"ОЛИАНС БЪЛГАРИЯ" ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Общи данни за Дружеството

„Олианс България" ЕАД е част от групата „Олианс", чието управление се намира на следния адрес: гр. Париж, 75008, ул. „Фобург Сент-Оноре" № 109.

Българското дружество е основано през 2004 г., за да развива дейност обработка на данни в областта на здравното осигуряване на физически лица. То е регистрирано с решение на Софийски градски съд по фирмено дело № 13288. През 2008 година дружеството „Олианс България" ЕАД е преерегистрирано в Търговския регистър. Към 31. декември 2022 г. седалището и адресът на управление на Дружеството е: гр. София, 1309, район Възраждане, бул. „Тодор Александров" № 141, етаж 7.

Към 31. декември 2022 г. регистрираният капитал на „Олианс България" ЕАД е в размер на 50 000 лева и е разпределен в 5 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност от 10 лева всяка. През 2022 г. не е осъществявано увеличаване или намаляване на основния капитал на Дружеството.

През юни месец 2018 г. групата „Олианс", пазарен лидер в управлението на договорите за здравни застраховки, бе придобита от групата „Теси". Със своите 100 клиенти и 2,5 милиона осигурени хора, Олианс позволява на Теси да разшири портфолиото си в сектора на здравеопазването и социалното подпомагане, като предлага пълна верига на обработка на данни.

Организация на Дружеството

Дружеството се управлява от Съвет на директорите, чийто състав не бе променен през 2022г:

- Доминик Тришар – Председател,
- Лоран Иафрат – Заместник-председател,
- Петя Антонова Карастоянова – член на Съвета на директорите.

Мандатът на Съвета на директорите продължава до 26 ноември 2024 година.

Дружеството се представлява от Петя Антонова Карастоянова – член на Съвета на директорите.

Тук по-долу е представена организацията на Дружеството:



Организация на Дружеството

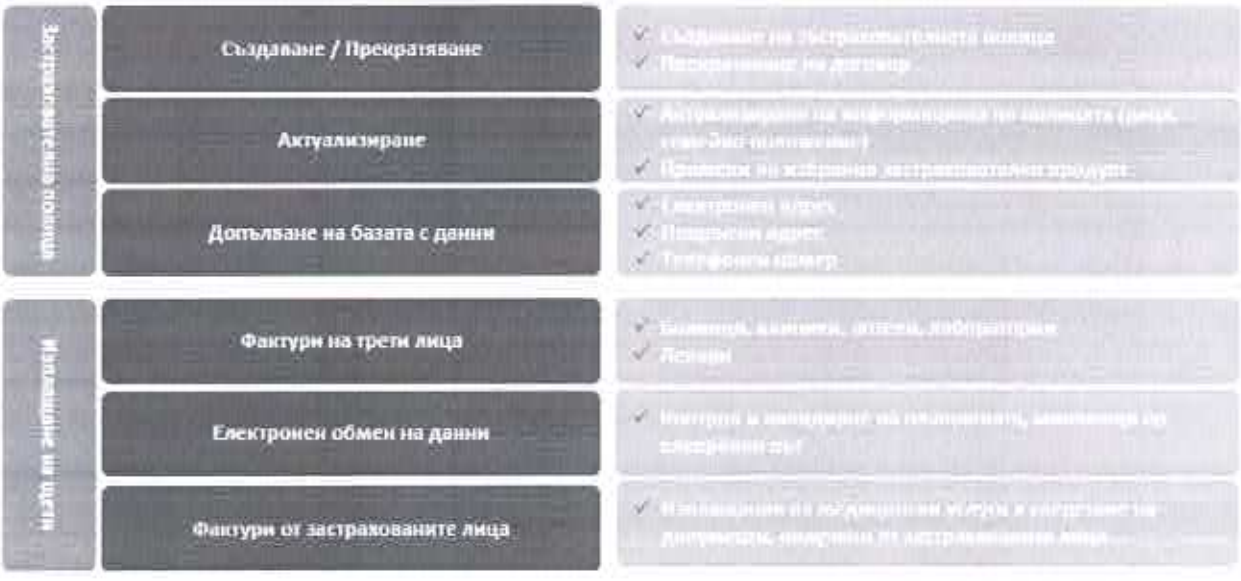
Г-н Доминик Тришар, в качеството му на Генерален директор на групата „Олианс" има за цел:

- Развитие на търговската дейност на Групата;
- Централизация на информацията, вземането на решения и проследяването на предприеманите действия;
- Осигуряване на еднородност на методите и процесите във всички административни центрове на Групата и съблюдаване за успешната координация на различните проекти;
- Въвеждането на съвкупност от иновативни проекти, подходящи да бъдат представяни на клиентите с цел осигуряване на по-добро качество на услугите и оптимална конкурентноспособност;
- Развитие на фирмена култура, основана на съвършенството и идеята за качество на услугата;
- Гарантиране за всички сътрудници на Групата приятна и позитивна работна среда.

Състояние на Дружеството, резултати и бъдещо развитие

„Олианс България" ЕАД е дружество за услуги, което предлага решения по възлагане на администрирането на здравноосигурителни договори. През 2022 г. дружеството се възползва от разрастването на Групата, в резултат на което средният брой на служителите му нараства с 7,4 % изменяйки се от 606 работещи през 2021 г. на 651 през 2022 г.

В рамките на възложените административни дейности екипите на Олианс България обработват следните периметри:



За да поддържа високо качество на предоставяната услуга, „Олианс България" ЕАД разполага с висококвалифициран персонал. През 2022 г. „Олианс България" ЕАД продължава да работи върху своите процеси и вътрешната си организация с цел повишаване на удовлетвореността на служителите.

Състояние на Дружеството, резултати и бъдещо развитие (продължение)

Развитието през 2022 г. и назначаването на нови служители, които в последствие внесоха нова енергия в Дружеството, която комбинирана е експертните познания на нашите по-стари служители, позволи да се оптимизират общите резултати.

На следващата графика е представена динамиката на служителите в Дружеството:



Средният брой на служителите (без лицата в отпуск по майчинство) нараства с 5,3 % през 2022 г. спрямо 2021 г.

Ръководството ежедневно работи за усъвършенстване на устройството и щата в съответствие с възложените задания. За да постигне тази цел, дружеството „Олианс България" ЕАД работи в посока оптимизиране на взаимозаменяемостта на служителите (чрез постоянни обучения).

Координацията между различните екипи се организира ежедневно от Ръководителите на звена. През 2022 г. разходите, свързани с персонала, нарастват с 18.8% спрямо 2021 г., което се обяснява основно с увеличаването на броя на наетите лица, както и с актуализиране на заплатите.

Преимущества и възможности за развитие

Тук по-долу представяме силните страни на „Олианс България" ЕАД и възможностите за развитие:

Преимущества
• Дългогодишен опит в областта на обработката на данни и в областта на застраховането • Познания и работа с няколко и различни софтуера • Високо качество на услугите • Работа с няколко европейски страни
• Квалифициран персонал • Стабилен и опитен екип от кадри • Привлекателни условия на труд • Успешен процес за набор на персонал
• Интернет връзка през прокси сървър и собствени оптични линии • Backup server • Linux • Високо ниво на сигурност чрез VPN connections
Възможности за развитие
• Разрастване на застрахователния бизнес на френския пазар • Развитие на европейския и интернационален застрахователен бизнес чрез клиентите на Групата, намиращи се в Европа и северна Африка • Иновативни процеси на работа

Финансово състояние

Обемът на приходите, реализирани през 2022 г. е 24 580 хил. лева, спрямо 20 695 хил. лева през 2021 г.

Тоест приходите от продажби нарастват с 18.8%.

Нетната печалба след данъчно облагане е 821 хил. лева.

„Олианс България" ЕАД се разраства в следствие на развитието на групата „Теси".

