнало до извода, че той е приложим при изготвянето на финансовия отчет, поради наличните ликвидни средства, които са достатъчни, за да посрещат текущите разходи през 2022 година, при намаления обем на дейността, както и поради бъдещите планове за развитие на Дружеството.

Изявление за съответствие

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики

а) Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, при изготвяне на отчет за финансовото състояние по заключителния обменен курс на Българска народна банка за последния работен ден от съответния месец. Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики, продължение

б) Признаване на приходи и разходи

Приходи и разходи от/за лихви

Приходите и разходите от/за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисление. Признатите в отчета за всеобхватния доход лихвени приходи и разходи включват лихви по финансови активи и пасиви, отчетени по амортизирана стойност.

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент, представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив.

в) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

(i) Финансови активи

Първоначално признаване

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

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им придобиване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив и бизнес модела на Дружеството за тяхното управление. Дружеството първоначално оценява финансовия актив по справедлива стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката.

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

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

Дружеството третира закупените портфейли като обезценени при придобиване.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики, продължение

в) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване, продължение

(i) Финансови активи, продължение

Последващо оценяване

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

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

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

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

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

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП) и са предмет на обезценка. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен. Финансовите активи по амортизирана стойност на Дружеството включват парични средства, закупени портфейли и търговски и други вземания.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

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

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики, продължение

в) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване, продължение

(i) Финансови активи, продължение

Обезценка на финансови активи

Допълнителни оповестявания, свързани с обезценка на финансови активи, също са представени в следните бележки:

- Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения (Прил. 3)

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

(ii) Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви, в обхвата на МСФО 9, се класифицират като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване. Финансовите пасиви се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на заеми и привлечени средства, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия пасив.

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения и лихвоносни заеми.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация, както следва:

Заеми и привлечени средства

След първоначалното им признаване, заемите и привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност при използване на метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от заеми и привлечени средства се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание всякакви дисконти или премии при придобиването и такси, или разходи, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Амортизацията по ефективен лихвен процент се включва във финансовите разходи в отчета за всеобхватния доход.

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато той е погасен, т.е. когато задължението определено в договора е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл.

Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитор при значително различни условия или условията на съществуващия пасив бъдат съществено модифицирани, тази замяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов пасив, а разликата в съответните балансови стойности се признава в отчета за всеобхватния доход.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики, продължение

в) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване, продължение

г) Оценяване на справедлива стойност

Справедливите стойности на финансовите инструменти, оценени по амортизирана стойност са оповестени в приложение 19.

Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив, или
- при отсъствие на основен пазар, на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Дружеството.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив взема предвид способността на пазарен участник да генерира икономически изгоди от използването на актива според най-ефективната и най-добрата му употреба или от продажбата на актива на друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

Дружеството използва оценителски методи, уместни при обстоятелствата, за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност като се максимизира използването на подходящи наблюдавани входящи данни и се свежда до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

- Ниво 1 – Използват се котиран (некоригиран) цена на активни пазари за идентични активи или пасиви
- Ниво 2 – Прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено
- Ниво 3 – Използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

д) Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, ако има такива. При извършване на разходи за основен преглед на машина и/или съоръжение те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие че отговарят на критериите за признаване на актив. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в отчета за всеобхватния доход в периода, в който са извършени.

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

Амортизациите се изчисляват на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите, които са определени както следва:

Машини и оборудване	15%
Транспортни средства	25%
Офис обзавеждане	15%
Компютърна техника	50%

Имот, машина и съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива) се включват в отчета за всеобхватния доход, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

е) Нематериални активи

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

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

Софтуер	50%
Права	За срока на ползване
Други	15%

Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третираят като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

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

ж) Обезценка на нефинансови активи

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики, продължение

ж) Обезценка на нефинансови активи, продължение

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определят на база на скорошни пазарни сделки, ако има такива. Ако такива сделки не могат да бъдат идентифицирани, се прилага подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход.

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

з) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства в отчета за финансовото състояние включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца, ако има такива.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват елементите дефинирани по-горе.

и) Данъци

Текущ данък върху доходите

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

Текущите данъци се признават директно в собствения капитал или в другия всеобхватен доход (а не в печалбите и загубите), когато данъкът се отнася до статии, които са били признати директно в собствения капитал или в другия всеобхватен доход.

Отсрочен данък върху доходите

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики, продължение

и) Данъци, продължение

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики:

- освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за облагаеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, освен до степента, до която Дружеството е в състояние да контролира времето на обратното проявление на временната разлика и съществува вероятност временната разлика да не се прояви обратно в предвидимо бъдеще.

