

(преди облагане с данъци), който отразява текущата пазарна оценка на времевите разлики в стойността на парите и специфичните за задължението рискове.

3.20. Финансови инструменти

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда финансов актив на едно предприятие и финансов пасив или инструмент на собствения капитал на друго предприятие.

Финансови активи

Първоначално признаване и класификация

Дружеството първоначално признава финансов актив в момента, в който стане страна по договорно споразумение, и го класифицира съгласно бизнес модела за управление на финансови активи и характеристиките на договорените парични потоци.

Ръководството на Дружеството е преценило, че финансовите активи представляващи парични средства в банки, търговски вземания, други вземания, съдебни и присъдени вземания и вземания от свързани лица, се държат от Дружеството с цел получаване на договорените парични потоци и се очаква да доведат до парични потоци, представляващи единствено плащания на главница и лихви (прилаган бизнес модел). Тези финансови активи се класифицират и оценяват последващо по амортизирана стойност.

Първоначално оценяване

Първоначално всички финансови активи, с изключение на търговските вземания, се оценяват по тяхната справедлива стойност, плюс преките разходи по транзакцията, в случай, че не се отчитат по справедлива стойност в печалбата и загубата, когато се признават първоначално нето от разходите по сделката. Търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране и за които Дружеството прилага практически целесъобразната мярка по МСФО 15 в това отношение, се оценяват първоначално по съответната цената на сделката, в съответствие с МСФО 15.

Последващо оценяване и представяне

За целите на последващото оценяване и представяне финансовите активи се класифицират в една от следните категории: „финансови активи, оценявани по амортизирана стойност“ (дългови инструменти), „финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с рекласифициране на натрупаните печалби и загуби (дългови инструменти), „финансови активи, определени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, без рекласифициране на натрупани печалби и загуби при отписване“ (капиталови инструменти) или „финансови активи, оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата“ (дългови и капиталови инструменти).

Дружеството класифицира финансовите си активи като такива, които се оценяват по амортизирана стойност.

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Тази категория включва парични средства в банки, търговски вземания, други вземания, съдебни и присъдени вземания и вземания от свързани лица и предоставени заеми. Тази категория финансови активи е най-съществена за Дружеството.

Дружеството оценява и измерва финансовите активи по амортизирана стойност, ако са изпълнени и двете от следните условия:

- Финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел с цел да се държат финансови активи с цел събиране на договорни парични потоци;
- Договорените условия на финансовия актив водят до определени дати на паричните потоци, които са единствено плащания на главници и лихви върху неизплатената главница.

Последващото оценяване се извършва, по метода на „ефективната лихва“, чрез който приходите от лихви се изчисляват, като ефективният лихвен процент се прилага към брутната балансова стойност на инструментите. За закупени или създадени активи, с първоначална кредитна

обезценка и такива с призната впоследствие кредитна обезценка, се прилага, съответно, коригирания за кредитни загуби ефективен лихвен процент и ефективния лихвен процент, но по амортизираната стойност на актива.

Финансовите активи в тази категория се подлагат на преглед за обезценка към датата на всеки финансов отчет на Дружеството, като промените се отразяват в печалбата или загубата.

Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан, променен или обезценен.

Отписване

Финансов актив (или, където е приложимо, част от финансов актив или част от група подобни финансови активи) се отписват в случаи когато договорните права върху паричните потоци от актива са изтекли или Дружеството е прехвърлило правата си за получаване на парични потоци от актива или е поело задължението да изплати изцяло получените парични потоци без съществено забавяне на трета страна по споразумение "прехвърляне".

При отписване на финансов актив в неговата цялост разликата между 1) балансовата стойност (измерена към датата на отписване) и 2) полученото възнаграждение (включително всеки нов актив, получен без новото поемане на нов пасив), се признават в печалбата или загубата.

Обезценка на финансови активи

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, разрешен от МСФО 9, който изисква да се признаят очакваните кредитни загуби за целия живот още при първоначалното признаване на вземанията.

Дружеството прилага матрица, чрез която се изчисляват очакваните кредитни загуби по търговски вземания. Вземанията се категоризират по просрочие и се групират по вид и клиентски сегменти с различни модели на кредитни загуби.

Търговските вземания от свързани лица са предмет на индивидуална оценка на кредитния риск, която взема предвид наличната качествена и нестатистическа количествена информация. Обезценката се определя на база очаквани кредитни загуби, като се използва "опростения" подход.

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.