Основни рискове, на които е изложена дейността на Дружеството

Рискове, свързани с конкуренцията на Дружеството

„Олианс България" ЕАД участва в динамичен пазар. Рискът, свързан с конкуренцията, може да има много изражения:

по-ниско качество на услугата спрямо предоставеното от конкурентите;

по-неконкурентна оферта от тази на конкурентите (имено поради потенциално недостатъчна производителност);

недостатъчно усвояване на новостите на пазара (а именно от гледна точка на идентифицирането на нови възможности);

неприспособяване към развитието на правилата на пазара, погрешна стратегия по отношение на обучение, маркетинг, набиране и мотивиране на персонала.

Всички тези фактори са значими елементи за развитието на Дружеството.

Освен това, мениджмънтът на „Олианс България" ЕАД работи ежедневно за поддържане имиджа на марката на Групата на пазара.

Задълбоченото и постоянно изучаване на нуждите на клиентите и търсенето на иновативни подходи във връзка с организацията и технологията на предлаганите услуги допринасят за отличителната позиция на „Олианс България" ЕАД.

Рискове, свързани с иновацията

Иновациите и иновационните проекти по своята същност са по-рискови от текущата дейност, поради разнообразие в параметрите, нивото на усвояване на нови технологии, други.

Управлението на този риск се изразява в следното:

- Предвиждане на производствени рискове и прилагане на превантивни мерки;
- Бенчмарк на сходни проекти;
- Мобилизиране на експерти от Групата за капитализиране на ноу-хау.

По този начин предварително се определят действията, необходими за превенция или намаляване на негативните ефекти върху организацията. В този смисъл някои от параметрите са обект на по-голямо внимание, а именно: управление на качеството, управление на връзките с клиенти, възприемане на нови идеи и съпричастност към промените, управление на процеса, организационна структура и вътрешни правила, организационна ефективност, работна среда и развитие на компетенциите, бизнес култура , бизнес модел и визия, организационно развитие, човешки капитал.

Рискове, свързани с пазара на труда

България е популярна дестинация за аутсорсинг. Съществува риск Дружеството да не успее да намери и задържи необходимите за осъществяване на дейността си кадри.

Компанията осъзнава колко важен фактор е човешкият актив. Поради това, Дружеството периодично преразглежда практиките за мотивиране на персонала и схемите за възнаграждение.

Ръководството следи динамиката и конкурентните практики на пазара на труда и наблюдава конкуренцията между компаниите, които търсят кадри с профил, подобен на този на нашите служители.

Старае се да бъде максимално информирано относно състоянието на трудовия пазар в София, възнагражденията в конкурентни фирми и допълнителните социални придобивки, които се предлагат. Целта на Дружеството е да бъде привлекателно място за работа на талантливи хора.

Правни рискове

При осъществяване на дейността си Дружеството не е задължено да прилага, определени от държавата, специфични процедури. За упражняване на дейността си Дружеството няма нужда от специален лиценз.

Политически риск

Политическият риск е свързан с провежданата държавна политика и нейното въздействие върху перспективите за развитие на бизнес.

Държавната политика на България през 2022 г. е последователна и тясно свързана с политиките и стратегиите, изработени от Европейския парламент.

Двигателите на заетостта в България остават секторът услуги, производствената индустрия, аутсорсингът и информационните технологии и комуникационни услуги. България е водеща аутсорсинг дестинация в Европа и в света. Работеща в сектора на аутсорсинга, групата „Олианс", също допринася – на своето ниво - за тази динамика.

Финансов риск

Дружеството е изложено на рискове, които произлизат от използването на финансови инструменти.

Чрез своята дейност дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск
- Валутен риск
- Друг пазарен ценови риск
- Ликвиден риск

Финансов риск (продължение)

Основните финансови инструменти, използвани от дружеството, от които възниква риска от финансови инструменти са, както следва:

- Търговски и други вземания
- Парични средства и парични еквиваленти
- Търговски и други задължения

Структурата на финансовите активи и пасиви към 31.12.2022 г. е както следва:

Финансови активи

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства и парични еквиваленти	44	595
Търговски вземания	4,645	2,961
Общо	**4,689**	**3,556**

Финансови пасиви

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Търговски и други задължения	999	794
Пасиви по лизинги	5,455	2,256
Общо	**6,454**	**3,050**

Основната цел на финансовите инструменти, с които оперира дружеството е финансиране на текущата дейност. Ръководството носи цялата отговорност за определяне целите и политиките на дружеството за управление на риска и, докато запазва крайната отговорност за тях, делегира правомощието за определяне и оперирane на процесите, които дават уверение за ефективното изпълнение на целите и политиките за финансовата функция на дружеството. Ръководството получава месечни отчети, като се разглежда ефективността на процесите на място и целесъобразността на целите и политиките, които поставя. В тази връзка периодично се прави преглед на политиките и процесите за управление на риска. Общата цел на ръководството е да постави политики, които търсят намаляване на риска, доколкото е възможно, без да се засяга неправомерно конкурентността и гъвкавостта на дружеството.

Кредитен риск

Кредитният риск представлява риск от финансова загуба за дружеството, ако купувачът или контрагентът не спази договорните задължения

Количественото оповестяване на експозицията на кредитния риск по отношение на финансовите активи са изложени по-долу.

Финансови активи	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Пари и парични еквиваленти	44	44	595	595
Търговски вземания	4,645	4,645	2,961	2,961
Общо финансови активи	**4,689**	**4,689**	**3,556**	**3,556**

Финансов риск (продължение)

Пари и парични еквиваленти на стойност 30 хил. лв. са в банки с кредитен рейтинг А (31.12.2021 г.: 572 хил. лв.).

Валутен риск

Валутният риск е риска от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на дружеството.

Тъй като българският лев е фиксиран към еврото и дружеството представя финансовите си отчети в български левове, валутният риск е свързан единствено с валутите, различни от евро.

Следващата таблица обобщава експозицията на дружеството на валутен риск към 31 декември 2022 г.

В нея са включени активите и пасивите по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

31.12.2022 г.	**BGN**	**EUR**	**Общо**
Пари и парични средства	43	1	44
Търговски вземания	4	4,641	4,645
Общо активи	**47**	**4,642**	**4,689**
Търговски и други задължения	230	769	999
Пасиви по лизинг	5,455	-	5,455
Общо пасиви	**5,685**	**769**	**6,454**

31.12.2021 г.	**BGN**	**EUR**	**Общо**
Пари и парични средства	195	400	595
Търговски вземания	2	2,959	2,961
Общо активи	**197**	**3,359**	**3,556**
Търговски и други задължения	132	662	794
Пасиви по лизинг	2,256	-	2,256
Общо пасиви	**2,388**	**662**	**3,050**

Към 31 декември нетната експозиция на дружеството към валутния риск е както следва:

	Функционална валута	
	Български лев	
Нетна валутна експозиция (активи/пасиви)	**2022 г.**	**2021 г.**
Евро	3,873	2,697

Финансов риск (продължение)

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква от управлението на работния капитал, финансовите разходи и погасяването на главницата на дълговите инструменти. Това е риска, когато ръководството ще срещне трудности при изпълнение на задълженията си, когато станат дължими. Политиката на ръководството е да даде уверение, че винаги ще разполага с достатъчно парични средства, за да може да изпълни задълженията си, когато станат дължими. За да постигне тази цел, то търси начин да поддържа паричните салда (или съгласуваните средства), за да изпълни очакваните изисквания. Също, ръководството търси начин да намали ликвидния риск с фиксиране на лихвени проценти (и от тук паричните потоци) на заемните й средства. Ръководството получава периодично информация относно паричните салда.

В таблицата по-долу е направен анализ на пасивите на дружеството към 31 декември 2022 г., групирани по остатъчен срок до падежа. Показаните бъдещи парични потоци са недисконтирани.