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

- освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за намаляеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, отсрочен данъчен актив се признава единствено до степента, до която има вероятност временната разлика да се прояви обратно в обозримо бъдеще и да бъде реализирана облагаема печалба, срещу която да се оползотвори временната разлика.

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

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

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

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

2.3 Промени в счетоводните политики и оповестявания

Нови и изменени стандарти и разяснения

Дружеството е приложило за първи път някои стандарти и изменения, които влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. То не е приложило по-рано който и да било стандарт, разяснение или изменение, което е публикувано, но все още не е влязло в сила.

2.3 Промени в счетоводните политики и оповестявания, продължение

Нови и изменени стандарти и разяснения, продължение

Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 – МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 (Изменения)

През август 2020 г. СМСС публикува Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2, Изменения в МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16, с което приключи работата си в отговор на реформата в IBOR.

Измененията предвиждат временни облекчения, които са свързани с ефектите за финансовата отчетност, когато междубанковият предлаган лихвен процент (IBOR) бъде заменен с алтернативен, почти безрисков лихвен процент (RFR). По конкретно измененията предоставят практически насоки при счетоводното отчитане на промените в базата за определяне на договорните парични потоци по финансовите активи и пасиви, като изискват корекция в ефективния лихвен процент, еквивалентна на промяната в пазарния лихвен процент. Също така измененията предоставят облекчения, свързани с прекратяване на хедж взаимоотношенията, включително временно освобождаване от необходимостта да се спазва изискването за отделно идентифициране, когато даден RFR инструмент бъде определен като хеджиране на рисков инструмент. В допълнение измененията в МСФО 4 са предназначени да позволят на застрахователите, които все още прилагат МСС 39, да получат същите облекчения, както предвидените в измененията, направени в МСФО 9. Направени са изменения и в МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания, които дават възможност на потребителите на финансовите отчети да разберат ефекта от реформата на референтните лихвени проценти върху финансовите инструменти и стратегията за управление на риска на Дружеството. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. По-ранното им приложение е разрешено. Прилагането е със задна дата, но Дружеството не е длъжно да преизчислява предишни периоди. Тези изменения не са оказали влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

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

3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

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

Преценки

Дружеството не е направило преценки със значителни ефекти, тъй като то няма портфейли и лизингови договори.

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

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

в МСФО 16 Отстъпки по наеми в контекста на Covid-19 след 30 юни 2021 г. (Изменения)

На 28 май 2020 г. Съветът по международни счетоводни стандарти издаде Отстъпки по наеми в контекста на Covid-19 – изменение на МСФО 16 Лизинги. Измененията осигуряват облекчение за лизингополучателите от прилагането на изискванията МСФО 16 във връзка с модификации по лизингови договори за отстъпки, възникнали като директен резултат от пандемията от COVID-19. Като практически целесъобразната мярка, лизингополучателят може да избере да не преценява дали отстъпките по наеми в резултат на пандемията COVID-19, представляват модификация на лизинга. Лизингополучател, който е избрал практически целесъобразната мярка осчетоводява всяка промяна в лизинговите плащания, възникнала в резултат на отстъпките по наеми заради пандемията от COVID-19 по същия начин, както би отчетел промяната съгласно МСФО 16, ако промяната не е модификация на лизинга. Изменението беше предвидено за приложение до 30 юни 2021 г., но тъй като ефектът от пандемията от Covid-19 продължава, на 31 март 2021 г. СМСС удължи периода за приложение на практически целесъобразната мярка до 30 юни 2022 г. Изменението е приложимо за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г. Тези изменения не са оказали влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

МСФО 17 Застрахователни договори

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

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

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

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

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

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

- Какво се има предвид под право за разсрочване на уреждането
- Че трябва да съществува право за разсрочване в края на отчетния период
- Че класификацията не се засяга от вероятността предприятието да упражни правото си за разсрочване

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

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

- Че единствено, ако внедрен дериватив в конвертируем пасив сам по себе си е капиталовинструмент, условията на пасива няма да се отразят на неговата класификация

През юли 2021 г. Съветът прие предварително решение да предложи няколко изменения в разясненията, предоставени през януари 2020 г. В частност Съветът реши да предложи, че ако правото за разсрочено уреждане за период от поне дванадесет месеца е предмет на спазването от страна на предприятието на определени условия след отчетната дата, то тези условия не се отразяват на това дали правото за разсрочване на уреждането съществува към отчетната дата за целите на класификацията на даден пасив като текущ или нетекущ. Допълнителни изисквания за представяне и оповестяване ще бъдат приложими при такива обстоятелства. Също така Съветът взе предварително решение да отсрочи датата за влизане в сила до не по-рано от 1 януари 2024 г. (от 1 януари 2023 г.). Дружеството ще анализира и оцени ефектите от новите изменения върху финансовото си състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации

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

Съветът добави също и изключение от принципа на признаване в МСФО 3 за избягване на потенциални печалби или загуби от "ден 2", възникващи по пасиви и условни задължения, които биха попаднали в обхвата на МСС 37 или КРМСФО 21 Налози, ако бъдат понесени отделно. В същото време Съветът реши да поясни съществуващите насоки в МСФО 3 за условните активи, които няма да бъдат засегнати от заместването на препратката към Рамката за изготвяне и представяне на финансови отчети. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. и са приложими за бъдещи периоди. По-ранното приложение е позволено, ако по същото време или по-рано предприятието приложи и всички изменения, включени в Измененията в препратките към Концептуалната рамка в МСФО стандартите (Март 2018 г.). Дружеството ще анализира и оцени ефектите от новите изменения върху финансовото си състояние или резултатите от дейността.

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

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

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

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

През май 2020 г. СМСС публикува изменения в МСС 37, упоменаващи кои разходи Дружеството трябва да включи при оценката за това дали даден договор е обременителен или губещ. Измененията прилагат "подхода на пряко свързаните разходи". Разходи, които са пряко свързани с договор за предоставяне на стоки или услуги, включват както вътрешноприсъщите разходи, така и разпределение на разходи, пряко свързани с активите по договора. Общите и административните разходи не са свързани пряко с даден договор и се изключват, освен ако те изрично не подлежат на фактуриране към контрагента по договора.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. и трябва да се прилагат за бъдещи периоди. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от новите изменения върху финансовото си състояние или резултатите от дейността.

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

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

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

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

МСС 41 Земеделие – Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност

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

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

Изменения в МСФО 10 и МСС 28 – Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие

През декември 2015 г. СМСС реши да отсрочи датата на влизане в сила на измененията до такава бъдеща дата, до която той е финализиран каквито и да било изменения, които възникват в резултат от проекта за проучване на Съвета, отнасящ се за метода на участие в собствения капитал. Измененията адресират противоречието между МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия по отношение на отчитането на загубата на контрол върху дъщерно дружество, което е продадено или е внесено в асоциирано или съвместно предприятие. Измененията поясняват, че пълният размер на печалбата или загубата се признава, когато трансферът към асоциираното предприятие или съвместното предприятие включва бизнес, отговарящ на дефиницията за бизнес в МСФО 3. Всяка печалба или загуба, възникваща в резултат от продажбата или вноската на активи, които не представляват бизнес, обаче, се признава единствено до степента на несвързаните участия на инвеститорите в асоциираното или съвместното предприятие. Дружеството ще анализира и оцени ефекта от новите изменения върху финансовото си състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети и Изложение за практика по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики

През февруари 2021 г. Съветът публикува изменения в МСС 1 и Изложение за практика по МСФО 2 Извършване на преценки относно нивото на същественост (ИП), в което предоставя насоки и примери в помощ на предприятията при прилагането на преценки относно нивото на съществено при оповестяването на счетоводни политики. Измененията целят да подпомогнат предприятията при предоставянето на оповестявания на счетоводни политики, които са по-полезни чрез:

- Замяна на изискването към предприятията да оповестяват своите „съществени“ счетоводни политики с изискване да оповестяват своите „значими“ счетоводни политики; и
 - Добавяне на насоки относно това как предприятията да прилагат концепцията за съществеността, когато вземат решения относно оповестяванията на счетоводните политики
- Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. По-ранното приложение на измененията в МСС 1 е позволено, дотолкова доколкото този факт е оповестен. Дружеството ще анализира и оцени ефекта от новите изменения върху финансовото си състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки

През февруари 2021 г. Съветът публикува изменения в МСС 8, чрез които въвежда нова дефиниция за „счетоводни приблизителни оценки“. Измененията разясняват разликата между промени в счетоводните приблизителни оценки и промени в счетоводните политики и корекцията на грешки. Те също така разясняват по какъв начин предприятията използват техниките за оценяване и входящите данни за разработването на счетоводни приблизителни оценки.

Измененият стандарт пояснява, че ефектите върху дадена счетоводна приблизителна оценка в резултат на промяна във входящи данни или промяна в техниката за оценяване, представляват промени в счетоводните приблизителни оценки, ако не са в резултат на корекция на грешки от предходен период. Съветът запазва аспекта от дефиницията за счетоводни приблизителни оценки, че промените в счетоводните приблизителни оценки могат да са резултат от нова информация или нови развития.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. По-ранното приложение е позволено. Дружеството ще анализира и оцени ефекта от новите изменения върху финансовото си състояние или резултатите от дейността.

