

## СПРАВКА

### за оповестяване на счетоводната политика и приложение към преизчисления годишен финансов отчет на “РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ“ АД за 2021 г.

#### **1. Статут и предмет на дейност.**

“РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ“ е учредено през 2010 г. като акционерно дружество, регистрирано в България и вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията с ЕИК:201070523. Дружеството се управлява и представлява от Ивайло Евгениев Йорданов.

#### Основен предмет на дейност

Дружеството има за предмет на дейност предоставяне на професионални услуги на юридически лица в сферата на мениджмънт на информация, управление на физически архиви, управление на дигитални архиви и дигитални услуги, доверително унищожаване на поверителни документи и всякакви носители на информация, транспортни услуги, доверително унищожаване на стоки и вещи по възлагане от собственици и пазачи на имущество, дейности по събиране, смилане и сепариране на електронен скрап.

#### Седалище и адрес на управление

гр. София , район „Лозенец“, ул. „Хенрик Ибсен“ №17

#### Основно място на упражняване на дейността

гр. Божурище, Икономическа зона София - Божурище, ул. „Райна Касабова“ №3  
гр. Божурище, бул. „Европа“ № 10, Логистичен Парк Божурище

#### Офис и адрес за кореспонденция

гр. София, ул. „Черковна“ № 39 Б, ет.3

#### Управителни органи на дружеството са:

- Общо събрание на акционерите
- Съвет на директорите

Към 31 декември 2021 г. в дружеството има наети дванадесет служители по трудови договори и три лица по договори за управление.

#### **2. База за изготвянето на ГФО през 2021 г.**

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с основните принципи и изисквания на българското търговско и данъчно законодателство. Текущото счетоводно отчитане се осъществява съгласно Закона за счетоводството, утвърден индивидуален сметкоплан и специализиран софтуер, които гарантират в достатъчна степен отразяването на стопанските операции на дружеството, и дават достоверна и вярна информация за изготвяне на финансовите отчети.

До 2021 г. Дружеството е изготвяло финансовите си отчети в съответствие със Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти (НСС), утвърдени от Министерския съвет с ПМС № 46/21.03.2006 г., в сила от 01.01.2006 г., изменени с ПМС № 251/17.10.2008 г., в сила от 01.01.2008 г. и с ПМС № 394/30.12.2015 г., в сила от 01.01.2016 г.

От 01.01.2022 г. в съответствие с намерението на Ръководството да развива Дружеството в посока набиране на допълнителен привлечен финансов ресурс с цел разрастване на дейността на Дружеството и свързаното с това увеличение на инвестиции е взето решение счетоводното отчитане да се извършва в съответствие с Международните счетоводни стандарти.

Настоящият *преизчислен* финансов отчет към 31 декември 2021 г. е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС) и е изготвен за нуждите на Комисията за финансов надзор (КФН).

Този преизчислен финансов отчет на предприятието е изготвен в съответствие с изискванията на МСС/МСФО и за нуждите на КФН. При изготвянето на финансовия отчет е приложена счетоводна политика в съответствие с всеки приложим МСС/МСФО към 31.12.2021 г. Сравнителната информация, представена в този финансов отчет, е за годината, завършваща на 31.12.2020 г., а встъпителният отчет за финансовото състояние по МСФО е към 01.01.2020 г. (датата на преизчисляването към МСФО). При изготвянето на встъпителния си отчет за финансовото състояние по МСФО предприятието е коригирало стойностите, отчетени преди това във финансовите отчети, изготвени в съответствие с НСС.

#### Основни области, в които има различия между докладвания по НСС финансов отчет и преизчисления МСФО

За нуждите на преизчисления финансов отчет във връзка с прилагането на МСФО дружеството е приело следните процедури:

1. Преизчисляване с обратна сила на стойностите на имоти, машини и съоръжения във връзка с определена справедлива стойност в резултат на извършена оценка от външни оценители и приета от Ръководството.
2. Отписване на разходите/приходите за бъдещи периоди, неотговарящи на дефиницията за актив и пасив.
3. В качеството си на лизингополучател по финансов лизинг на датата на преизчислението към МСФО пасивът по лизинга се оценява по настоящата стойност на оставащите лизингови плащания с използване на диференциалния лихвен процент на тази дата. Активът с право на ползване се оценява (а) по стойността на пасива, или (б) по балансовата стойност на актива, ако беше първоначално отчетен по реда на МСФО 16 (без да се включват първоначалните преки разходи като улеснение).
4. В качеството си на лизингополучател по оперативен лизинг е прекласифициран разхода за наем и е отразен Актив с право на ползване.

#### Пояснения към встъпителния отчет за финансовото състояние (бележки)

##### *Бележка 1)*

Балансовата стойност на имоти, машини и съоръжения е увеличена общо със 3 648 хиляди лева в резултат на извършена оценка по справедлива стойност към датата на преминаване към МСФО, извършена от външни оценители.

В резултат на това е отписана амортизация в размер 97 хиляди лева.