31.12.2022 г.	Балансова стойност	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	Общо
Търговски и други задължения	999	200	798	1	999
Пасиви по лизинги	5,455	153	915	4,933	6,001
Общо	**6,454**	**353**	**1,713**	**4,934**	**7,000**

31.12.2021 г.	Балансова стойност	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	Общо
Търговски и други задължения	794	93	701	-	794
Пасиви по лизинги	2,256	285	855	1,188	2,328
Общо	**3,050**	**378**	**1,556**	**1,188**	**3,122**

Дейности в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дружеството не развива научноизследователска и развойна дейност.

Наличие на клонова мрежа

Дружеството не притежава клонове в страната и в чужбина.

Информация по реда на чл. 187д, 240б и 247 от Търговския закон

През отчетния период Дружеството не е придобивало и прехвърляло собствени акции, членовете на управителните и контролните органи не притежават, не са придобивали и не са прехвърляли акции и облигации на Дружеството.

Възнагражденията, получени общо през годината от членовете на Съвета на директорите са в размер на 430 хил. лева. Членовете на Съвета на директорите нямат участие в дружества като генерални партньори, притежаващи повече от 25% от акционерния капитал на други дружества, както и участия в управлението на други компании като прокуристи, управляващи директори или членове на управителни органи.

През отчетния период не са сключвани договори съгласно разпоредбите на член 240б от Търговския закон.

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя доклад за дейността, както и финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, за неговите финансови резултати от дейността и за паричните потоци, в съответствие с приложимата счетоводна рамка.

Дружеството прилага за целите на отчитане по Българското счетоводно законодателство Международните Стандарти за финансово отчитане (МСФО), приложими в Европейския Съюз. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

Ръководството потвърждава, че е действало съобразно своите отговорности, и че финансовият отчет е изготвен в пълно съответствие с Международните Стандарти за финансово отчитане, приложими в Европейския Съюз.

Ръководството също така потвърждава, че при изготвяне на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на предприятието за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено. Ръководството е одобрило за издаване доклада за дейността и финансовия отчет за 2022 г.

Събития след края на отчетния период

Не са установени значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета, които изискват допълнително оповестяване или корекция във финансовия отчет.

Петя Карастоянова – Член на Съвета на директорите

София, 24 юли 2023 г.

"ОЛИАНС БЪЛГАРИЯ" ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Прил.	2022 г. хил. лева	2021 г. хил. лева
Приходи от продажби	*12*	**24,580**	**20,695**
Разходи по икономически елементи			
Разходи за материали		(277)	(226)
Разходи за външни услуги	*13*	(1,341)	(1,080)
Разходи за амортизации	*4,5,6*	(1,266)	(1,196)
Разходи за персонала	*14*	(16,755)	(14,020)
Разходи за осигуровки		(2,929)	(2,553)
Други оперативни разходи за дейността	*15*	(1,001)	(800)
Общо разходи по икономически елементи		**(23,569)**	**(19,875)**
Финансови разходи	*16*	(92)	(108)
Финансов резултат преди данъчно облагане		**919**	**712**
Разходи за данъци	*17*	(98)	(75)
Нетна печалба за периода		**821**	**637**
Други компоненти на всеобхватния доход			
Актюерски загуби		(2)	-
Друг всеобхватен доход		(2)	-
Общ всеобхватен доход за периода		**819**	**637**

Финансовият отчет на стр. 10-37 е одобрен на 24.07.2023 г.

Даниела Чалъкова
Съставител

Петя Карастоянова
Член на Съвета на Директорите

Заверил съгласно одиторски доклад:

Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

03 -08- 2023

Джок Нюнан
Прокурист
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

03 -08- 2023

"ОЛИАНС БЪЛГАРИЯ" ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Прил.	31.12.2022 г. хил. лева	31.12.2021 г. хил. лева
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Право на ползване	4	5,363	2,110
Имоти, машини и съоръжения	5	390	357
Нематериални активи	6	2	3
Отсрочени данъци, нетно		134	153
Общо нетекущи активи		**5,889**	**2,623**
Текущи активи			
Търговски и други вземания	7	5,099	3,324
Пари и парични еквиваленти	8	44	595
Общо текущи активи		**5,143**	**3,919**
ОБЩО АКТИВИ		**11,032**	**6,542**
КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Капитал			
Основен капитал	9	50	50
Резерви	9	5	5
Натрупана печалба	9	1,411	788
Общо капитал		**1,466**	**843**
Нетекущи пасиви			
Задължения за лизинг	4	4,552	1,168
Провизии за доходи на персонала		210	-
Общо нетекущи пасиви		**4,762**	**1,168**
Текущи пасиви			
Задължения за лизинг	4	903	1,088
Търговски и други задължения	10	999	794
Задължения към персонала	11	2,707	2,379
Задължение за корпоративен данък	17	-	111
Задължения за данъци	17	195	159
Общо текущи пасиви		**4,804**	**4,531**
Общо пасиви		**9,566**	**5,699**
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ		**11,032**	**6,542**

Финансовият отчет на стр. 10-37 е одобрен на 24.07.2023 г.

Даниела Чалъкова
Съставител

Петя Карастоянова
Член на Съвета на директорите

Заверил съгласно одиторски доклад:

Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюнан
Прокурист
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

03 -08- 2023

03 -08- 2023

"ОЛИАНС БЪЛГАРИЯ" ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Прил.	2022 г. хил.лева	2021 г. хил.лева
Парични потоци от оперативна дейност			
Парични постъпления от клиенти		22,866	19,773
Парични плащания на доставчици		(2,205)	(1,062)
Парични плащания на и от името на персонала		(19,792)	(16,349)
Платени данъци върху печалбата		(262)	(89)
Платени други преки данъци		(7)	(7)
Данък върху добавената стойност		436	325
Нетни парични потоци от оперативната дейност		**1,036**	**2,591**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Парични плащания за придобиване на дълготрайни активи		(190)	(184)
Нетни парични потоци от инвестиционната дейност		**(190)**	**(184)**
Парични потоци от финансова дейност			
Парични плащания на задължения по лизингов договор		(1,201)	(1,141)
Парични плащания на дивиденти		(196)	(911)
Нетни парични потоци от финансовата дейност		**(1,397)**	**(2,052)**
Нетно (намаление) увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		**(551)**	**355**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	*8*	**595**	**240**
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	*8*	**44**	**595**

Финансовият отчет на стр. 10-37 е одобрен на 24.07.2023 г.

Даниела Чалъкова
Съставител

Петя Карастоянова
Член на Съвета на директорите

Заверил съгласно одиторски доклад:

Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюнан
Прокурист
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

03 -08- 2023

03 -08- 2023

"ОЛИАНС БЪЛГАРИЯ" ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Основен капитал хил.лева	Общи резерви хил.лева	Неразпределена печалба хил.лева	Общо хил.лева
Салдо на 1 януари 2021 година	**50**	**5**	**1,062**	**1,117**
Промени в собствения капитал за 2021 година				
Разпределение на печалбата	-	-	(911)	(911)
в т.ч.за дивиденти	-	-	*(911)*	*(911)*
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	637	637
Салдо на 31 декември 2021 година	**50**	**5**	**788**	**843**
Промени в собствения капитал за 2022 година				
Разпределение на печалбата	-	-	(196)	(196)
в т.ч.за дивиденти	-	-	(196)	(196)
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	819	819
Салдо на 31 декември 2022 година	**50**	**5**	**1,411**	**1,466**

Финансовият отчет на стр. 10-37 е одобрен на 24.07.2023 г.

Даниела Чалъкова
Съставител

Петя Карастоянова
Член на Съвета на директорите

Заверил съгласно одиторски доклад:

Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

Джок Нюнан
Прокурист
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

03 -08- 2023

03 -08- 2023

1. Информация за дружеството

Олианс България ЕАД е регистрирано с Решение на Софийски градски съд по фирмено дело No 13288/2004 година и пререгистрирано в Търговския регистър на 25 януари 2008 год. Седалището на Дружеството е град София, бул. Тодор Александров 141, ет. 7.

Основна дейност на фирмата е обработка на данни, свързани със здравноосигурителни услуги. През 2019 година предприятието започва да предлага и услуги от контактен център. Реализираните приходи от дейността са от договори с контрагенти от Европейския съюз.