4. Публикувани стандарти, които все още не са в сила и не са възприети по-рано, продължение**Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, възникващи в резултат на една сделка**

През май 2021 г. Съветът публикува изменения в МСС 12, които стесняват обхвата на позволените изключения от първоначалното признаване съгласно МСС 12, така че те вече не са приложими за сделки, които пораждат равни облагаеми и признаващи се за данъчни цели временни разлики. Измененията поясняват, че когато плащанията, които уреждат дадено задължение, се признават за данъчни цели, е въпрос на преценка дали тези приспадания за данъчни цели могат да бъдат отнесени към признатото във финансовия отчет задължение или към свързания с него актив. Тази преценка е важна при определянето дали при първоначалното признаване на актива и пасива съществува временна разлика.

Съгласно измененията изключенията в първоначалното признаване не са приложими за сделки, които при първоначалното признаване, пораждат равни облагаеми и признаващи се за данъчни цели временни разлики. То е приложимо, единствено ако признаването на лизингов актив и задължение по лизинг (или задължение за извеждане от експлоатация и компонент от актив, подлежащ на извеждане от експлоатация) пораждат облагаеми и признаващи се за данъчни цели временни разлики, които не са равни.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Предприятието трябва да прилага измененията по отношение на сделки, които възникват на или след началото на най-ранния представен сравнителен период. В допълнение, в началото на най-ранния представен сравнителен период, предприятието трябва също да признае отсрочен данъчен актив (при условие, че е на разположение достатъчна облагаема печалба) и отсрочен данъчен пасив за всички приспадащи се и облагаеми временни разлики, свързани с лизинги и задължения за извеждане от експлоатация. Дружеството ще анализира и оцени ефекта от новите изменения върху финансовото си състояние или резултатите от дейността.

5. Оперативни разходи*В хиляди лева*

Разходи за външни услуги

Общо

2021**2020**

2

2

2**2****6. Разходи за персонал***В хиляди лева*

Разходи за заплати

Общо

2021**2020**

6

6

6**6****7. Финансови разходи***В хиляди лева*

Банкови такси

Общо

2021**2020**

1

-

1**-**

"СМАРТ КЪЛЕКТ" ЕООД**Годишен финансов отчет за годината приключваща на 31.12.2021 г.****8. Разходи за данъци**

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

Равнението между разхода за данък върху дохода и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г., е представено по-долу:

В хиляди лева

	2021	2020
Счетоводна печалба/(загуба) преди данъци	(9)	(8)
Разход за данък върху доходите по приложимата данъчна ставка от 10% за 2021 г.(2020 г. 10%)	-	-
Разход за данък върху доходите	-	-

9. Парични средства*В хиляди лева*

	2021	2020
Парични средства в банки	32	44
Общо	32	44

10. Търговски и други вземания*В хиляди лева*

	2021	2020
Вземания от клиенти	1	1
Общо	1	1

11. Търговски и други задължения*В хиляди лева*

	2021	2020
Задължения към доставчици	4	7
Общо	4	7

12. Задължения към персонала*В хиляди лева*

	2021	2020
Задължения за заплати към персонал	1	1
Общо	1	1

13. Собствен капитал

Регистриран капитал

Капиталът на Дружеството към 31.12.2021 г. е 5,000 /пет хиляди/ лв., разделен на 5,000 /пет хиляди/ дяла, всеки по 1 /един/ лев, който е изцяло внесен.

Неразпределени печалби

Неразпределената печалба към 31 декември 2021 г. в размер на 23 хил. лв. е формирана от неразпределена печалба за 2017 г. в размер на 79 хил. лв. и непокрита загуби от минали години и от текущата година в размер на 56 хил. лв.

14. Оповестяване на свързани лица

Крайна компания- майка

Крайната компания-майка на Дружеството е B2Holding ASA, Норвегия.

Предприятия с контролно участие в Дружеството

100 % от дяловете на „Смарт кълект“ ЕООД се притежават от „Агенция за събиране на вземания“ ЕАД. 100% от акциите на „Агенция за събиране на вземания“ ЕАД се притежават от B2 Kapital Holding S.a.r.l

Няма сделките между свързани лица за 2021 г. и 2020 г.

15. Ангажименти и условни задължения

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени правни искиове.