Обезценката и загубите по финансовите инструменти, различни от търговски вземания, се разглеждат на три етапа:

Етап 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);

Етап 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;

Етап 3 - съдържа салда, за които има обективно доказателство за обезценка.

Финансови пасиви

Първоначално признаване, класификация и оценка

Финансовите пасиви на дружеството включват търговски и други задължения, заеми и други привлечени средства. При първоначално им признаване обичайно те се класифицират като пасиви по амортизирана стойност.

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

Според срока им на погасяване финансовите пасиви се класифицират на дългосрочни и краткосрочни.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация. Обичайно те се класифицират и оценяват по амортизирана стойност.

Получени заеми и други привлечени средства

След първоначалното им признаване, дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато съответният финансов пасив се отписва, както и чрез амортизацията на база ефективен лихвен процент.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент. Амортизацията се включва като "финансов разход" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Отписване

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитодател при по същество различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов. Разликата в съответните балансови суми се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината).

Компенсиране на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират, а нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние, ако има действащо законно право да се компенсират признатите суми и Дружеството има намерение да се уреди на нетна основа, да се реализират активите и уреждат пасивите едновременно.

3.21. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика и несигурност на счетоводните приблизителни оценки

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

Активи с право на ползване и пасиви по лизингови договори

При признаване на активите с право на ползване и пасивите по лизингови договори и изготвяне на годишния финансов отчет ръководството прави приблизителни оценки базирани на преценките му относно установяване на елементи на лизинг в договорите, вероятните срокове на лизинговите договори, определяне на диференциален лихвен процент и др., които оказват влияние върху отчетените приходи, разходи, активи и пасиви по лизингови договори и съответстващите им оповестявания.

В резултат на несигурността по отношение на тези предположения и приблизителни оценки, е възможно да възникнат съществени промени в балансовата стойност на активи с право на ползване, пасиви по лизинг и отчетените разходи и приходи в резултат на промени от преоценки или изменения на лизинговите договори.

Полезен живот на имоти, машини и съоръжения, и нематериални активи

Финансовото отчитане на имотите, машините и съоръженията, и нематериалните активи включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Дружеството.

Признаване и оценка за очаквани кредитни загуби на дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Измерването на очакваната кредитна загуба за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност (предоставени заеми, вземания и активи по договори с клиенти, парични средства и парични еквиваленти) е област, която изисква използването на комплексни модели и съществени предположения за бъдещи икономически условия и кредитно поведение на клиенти и длъжници (вероятността контрагентите да не изпълнят задълженията си и произтичащите от тях загуби).

За прилагането на тези изисквания ръководството на дружеството прави редица съществени преценки, като: определяне на критерии за идентифициране и оценка на значително увеличение на кредитния риск; избор на подходящи модели и предположения за измерване на очакваните кредитни загуби; установяване и оценка за зависимостта между историческите проценти на просрочие и поведението на определени макропоказатели, за да се отразят ефектите от прогнозите за тези макропоказатели в бъдеще при изчисленията на очакваните кредитни загуби.

4. ПРИХОДИ

Приходите от дейността са както следва:

	2022 г. ХИЛ.ЛВ.	2021 г. ХИЛ.ЛВ.
Приходи от наеми	1138	857
Нетна печалба/загуба от продажба на имоти, машини и съоръжения	(9)	-
Общо	1129	857

Приходите от наеми на превозни средства са от клиенти, базирани в България.

Нетната печалба/(загуба)от продажба на имоти, машини и съоръжения е както следва:	2022 г. ХИЛ.ЛВ.
Приходи от продажба на:	
Транспортни средства и автомобили	13
Балансова стойност на продадени активи	(22)
Нетната печалба/(загуба)	(9)

5. РАЗХОДИ ЗА МАТЕРИАЛИ

	2022 г. ХИЛ.ЛВ.	2021 г. ХИЛ.ЛВ.
Горива и смазочни материали	-	(1)
Резервни части	(1)	(1)
Общо	(1)	(2)

6. РАЗХОДИ ЗА ВЪНШНИ УСЛУГИ

	2022 г. ХИЛ.ЛВ.	2021 г. ХИЛ.ЛВ.
Абонамент и поддръжка	(8)	(8)
Такси	(3)	(3)
Застраховки	(92)	(83)
Одит	(2)	-
Други	(2)	(4)
Общо	(107)	(98)