Към датата на изготвяне на финансовия отчет дружество Олианс България ЕАД е еднолична собственост на френското ОЛИАНС АД, Франция.

2. База за изготвяне на финансовия отчет

(i) Съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти" (МСС).

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя официални финансови отчети в съответствие с изискванията на българското търговско, счетоводно и данъчно законодателство.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Дружеството се изисква да направи собствени преценки и допускания при прилагането на счетоводните политики.

(ii) Историческа стойност

Настоящият финансов отчет е изготвен на принципа на историческата стойност.

Принцип на действащото предприятие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на принципа на действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи оперативната си дейност в обозримо бъдеще. Ръководството е уверено в способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и да е в състояние да продължи да реализира своите активи, както и да погасява своите задължения в хода на нормалната си дейност.

Дружеството генерира положителни нетни парични потоци от оперативна дейност, както и стабилни приходи и печалби. Ръководството няма съмнение относно способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие.

2. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

(а) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2022 г.:

Изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации"; МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения"; МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи"; и Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2018 г.-2020 г. (издадени на 14 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги" – Отстъпки по наем в контекста на COVID-19 след 30 юни 2021 г. (издаден на 31 март 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

(б) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2022 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

Изменения на МСС 1 и Декларация за практиките по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки": Определение на „Счетоводни приблизителни оценки" (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода": Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична операция (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

МСФО 17 „Застрахователни договори" (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), **включително Изменение на МСФО 17** (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори": Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 — сравнителна информация (издаден на 9 декември 2021 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обозримо бъдеще.

2. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

(в) Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС

Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети":

- **Класификация на пасивите като текущи и нетекущи** (издаден на 23 януари 2020 г.)
- **Класификация на пасивите като текущи и нетекущи - отлагане на датата на влизане в сила** (издаден на15 юли 2020 г.)
- **Нетекущи пасиви с договорни клаузи** (издаден на 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменения на МСФО 16 „Лизинги": Пасив по лизинг при сделки за продажба с обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

3. Счетоводни политики

Значимите счетоводни политики, приложени при изготвяне на този финансов отчет, са представени по-долу. Счетоводните политики са прилагани последователно в представените отчетни години, освен ако изрично не е упоменато друго.

Приблизителни оценки и предположения

Правилата за изготвяне на финансови отчети налагат ръководството на Дружеството да изготви и отрази преценки и приблизителни оценки, които биха повлияли върху стойността на оповестените приходи, разходи, активи и пасиви. Тези приблизителни оценки подлежат на регулярен преглед и при наличие на промяна се осчетоводяват в периода, когато са станали известни.

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

При прилагането на възприетите счетоводни политики ръководството на Дружеството е направило следните преценки, извън тези включващи приблизителни оценки, които са с най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

Обезценка на нефинансови активи

Към всяка дата на отчитане, дружеството преценява дали са налице индикатори за обезценка за всички нефинансови активи. Те се проверяват за обезценка, когато съществуват индикатори, че балансовата им стойност може да не е възстановима.

Отсрочени данъчни активи

Отсрочените данъчни активи се признават за всички неизползвани данъчни загуби до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която те да бъдат приспаднати. Определянето на сумата на отсрочените данъчни активи, която да бъде призната, изисква да бъде направена съществена преценка от ръководството, която се базира на очакваното време на възникване и нивото на бъдещите облагаеми печалби, както и на бъдещите стратегии за данъчно планиране на дружеството.

3. Счетоводни политики (продължение)

Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското законодателство счетоводните регистри са изготвени в лева, която е функционална валута и валута на представяне.

Финансовите отчети са представени в лева, като всички суми са закръглени до най-близките хиляда лева (хил. лв.), освен ако не е упоменато друго.

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията на дружеството включват компютърно оборудване, офис и друго оборудване, които имат полезен срок на експлоатация повече от една година.

Първоначално имотите, машините и съоръженията се оценяват по себестойност. Себестойността включва покупната цена, включително митата и невъзстановимите данъци върху покупката, както и всички преки разходи за привеждане на актива в работно състояние за предвидената му употреба.

Балансовата стойност на актива се коригира с последващите разходи, когато е вероятно предприятието да има икономическа изгода над първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив.

След първоначалното признаване активите се оценяват по историческа стойност, като себестойността им се намалява с всички натрупани амортизации, както и натрупаните загуби от обезценка. Отписването на имотите, машините и съоръженията се осъществява при тяхната продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба, в резултат на което не се очакват никакви други икономически изгоди от него.

Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането на актива от употреба, се определят като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават за приход или разход в отчета за всеобхватния доход.

Амортизируемата стойност на активите се разпределя системно през целия им полезен живот, като се прилага линейният метод. Начислената амортизация се признава за разход и с нея се намалява балансовата стойност на актива, като се използват следните годишни амортизационни норми:

Компютърно оборудване	3 години
Офис обзавеждане	3-7 години
Оборудване	5 години

Начисляването на разходи за амортизация за счетоводни цели започва от момента, в който амортизируемият актив е на мястото и в състоянието, необходими за неговата експлоатация.

Начисляването на разходи за амортизация за данъчни цели започва от началото на месеца следващ месеца, в който данъчният амортизируем актив е въведен в експлоатация.

Когато остатъчната стойност на амортизируемия актив е незначителна по размер или като процент спрямо отчетната му стойност, тя може да се пренебрегне. Амортизируемата стойност на актива в тези случаи е равна на отчетната му стойност.

3. Счетоводни политики (продължение)

Нематериални активи

Нематериалните активи представляват програмни продукти.

Първоначално нематериалните активи се отчитат по себестойност, която включва покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи.

След първоначалното признаване активите се оценяват по препоръчителния подход, като себестойността им се намалява с всички натрупани амортизации, както и натрупаните загуби от обезценка.

Програмните продукти се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация, като стойността им се намалява до размера на остатъчната с амортизационна норма от 3 години.

Лицензионните права се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация, като стойността им се намалява до размера на остатъчната с амортизационна норма, определена на база срока, за който е сключено съответното споразумение.

Начисляването на разходи за амортизация за счетоводни цели започва от момента, в който амортизируемият актив е на мястото и в състоянието, необходими за неговата експлоатация.

Начисляването на разходи за амортизация за данъчни цели започва от началото на месеца следващ месеца, в който данъчният амортизируем актив е въведен в експлоатация.

Финансови активи

МСФО 9 замени изискванията на МСС 39 по отношение на класификацията, признаването, отписването, оценяването и обезценката на финансовите активи.

(а) Класификация

Дружеството класифицира финансовите си активи в следните категории на отчитане:

- такива, които в последствие трябва да бъдат отчитани по справедлива стойност (в друг всеобхватен доход или печалбата или загубата), и
- такива, които се оценяват по амортизирана стойност.

Класификацията зависи от бизнес модела на Дружеството за управление на финансовите активи и условията за паричните потоци според договорите. Дружеството класифицира финансовите си активи като оценени по амортизирана стойност. Дружеството прекласифицира дълговите инвестиции, само когато се промени бизнес моделът им за управление на тези активи.

(б) Признаване и отписване

Финансовите активи се признават, когато Дружеството стане страна по условията на договора на този инструмент. Финансовите активи се отписват, когато правата за получаване на парични потоци от финансовите активи са изтекли или са прехвърлени и Дружеството е прехвърлило всички рискове и ползи от собствеността.

3. Счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

(в) Оценяване

Първоначално признаване

При първоначалното признаване Дружеството оценява финансовите активи по тяхната справедлива стойност, увеличена с разходите, пряко свързани с транзакцията за придобиването на финансовия актив, с изключение на случаите на финансови активи, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Разходите свързани с транзакциите на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отчитат в печалбата или загубата.

Последващо оценяване

Дългови инструменти

Последващото оценяване на дълговите инструменти зависи от бизнес модела на Дружеството за управление на активи и характеристиките на паричните потоци от тези активи.