16. Управление на финансовия риск

По своя характер, дейността на Дружеството е основно свързана с използването на финансови инструменти. Дружеството купува портфейли от вземания по фиксирани нива и за различни периоди, и се стреми да получи лихвени маржове над средните. Финансовите инструменти могат да породят определени рискове за Дружеството. Най-значителните рискове, пред които е изправено Дружеството в своята дейност са:

- Кредитен риск;
- Валутен риск;
- Лихвен риск;
- Ликвиден риск;

За намаляване на негативните ефекти върху дейността на Дружеството са разработени различни механизми и процедури.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои в понасяне на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията на контрагентите на Дружеството.

Поради продажбата на портфейлите на Дружеството през 2017 г. на практика то не е изложено на кредитен риск от закупени портфейли.

16. Управление на финансовия риск, продължение

Анализ на максималната експозиция към кредитен риск

Максималната експозиция към кредитен риск на Дружеството към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г. е равна на балансовата стойност на парите по банкови сметки, закупените портфейли и търговските и други вземания, представени в отчета за финансовото състояние.

Следващата таблица представя финансовите активи (ФА) на Дружеството за 2021 г. спрямо подхода за признаване на очакваните кредитни загуби (ОКЗ) според МСФО 9 и типовете инструменти.

	Общ подход за признаване на ОКЗ			Опростен подход за признаване на ОКЗ	Закупени или първоначално създадени ФА с кредитна обезценка	Общо
	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3			
В хиляди лева						
Парични средства	32	-	-	-	-	32

Валутен риск

Валутен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени във валутните курсове. Дружеството не е засегнато от този риск, защото оперира основно в лева и евро, което е с фиксиран курс към лева поради действащия в страната Валутен Борд.

Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и закупените портфейли, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на заеми. Поради липсата на закупени портфейли и финансиране в Дружеството към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г., на практика Дружеството не е изложено на лихвен риск.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с невъзможността Дружеството да изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми.

Дружеството поддържа своята платежоспособност, т.е. способността си да посреща своите финансови задължения по подходящ начин и своевременно и управлява своите активи и пасиви така, че да осигури непрестанна ликвидност.

Пасивите на Дружеството, анализирани съгласно периода, в който се очаква да бъдат възстановени или уредени е както следва:

16. Управление на финансовия риск, продължение

В хиляди лева

Към 31 декември 2021 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Общо
Търговски и други задължения	4	-	-	-	4
Задължения към персонал	1	-	-	-	1
	5	-	-	-	5

Към 31 декември 2020 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Общо
Търговски и други задължения	7	-	-	-	7
Задължения към персонал	1	-	-	-	1
	8	-	-	-	8

17. Матуритетен анализ на активи и пасиви

Таблицата по-долу представя анализ на активите и пасивите спрямо периода, когато се очаква те да бъдат възстановени или уредени.

В хиляди лева

Към 31 декември 2021 г.	В рамките на 12 месеца	След 12 месеца	Общо
Активи			
Парични средства	32	-	32
Търговски и други вземания	1	-	1
	33	-	33
Пасиви			
Търговски и други задължения	4	-	4
Задължения към персонала	1	-	1
	5	-	5

В хиляди лева

Към 31 декември 2020 г.	В рамките на 12 месеца	След 12 месеца	Общо
Активи			
Парични средства	44	-	44
Търговски и други вземания	1	-	1
	45	-	45
Пасиви			
Търговски и други задължения	7	-	7
Задължения към персонала	1	-	1
	8	-	8

18. Справедлива стойност на финансови инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност

В таблиците по-долу са представени балансовите и справедливите стойности на финансовите инструменти, които не се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети. Таблицата не включва справедливите стойности на нефинансовите активи и пасиви.

В хиляди лева

Към 31 декември 2021

Финансови активи

Парични средства

Общо финансови активи

Балансова стойност	Ниво 1	Справедлива стойност			Общо
		Ниво 2	Ниво 3		
32	32	-	-		32
32	32	-	-		32

Финансови пасиви

Търговски и други задължения

Общо финансови пасиви

4	4	-	-		4
4	4	-	-		4

В хиляди лева

Към 31 декември 2020 г.

Финансови активи

Парични средства

Общо финансови активи

Балансова стойност	Ниво 1	Справедлива стойност			Общо
		Ниво 2	Ниво 3		
44	44	-	-		44
44	44	-	-		44

Финансови пасиви

Търговски и други задължения

Общо финансови пасиви

7	7	-	-		7
7	7	-	-		7

19. Информация по чл. 187 д от Търговския закон

Изискванията на чл. 187 д от Търговския закон не са приложими за Дружеството, защото то не притежава, не е придобивало и не е прехвърляло собствени акции.

20. Събития след датата на отчета

Не са налице събития след отчетната дата, които изискват корекции или допълнителни оповестявания в годишния финансов отчет.