7. ДРУГИ РАЗХОДИ

	2022 г. ХИЛ.ЛВ.	2021 г. ХИЛ.ЛВ.
Брак	-	(7)
Данък върху превозните средства	(24)	(17)
Общо	(24)	(24)

8. ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ

	2022 г. ХИЛ.ЛВ.	2021 г. ХИЛ.ЛВ.
Разходи за лихви в т.ч. :		
Лихви по търговски заеми със свързани лица	(31)	(42)
Лихви по лизингови договори	(17)	(11)
Общо	(48)	(53)

9. РАЗХОД ЗА ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА

За изчисляване на текущия и отсрочените данъци е използвана приложимата данъчна ставка в размер на 10 % (2021г.: 10 %), и признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2022 г. ХИЛ.ЛВ.	2021 г. ХИЛ.ЛВ.
Счетоводна печалба/ (загуба)	98	10
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху дохода	(10)	(1)
Данъчен ефект от:		
Корекции за приходи и разходи, непризнати за данъчни цели:	6	(1)
Текущ разход за данък върху дохода	(4)	(2)
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(3)	1
Разход за данък върху дохода	(7)	(1)

10. ИМОТИ, МАШИНИ И СЪОРЪЖЕНИЯ

	Транспортни средства	Общо
	ХИЛ. ЛВ	ХИЛ. ЛВ
Отчетна стойност:		
Салдо към 1 януари 2021 г.	3 021	3 021
Новопридобити активи	922	922
Отписани активи	(22)	(22)
Салдо към 31 декември 2021 г.	3 921	3 921
Салдо към 1 януари 2022 г.	3 921	3 921
Новопридобити активи	1464	1464
Отписани активи	(162)	(162)
Салдо към 31 декември 2022 г.	5 223	5 223
Амортизация:		
Салдо към 1 януари 2021 г.	1369	1369
Амортизация за годината	670	670
Отписани активи	(14)	(14)
Салдо към 31 декември 2021 г.	2 025	2 025
Салдо към 1 януари 2022 г.	2 025	2 025
Амортизация за годината	851	851
Отписани активи	(140)	(140)
Салдо към 31 декември 2022 г.	2 736	2 736
Балансова стойност		
на 31 декември 2021 г.	1 896	1 896
на 31 декември 2022 г.	2 487	2 487

Отдадени активи на оперативен лизинг

Дружеството предоставя за използване под наем активите включени в категорията транспортни средства по договори за лизинг със срок до 12 месеца. Приходите от наем са оповестени в Бележка 4.

Активи с право на ползване

В категорията транспортни средства са включени активи с право на ползване, информацията за стойностите и движението им е представена в Бележка 16.

Преглед за обезценка

Към 31 декември 2022 г. Дружеството е извършило преглед за наличие на индикации за обезценка. Избраното ниво за тест за обезценка на активите на Дружеството е единица генерираща парични потоци. При прегледа не са настъпили съществени промени спрямо предходния период, свързани с пазарната и икономическата среда, в която функционира дружеството и е преценило, че балансовата стойност на имоти, машини и съоръжения не надвишава възстановимата им стойност.

11. ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ И ПАСИВИ

Отсрочените данъчни активи и пасиви са възникнали по отношение на следните балансови позиции:

Описание на обектите	31 декември 2022 г.		31 декември 2021 г.	
	временна разлика	данък	временна разлика	данък
	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.	хил.лв.
Слаба капитализация	-	-	28	3
Нетно салдо на отсрочените данъци	-	-	28	3

	2022г.	2021г.
	хил.лв.	хил.лв.
Салдо на 1 януари	3	2
Разход/(Приход) в печалбата или загубата	(3)	1
Салдо на 31 декември	-	3

12. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
	хил.лв.	хил.лв.
Вземания от клиенти в лева в т.ч.:	311	101
Вземания от свързани лица	102	78
Вземания по предоставени аванси	198	67
Вземания от бюджета в т. ч.	24	42
Данък добавена стойност	19	40
Корпоративен данък	5	2
Други вземания в т.ч. :	39	18
Предплатени разходи (разходи за бъдещи периоди)	39	18
Общо текущи вземания	572	228

Вземанията от клиенти от свързани и несвързани лица са левови, текущи с ненастъпил падеж.

13. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
	хил.лв.	хил.лв.
Парични средства в брой	-	1
Парични средства по разплащателни сметки	52	166
Общо	52	167

Паричните средства са разпределени в следните валути:

	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
	хил.лв.	хил.лв.
Лева	52	167
	52	167