Амортизирана стойност: Активите, които се държат за събиране на договорни парични потоци, когато тези парични потоци представляват единствено плащания на главницата и лихви, се оценяват по амортизирана стойност. Приходите от лихви от тези финансови активи се включват във финансовите приходи като се прилага методът на ефективния лихвен процент. Всяка печалба или загуба, възникваща при отписване, се признава директно в печалбата или загубата и се представя в други печалби/(загуби) заедно с печалбите и загубите от валутните курсови разлики. Загубите от обезценка се представят като отделна позиция в отчета за печалбата или загубата.

(г) Обезценка

Дружеството оценява кредитните загуби на база бъдещи очаквания, свързани с неговите дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност. Прилаганата методология за обезценка зависи от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск.

За търговските вземания Дружеството прилага опростения подход, изискван от МСФО 9, който изисква да се признаят очакваните кредитни загуби за целия живот още при първоначалното признаване на вземанията. Вземанията от свързани лица са предмет на индивидуална оценка на кредитния риск, която взема предвид наличната качествена и нестатистическа количествена информация. Обезценката на търговските вземания от свързани лица (Приложение 18) се определя на база на опростения подход (описан по-горе) за целия живот на вземането.

Дружеството следва тристепенен модел за обезценка на финансови активи, различни от търговски вземания:

- Степен 1 – салда, за които кредитният риск не е значимо увеличен след първоначалното признаване. Очакваните кредитни загуби се определят на базата на вероятността за неизпълнение в рамките на 12 месеца (т.е. цялата кредитна загуба умножена по вероятността тя да се случи в следващите 12 месеца);
- Степен 2 – съдържа салда, при които има значимо увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване, но няма обективна индикация за обезценка; очакваните кредитни загуби се определят на базата на вероятността от неизпълнение за целия период на договора;
- Степен 3 – съдържа салда, за които има обективно доказателство за обезценка.

3. Счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

(г) Обезценка (продължение)

Търговските вземания се класифицират в Степен 2 или в Степен 3:

- Степен 2 – съдържа вземания, за които се прилага опростеният подход за очакваните загуби до края на валидността на вземането, с изключение на някои търговски вземания, класифицирани в Степен 3;
- Степен 3 – съдържа търговските вземания, просрочени повече от 90 дена или такива, които са индивидуално идентифицирани като обезценени.

Финансовите активи се отписват, частично или цялостно, когато Дружеството на практика е изчерпало всички начини за събирането им или не съществува реалистично очакване за събирането им. Това обикновено се случва след като те бъдат просрочени поне с 5 години.

Дружеството взема предвид следните индикатори при оценка на значимо увеличаване на кредитния риск при заемите:

- заемът е просрочен повече от 30 дни;
- налице са правни, технологични или макроикономически промени със значително негативно влияние върху заемополучателя;
- има информация за значителни негативни събития във връзка със заема или други заеми на същия заемополучател с други заемодатели, като прекратяване на заема, нарушение на ковенанти, предоговаряне поради финансови затруднения и др.;
- заемополучателят е загубил значим клиент или доставчик или по друг начин е изпитал негативни промени на пазара си.

(д) Парични средства и еквиваленти

Паричните потоци включват входящите и изходящите потоци от пари и парични еквиваленти, които са пари - налични в брой и депозити на виждане и парични еквиваленти - краткосрочни, високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

Отчетът за паричните потоци представя паричните потоци по оперативни, инвестиционни и финансови дейности.

Паричните потоци от оперативната дейност се извличат главно от главните приходоносни дейности на дружеството и са резултат от сделки и други събития, които се включват при определянето на нетната печалба или загуба.

Паричните потоци, възникващи от инвестиционната дейност представляват размера на разходите, направени за ресурси, предназначени да генерират бъдещ приход и парични потоци.

Паричните потоци, произтичащи от финансовата дейност се използват при прогнозирането на сумите от бъдещите парични потоци, които представляват вземания на институциите, които са предоставили капитал на предприятието.

3. Счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

(д) Парични средства и еквиваленти (продължение)

Паричните средства и еквиваленти в лева са оценени по номинална стойност, а паричните средства и еквиваленти в чуждестранна валута по заключителния курс на БНБ към 31.12.2022 г.

Паричните потоци, произтичащи от сделки в чуждестранна валута се отчитат във валутата, използвана за счетоводството на дружеството, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс на отчетната валута към чуждестранната валута на датата на паричния поток. В счетоводния баланс банковите овърдрафти се отчитат в групата на заемите.

Разходи за бъдещи периоди

Като разходи за бъдещи периоди се отчитат предплатените разходи, които се отнасят за следващи отчетни периоди. По своята същност разходите за бъдещи периоди са разходи за застраховки, абонаменти и други.

Задължения

Задълженията са текущи и нетекущи. Текущите задължения са към свързани лица, доставчици и клиенти, бюджета, персонала, осигурителни предприятия и други кредитори.

Дружеството класифицира своите финансовите пасиви в обхвата на МСФО 9 като финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване. Всички финансовите пасиви се признават първоначално по справедлива стойност нетно от разходи по сделката, които са свързани с издаването на финансовия пасив.

Последващото оценяване на финансовите пасиви е по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва. Финансов пасив се отписва, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече.

Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитор при значително различни условия или условията на съществуващия пасив бъдат съществено променени, 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.

Задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се оценяват по месечен корпоративен курс в деня на възникването им. При изготвяне на баланса се прилага заключителният курс на БНБ 31.12.2022 г.

Провизии, условни задължения и условни активи

Провизите са пасиви с неопределена срочност или суми, които се използват само за покриване на разходите, за които са създадени първоначално. Провизите се признават само тогава, когато:

- предприятието има съществуващо задължение (правно или конструктивно), получено в резултат на минало събитие;
- има вероятност (т.е. по-вероятно е да се случи, отколкото да не се случи) определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението;
- може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението.

3. Счетоводни политики (продължение)

Провизии, условни задължения и условни активи (продължение)

Като провизии се признават само онези задължения, които произлизат от минали събития, съществуващи независимо от бъдещите действия на предприятието.

Сумата, която се признава като провизия е изчислена на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към датата на баланса или сумата, която предприятието би платило разумно, за да уреди задължението към датата на баланса или за да го прехвърли на трета страна по същото време. Провизиите се преразглеждат на всяка дата на баланса и се преизчисляват с цел да се отрази най-добрата текуща оценка.

Условните задължения са определени като:

1.възможно задължение, възникнало вследствие от минали събития, съществуването на което може да се потвърди само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат напълно контролирани от предприятието; или
2.сегашно задължение, произтичащо от минали събития, което не е било признато поради това, че:
3.не е вероятно да се появи необходимост от изходящ поток от ресурси, съдържащи икономически ползи, за погасяване на задължението; или
4.сумата на задължението не подлежи на оценяване с необходимата надеждност.

Дружеството не признава условни задължения, а само ги оповестява, освен ако вероятността за използването на потоци, съдържащи икономически ползи, за погасяване на задължението е отдалечена във времето.Условните активи са възможни активи, възникващи като последствие от минали събития и чието съществуване може да се потвърди от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития, които не могат да бъдат напълно контролирани от предприятието.

Дружеството не признава условни активи, а само ги оповестява, само ако са вероятни входящи потоци на икономически ползи. Към 31.12.2022 г. са отчетени провизии за неизползван годишен отпуск и осигурителни вноски върху тях, както и провизии за обезщетения при навършена пенсионна възраст и по болест.

Приходи от договори с клиенти

Приходите включват само брутните притоци от икономически ползи, получени от и дължими на предприятието за негова сметка. Приходите се определят по справедливата стойност на получените или подлежащи на получаване възнаграждения под формата на парични средства или парични еквиваленти.

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащо на получаване възмездяване, като се отчитат сумите от всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от предприятието. Приходът от продажбата на услуги се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, когато резултатът може да се оцени надеждно. Резултатът от една сделка може да се оцени надеждно, когато са изпълнени всички следващи условия:

1.сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
2.вероятно предприятието ще има икономически ползи, свързани със сделката;
3.етапът на завършеност на сделката към датата на баланса може надеждно да се оцени;
4.разходите, направени по сделката, както и разходите за завършване на сделката може надеждно да бъдат оценени;

Когато продавачът запазва значителни рискове, свързани със собствеността, сделката не е продажба и приходите не се признават.

3. Счетоводни политики (продължение)

Доходи на персонала

Доходите на наети лица представляват всички форми на възнаграждение, предоставени от предприятието в замяна на положения от тяхна страна труд.

Краткосрочните доходи, предоставени на персонала, включват:

1.основно възнаграждение за отработено време;
2. възнаграждение над основното възнаграждение, определено според прилаганите системи за заплащане на труда;
3. допълнително възнаграждение за продължителна работа, извънреден труд и вътрешно заместване;
4.други специфични допълнителни възнаграждения, уговорени с индивидуалния трудов договор;
5.социални осигуровки и надбавки, включително за платен отпуск по болест, майчинство и др.;
6.платен годишен отпуск и други компенсируеми отпуски.

Полагащите се суми за компенсируеми отпуски на персонала и осигурителните вноски върху тях се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочните доходи на персонала.

Данъци от печалбата

Дължимите данъци се изчисляват в съответствие с българското законодателство, като се отчита ефектът на текущите данъци и отсрочените данъци. Номиналната данъчна ставка за 2022 г. е 10%.

Текущите данъци върху печалбата се изчисляват на база облагаема печалба за данъчни цели, като за това финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство.

Данъчният ефект, свързан със сделки и събития, отчетени като приходи или разходи, също се отчита в отчета за всеобхватния доход. Данъчният ефект, свързан със сделки и събития, отчетени директно в собствения капитал, също се отнася директно в собствения капитал.

Отсрочените данъци се изчисляват за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет, като се използва балансовият метод. За определяне на отсрочените данъци са използвани данъчните ставки, очаквани да бъдат ефективни при тяхното бъдещо реализиране

Отсрочените данъчни пасиви се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, която към момента на извършване не дава отражение нито на счетоводната, нито на данъчната печалба или загуба.

Отсрочените данъчни активи се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която активите да се реализират.

Данъчният разход/(приход) включва текущите данъчни разходи/(приходи) и отсрочените данъчни разходи/(приходи).

3. Счетоводни политики (продължение)

Лизинги

Лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Дружеството. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи.

Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за по-краткия от полезния живот на актива и срока на лизинга по линейния метод.

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност. Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

1.фиксирани плащания, нетно от вземания по получени стимули;
2.променливи лизингови плащания, които се определят въз основа на индекс или процент;
3.суми, които се очаква да бъдат платими от лизингополучателя под формата на гаранции за остатъчна стойност;
4.цената за упражняване на правото за закупуване, ако лизингополучателят е сигурен в разумна степен, че тази опция ще бъде упражнена, и
5.плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако лизинговият срок отразява възможността лизингополучателят да упражни тази опция.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде

непосредствено определен, се използва диференциалният лихвен процент за Дружеството. Това е процентът, който Дружеството би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи.

Впоследствие пасивите по лизинг се оценяват, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Балансовата стойност на пасива по лизинга се преоценява, за да се отразят преоценките или измененията на лизинговия договор, или да се отразят коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Срокът на лизинговия договор е неотменимият период, за който лизингополучателят има правото да използва основния актив; периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване или прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

Активите с право на ползване се оценяват първоначално по цената на придобиване, включваща:

1.стойността на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
2.лизинговите плащания, извършени преди или на датата на възникване на лизинга, намалени с получени стимули по лизинга;
3.всички първоначални директни разходи, свързани с лизинга, и
4.разходи за възстановяване, свързани с лизинга.

3. Счетоводни политики (продължение)

Лизинги (продължение)

Впоследствие активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и се коригират спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор. Активите, с право на ползване, се амортизират по линеен метод за по-краткия срок от полезния живот на актива или срока на лизинговия договор. Амортизационните норми на активите с право на ползване е 5 години.

Плащанията, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, се признават като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор в отчета за всеобхватния доход. Дружеството разглежда възможността за освобождаване от признаване по отношение на лизинг на активи с ниска стойност за всеки лизингов договор поотделно. Когато активът е придобит чрез договор за преотдаване, е признат актив с право на ползване и пасив по лизинга. За всички останали лизинги на активи с ниска стойност, лизингополучателят признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца.

4. Право на ползване

	Сгради	Общо
Отчетна стойност		
Към 1 януари 2022 г.	5,153	5,153
Нови лизингови договори	4,338	4,338
Към 31 декември 2022 г.	**9,491**	**9,491**
Амортизация		
Към 1 януари 2022 г.	3,043	3,043
Амортизация за годината	1,085	1,085
Изписана амортизация		
Към 31 декември 2022 г.	**4,128**	**4,128**
Балансова стойност		
Към 1 януари 2022 г.	**2,110**	**2,110**
Към 31 декември 2022 г.	**5,363**	**5,363**

	Сгради	Общо
Отчетна стойност		
Към 1 януари 2021 г.	5,153	5,153
Към 31 декември 2021 г.	**5,153**	**5,153**
Амортизация		
Към 1 януари 2021 г.	2,009	2,009
Амортизация за годината	1,034	1,034
Към 31 декември 2021 г.	**3,043**	**3,043**
Балансова стойност		
Към 1 януари 2021 г.	**3,144**	**3,144**
Към 31 декември 2021 г.	**2,110**	**2,110**

4. Право на ползване (продължение)

Пасиви по лизинга

	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
Краткосрочни пасиви по лизинга	903	1,088
Дългосрочни пасиви по лизинга	4,552	1,168
Общо пасиви по лизинга	**5,455**	**2,256**

	Минимални лизингови плащания 31.12.2022 г.	Настояща стойност на лизинговите плащания 31.12.2022 г.	Минимални лизингови плащания 31.12.2021 г.	Настояща стойност на лизинговите плащания 31.12.2021 г.
До 1 година	1,069	903	1,140	1,088
Между 1 и 5 години	4,932	4,552	1,188	1,168
Общо минимални лизингови плащания	**6,001**	**5,455**	**2,328**	**2,256**
Намалени с бъдещи финансови разходи	(546)	-	(72)	-
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	**5,455**	**5,455**	**2,256**	**2,256**

Следните суми се признават в печалбата или загубата:

	МСФО16 2022 г.	МСФО16 2021 г.
Амортизация на активите с право на ползване		
Сгради	1,085	1,034
Общо амортизационни разходи	**1,085**	**1,034**
Разходи за лихви по лизингови задължения (включени във финансовите разходи)	63	85
Общи разходи, свързани с лизинга	**1,148**	**1,119**

Следните суми се признават в отчета за паричните потоци:

	МСФО16 2022 г.	МСФО16 2021 г.
Парични потоци за лизинг (МСФО 16) - финансова дейност		
Изплатени лихви	1,138	1,056
Изплащане на главницата по лизинга	63	85
Общо парични потоци	**1,201**	**1,141**

4. Право на ползване (продължение)

Движението в лизинговия договор през годината е както следва:

	2022 г.	2021 г.
Движение на пасив по лизинг		
Баланс към 1 януари	**2,256**	**3,312**
Парични потоци	(1,201)	(1,141)
Нови лизингови договори	4,337	-
Начислена лихва	63	85
Баланс към 31 декември	**5,455**	**2,256**

Парични потоци в движение на пасив по лизинг са показани в отчета за паричните потоци във финансова дейност.

5. Имоти, машини и съоръжения

	Компютърно оборудване	Офис Обзавеждане	Друго оборудване	Общо
Отчетна стойност				
Към 1.01.2022 г.	632	290	8	930
Придобити	197	14	1	212
Изписани / продадени активи	(1)	-	-	(1)
Към 31.12.2022 г.	**828**	**304**	**9**	**1,141**
Амортизация				
Към 1.01.2022 г.	**394**	**176**	**3**	**573**
Амортизация	134	43	2	**179**
Изписана амортизация	(1)	-	-	**(1)**
Към 31.12.2022 г.	**527**	**219**	**5**	**751**
Балансова стойност				
Към 1.01.2022 г.	**238**	**114**	**5**	**357**
Към 31.12.2022 г.	**301**	**85**	**4**	**390**

Към 31 декември 2022 г. няма временно извадени от употреба имоти, машини и оборудване и такива, които да са обременени с тежести или да служат като залози на кредитори.

Към 31 декември 2022 г. Дружеството е направило преглед на имотите, машините и оборудването си, в резултат на който по приблизителна оценка е преценило, че не са налице индикации за обезценка.

5. Имоти, машини и съоръжения (продължение)

	Компютърно оборудване	Офис Обзавежда не	Друго оборудване	Общо
Отчетна стойност				
Към 1.01.2021 г.	485	265	8	758
Придобити	158	25	-	183
Изписани / продадени активи	(11)	-	-	(11)
Към 31.12.2021 г.	**632**	**290**	**8**	**930**
Амортизация				
Към 1.01.2021 г.	**296**	**126**	**1**	**423**
Амортизация	109	50	2	**161**
Изписана амортизация	(11)	-	-	**(11)**
Към 31.12.2021 г.	**394**	**176**	**3**	**573**
Балансова стойност				
Към 1.01.2021 г.	**189**	**139**	**7**	**335**
Към 31.12.2021 г.	**238**	**114**	**5**	**357**

6. Нематериални дълготрайни активи

	Програмни продукти	Общо
Отчетна стойност		
Към 1.01.2022 г.	7	7
Придобити	1	1
Към 31.12.2022 г.	**8**	**8**
Амортизация		
Към 1.01.2022 г.	4	4
Амортизация за годината	2	2
Към 31.12.2022 г.	**6**	**6**
Балансова стойност		
Към 1.01.2022 г.	**3**	**3**
Към 31.12.2022 г.	**2**	**2**

Към 31.12.2022 г. дружеството е направило преглед на нематериалните си активи, в резултат на който по приблизителна оценка е преценило, че не са налице индикации за обезценка.

	Програмни продукти	Общо
Отчетна стойност		
Към 1.01.2021 г.	6	6
Придобити	1	1
Към 31.12.2021 г.	**7**	**7**
Към 1.01.2021 г.	3	3
Амортизация за годината	1	1
Към 31.12.2021 г.	**4**	**4**
Балансова стойност		
Към 1.01.2021 г.	**3**	**3**
Към 31.12.2021 г.	**3**	**3**

7. Търговски и други вземания

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	в хил. лв.	в хил. лв.
Търговски вземания от трети страни	1,376	838
Търговски вземания от свързани лица (прил. 18)	3,269	2,123
Депозити по наеми бруто	225	225
Данъци за възстановяване в т.ч. ДДС (прил. 17)	186	106
Вземания, свързани с персонала	29	17
Разходи за бъдещи периоди	12	13
Други вземания	2	2
Общо:	**5,099**	**3,324**

Към 31 декември 2022 г. вземания на стойност 4,641 хил. лева са деноминирани в евро (Към 31 декември 2021 г. 2,959 хил. лева са деноминирани в евро). Търговските вземания са обект на изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, като идентифицираната загуба от обезценка е несъществена.

8. Пари и парични еквиваленти

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства	в хил. лв.	в хил. лв.
В брой	-	1
Под формата на ваучери	14	22
В банки	30	572
в т. ч. в чужда валута	*1*	*400*
Общо:	**44**	**595**

Паричните средства и паричните еквиваленти също са обект на изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, като идентифицираната загуба от обезценка е несъществена.

9. Собствен капитал

Към 31 декември 2022 година регистрираният акционерен капитал на Олианс България ЕАД е в размер на 50,000 лв. Разпределен в 5 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност десет лева всяка.

Резервите на дружеството са образувани от разпределение на печалбата, съгласно изискванията на Търговския закон.

През годината беше одобрен и изплатен дивидент на стойност 196 хил. лева (2021 г. 911 хил. лева).

10. Търговски и други задължения

	2022 г.	2021 г.
	в хил. лв.	в хил. лв.
Търговски задължения	968	764
Други задължения	31	30
Към 31 декември	**999**	**794**

Към 31 декември 2022 г. търговски и други задължения на стойност 769 хил. лева са деноминирани в евро (Към 31 декември 2021 г. 662 хил. лева са деноминирани в евро)

11. Задължения към персонала

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	в хил. лв.	в хил. лв.
Задължения по текущи възнаграждения	1,350	1,156
Провизии по неизползван платен отпуск	751	675
Задължения за осигуровки	472	426
Провизии за осигуровки по провизиран платен отпуск	134	122
Общо	**2,707**	**2,379**

12. Приходи от дейността

	2022 г.	2021 г.
Приходи	в хил. лв.	в хил. лв.
От обработка на данни	20,694	17,369
От контактен център	3,832	3,254
Други приходи	54	72
Общо:	**24,580**	**20,695**

13. Разходи за външни услуги

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	в хил. лв.	в хил. лв.
Консултантски услуги	487	443
Разходи за реализация	321	293
Такси и абонаменти	225	211
Разходи за подбор	158	65
Комуникации и други	150	68
Общо	**1,341**	**1,080**

14. Разходи за персонала

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	в хил. лв.	в хил. лв.
Разходи за възнаграждения	14,094	12,582
Разходи за бонуси	2,184	1,191
Разходи за обезщетения	268	244
Разходи за провизии за обезщетения при навършена пенсионна възраст и по болест	205	
Други	4	3
Общо	**16,755**	**14,020**

15. Други оперативни разходи за дейността

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	в хил. лв.	в хил. лв.
Разходи за командировки	3	-
Социални разходи	908	762
Представителни разходи	18	11
Други	72	27
Общо	**1,001**	**800**

16. Финансови разходи

	31.12.2022 г. в хил. лв.	31.12.2021 г. в хил. лв.
Разходи за лихви от лизингови договори	63	85
Разходи от валутни операции	9	8
Разходи за лихви	3	1
Други	17	14
Общо	**92**	**108**

17. Данъци

	2022 г. в хил. лв.	2021 г. в хил. лв.
Данъци признати в печалби и загуби		
Текущ данък		
Корпоративен данък върху доходите	79	182
Отсрочен данък		
Възникване и обратно проявление на отсрочен данък върху временни разлики	19	(107)
Общо данък	**98**	**75**

Обяснение на ефективната данъчна ставка

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Счетоводна печалба преди данъци	**919**	**712**
Данъчна ставка	10%	10%
Данък при приложимата данъчна ставка	92	71
Разходи, непризнати за данъчни цели	6	4
Разход за данъци	**98**	**75**

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

Отсрочените данъчни активи се дължат на следните позиции и движението им през годината е както следва:

	Салдо към 31.12.2021 г.	Признати в печалби и загуби	Салдо към 31.12.2022 г.
Амортизации	(2)	0	(2)
Провизии за неизползван платен отпуск и осигурителни вноски	80	9	89
Доходи на физически лица	17	13	30
Провизии за задължения	69	(35)	34
Право на ползване	(11)	(6)	(17)
Данъчни активи	**153**	**(19)**	**134**

17. Данъци (продължение)

	Салдо към 31.12.2020 г.	Признати в печалби и загуби	Салдо към 31.12.2021 г.
Амортизации	(3)	1	(2)
Провизии за неизплатен платен отпуск и осигурителни вноски	44	36	80
Доходи на физически лица	13	4	17
Провизирани задължения	1	68	69
Право на ползване	(9)	(2)	(11)
Данъчни активи	**46**	**107**	**153**

Към 31.12.2022 г. Дружеството има разчети с бюджета, както следва:

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Корпоративен данък	-	111
Данък при източника	1	1
Данък върху доходите на физическите лица	190	154
Други данъци	3	3
Данък върху представителни разходи	1	1
Общо задължения	**195**	**270**
Вземане по данък върху добавената стойност	115	106
Вземане от корпоративен данък	71	-
Общо вземания	**186**	**106**

18. Сделки със свързани лица

През 2021 г. и 2022 г. Дружеството е осъществило сделки със следните свързани лица:

Към 31 декември 2022 г. вземанията на дружествата от свързани предприятия са както следва:

		31.12.2022 г	31.12.2021 г
	Описание		
Олианс АД	Услуги	3,070	1,890
Мютюа Жестион АД	Услуги	199	233
	Общо	**3,269**	**2,123**

Вземанията от свързани лица са предмет на индивидуална оценка на кредитния риск, която взема предвид наличната качествена и нестатистическа количествена информация. На база на тази информация, ръководството не е начислило обезценка на вземанията от свързани лица към 31 декември 2022 г. и 2021 г., защото тя е несъществена.

Към 31 декември 2022 г. задълженията на дружеството от свързани предприятия са както следва:

		31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	Описание		
Олианс АД	Услуги	600	436
Мютюа Жестион АД	Услуги	25	114
Олианс СИ АД	Услуги	33	54
Олианс Тунис ООД	Услуги	37	22
Теси АД	Услуги	74	32
	Общо	**769**	**658**

През 2022 г. дружеството е реализирало приходи от продажби от сделки със свързани лица както следва:

		31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	Описание		
Олианс АД	Услуги	17,992	14,554
Мютюа Жестион АД	Услуги	1,653	1,672
	Общо	**19,645**	**16,226**

През 2022 г. дружеството е реализирало разходи от сделки със свързани лица както следва:

		31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
	Описание		
Теси АД	Услуги	137	117
Олианс АД	Услуги	600	440
Мютюа Жестион АД	Услуги	25	114
Олианс СИ	Услуги	33	54
Олианс Тунис ООД	Услуги	37	22
	Общо	**832**	**747**

19. Цели и политика за управление на финансовия риск

Дружеството е изложено на рискове, които произлизат от използването на финансови инструменти.

Тази бележка описва целите, политиките и процесите за управление на тези рискове и използваните методи за оценяването им.

Няма съществени промени при излагането на дружеството на рискове от финансови инструменти, нейните цели, политики и процеси за управление на тези рискове или използваните методи за оценяването им от предишни периоди, освен ако не е упоменато нещо друго в това приложение.

Чрез своята дейност дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск
- Валутен риск
- Друг пазарен ценови риск
- Ликвиден риск

Основните финансови инструменти, използвани от дружеството, от които възниква риска от финансови инструменти са, както следва:

- Търговски и други вземания
- Парични средства и парични еквиваленти
- Търговски и други задължения

Структурата на финансовите активи и пасиви към 31.12.2022 г. е както следва:

Финансови активи	**31.12.2022 г.**	**31.12.2021 г.**
Парични средства и парични еквиваленти	44	595
Търговски вземания	4,645	2,961
Общо	**4,689**	**3,556**

Финансови пасиви	**31.12.2022 г.**	**31.12.2021 г.**
Търговски и други задължения	999	794
Пасиви по лизинги	5,455	2,256
Общо	**6,454**	**3,050**

Основната цел на финансовите инструменти, с които оперира дружеството е финансиране на текущата дейност. Ръководството носи цялата отговорност за определяне целите и политиките на дружеството за управление на риска и, докато запазва крайната отговорност за тях, делегира правомощието за определяне и опериране на процесите, които дават уверение за ефективното изпълнение на целите и политиките за финансовата функция на дружеството. Ръководството получава месечни отчети, като се разглежда ефективността на процесите на място и целесъобразността на целите и политиките, които поставя. В тази връзка периодично се прави преглед на политиките и процесите за управление на риска. Общата цел на ръководството е да постави политики, които търсят намаляване на риска, доколкото е възможно, без да се засяга неправомерно конкурентността и гъвкавостта на дружеството.

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

Кредитен риск

Кредитният риск представлява риск от финансова загуба за дружеството, ако купувачът или контрагентът не спази договорните задължения

Количественото оповестяване на експозицията на кредитния риск по отношение на финансовите активи са изложени по-долу.

Финансови активи	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
	Балансова стойност	Максимален риск	Балансова стойност	Максимален риск
Пари и парични еквиваленти	44	44	595	595
Търговски вземания	4,645	4,645	2,961	2,961
Общо финансови активи	**4,689**	**4,689**	**3,556**	**3,556**

Вземания на стойност 4,645 хил. лв. са събрани към датата на издаване на финансовия отчет (към 31.12.2021 г.: 2,961 хил. лв.).

Пари и парични еквиваленти на стойност 30 хил. лв. са в банки с кредитен рейтинг А (31.12.2021 г.: 572 хил. лв.).

Валутен риск

Валутният риск е риска от негативното влияние на колебания в преобладаващите валутни курсове върху финансовото състояние и паричните потоци на дружеството.

Тъй като българският лев е фиксиран към еврото и дружеството представя финансовите си отчети в български левове, валутният риск е свързан единствено с валутите, различни от евро.

Следващата таблица обобщава експозицията на дружеството на валутен риск към 31 декември 2022 г.

В нея са включени активите и пасивите по балансова стойност, категоризирани по вид валута.

31.12.2022 г.	BGN	EUR	Общо
Пари и парични средства	43	1	44
Търговски вземания	4	4,641	4,645
Общо активи	**47**	**4,642**	**4,689**
Търговски и други задължения	230	769	999
Пасиви по лизинг	5,455	-	5,455
Общо пасиви	**5,685**	**769**	**6,454**

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

31.12.2021 г.	BGN	EUR	Общо
Пари и парични средства	195	400	595
Търговски вземания	2	2,959	2,961
Общо активи	**197**	**3,359**	**3,556**
Търговски и други задължения	132	662	794
Пасиви по лизинг	2,256	-	2,256
Общо пасиви	**2,388**	**662**	**3,050**

Към 31 декември нетната експозиция на дружеството към валутния риск е както следва:

	Функционална валута	
	Български лев	
Нетна валутна експозиция (активи/пасиви)	**2022 г.**	**2021 г.**
Евро	3,873	2,697

Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква от управлението на работния капитал, финансовите разходи и погасяването на главницата на дълговите инструменти. Това е риска, когато ръководството ще срещне трудности при изпълнение на задълженията си, когато станат дължими. Политиката на ръководството е да даде уверение, че винаги ще разполага с достатъчно парични средства, за да може да изпълни задълженията си, когато станат дължими. За да постигне тази цел, то търси начин да поддържа паричните салда (или съгласуваните средства), за да изпълни очакваните изисквания. Също, ръководството търси начин да намали ликвидния риск с фиксиране на лихвени проценти (и от тук паричните потоци) на заемните й средства. Ръководството получава периодично информация относно паричните салда.

В таблицата по-долу е направен анализ на пасивите на дружеството към 31 декември 2022 г., групирани по остатъчен срок до падежа. Показаните бъдещи парични потоци са недисконтирани.

31.12.2022 г.	Балансова стойност	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Търговски и други задължения	999	200	798	1	-	999
Пасиви по лизинги	5,455	153	915	4,933	-	6,001
Общо	**6,454**	**353**	**1,713**	**4,934**	-	**7,000**

31.12.2021 г.	Балансова стойност	До 3 месеца	От 3 до 12 месеца	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Търговски и други задължения	794	93	701	-	-	794
Пасиви по лизинги	2,256	285	855	1,188	-	2,328
Общо	**3,050**	**378**	**1,556**	**1,188**	-	**3,122**

20. Събития след края на отчетния период

Не са установени значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета, които изискват допълнително оповестяване или корекция във финансовия отчет.