##### *Бележка 2)*

Извършени са корекции във връзка с разсрочени лихви, отразени като разход за бъдещ период в размер на 1 хиляди лева.

##### *Бележка 3)*

Отписани са приходи за бъдещи периоди в размер на 26 хиляди лева и са отразени като приход.

##### *Бележка 4)*

Признат е актив с право на ползване по оперативен лизинг и задължение по лизинг в размер на 54 хиляди .

Бележка 5)

Горните корекции водят до признаване на отсрочен данъчен пасив в размер на 367 хиляди лева.

Бележка 6) Амортизацията е увеличена с 70 хиляди лева в резултат на новата преоценената стойност на активите по бележка 1.

В резултат на горните корекции общата корекция на неразпределената печалба при преизчисляването на ГФО за 2020 година е увеличени 3 333 хиляди лева.

Ефектът от корекциите в резултат на преминаването към МСФО върху неразпределената печалба е следният:

	Пояснително приложение	01.01.2020 г. хил. лв.	31.12.2020 г. хил. лв.
Имоти, машини и съоръжения	1,5,7	3675	3675
Разходи за бъдещи периоди	2,4	-1	-5
Предплатени разходи	2	0	5
Активи с право на ползване	5,7	54	38
Приходи за бъдещи периоди		26	38
Отсрочени данъчни пасиви	6	-367	-365
Задължения по лизинг	3,5,7	-54	-30
<b>Общо корекции на неразпределената печалба</b>		<b>3333</b>	<b>3356</b>

Бележка 3)

Отписани са приходи за бъдещи периоди в размер на 26 хиляди лева и са отразени като приход. Отразени са допълнително и прекласифицираните приходи за бъдещи периоди в размер на 38 хиляди лева.

Бележка 4)

Прекласифицирани са разходите за външни услуги като са намалени в размер на 18 хиляди лева.

Отразени са допълнителни разходи за лихви по лизинг в размер на 2 хиляди лева.

Доначислени са разходи за амортизации в размер на 70 хиляди по преоценената стойност на имоти имоти, машини и съоръжения, както и амортизация в размер на 18 хиляди лева на признатия актив с право на ползване по оперативен лизинг.

Отразен е данък в размер на 1 хиляди лева в резултат на прекласифицирането на разходите и приходите за 2020 година.

**Равнение на общия всеобхватен доход за 2020 г.**

<i>В хил. лв.</i>	<i>Пояснително приложение</i>	<i>НСС</i>	<i>Ефект от преминаването към МСФО</i>	<i>МСФО</i>
Приходи		1675		1675
Други доходи	4	121	64	185
Разходи за материали		-287		-287
Разходи за външни услуги	5	-544	18	-526
Разходи за амортизация	5	-315	-88	-403
Разходи за персонала		-296		-296
Други оперативни разходи		-79		-79
<b>Оперативна печалба</b>		<b>275</b>	<b>-6</b>	<b>269</b>
Нетни финансови приходи (разходи) <sup>3</sup>	5	-221	-2	-223
<b>Печалба преди данъци</b>		<b>54</b>	<b>-8</b>	<b>46</b>
Разход за данъци	6	-6	-1	-7
<b>Печалба за периода</b>		<b>48</b>	<b>-9</b>	<b>39</b>
<b>Друг всеобхватен доход</b>				
<b>Общо друг всеобхватен доход</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Общо всеобхватен доход</b>		<b>48</b>	<b>-9</b>	<b>39</b>

### **3. Основни положения от счетоводната политика на Дружеството.**

#### **3.1. База за изготвяне на финансовия отчет**

Настоящият преизчислен финансов отчет на **РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ АД** е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКРБ), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2020 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно §1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти” (МСС).

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2020 г., не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Промените произтичат от прилагането на следните стандарти и тълкувания:

*Промени в МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ и МСС 8 „Счетоводна политика, промени в приблизителните оценки и грешки“* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., приети от ЕК) - касаят прецизиране определението за „същественост“, посочено в двата стандарта. Според тях новото определение за същественост е: „информацията е съществена, ако пропусната, представена неточно или прикрита, би могло в разумна степен да се очаква да повлияе на решенията на основните потребители на финансовите отчети с обща цел, които предоставят финансова информация за дадено отчетно предприятие“.

*Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., приети от ЕК) - включват преработени изцяло дефиниции за „актив“ и „пасив“, както и нови насоки и концепции за тяхното измерване, отписване, представяне и оповестяване. Промените в Концептуалната рамка са съпроводени с изменения в някои препратки към нея в Международните стандарти за финансово отчитане, в т.ч. МСФО 2, МСФО 3, МСФО 6, МСФО 14, МСС 1, МСС 8, МСС 34, МСС 37, МСС 38, КРМСФО 12, КРМСФО 19, КРМСФО 20, КРМСФО 22 и ПКР 32. Част от препратките насочват към коя версия на Концептуалната рамка следва да се отнасят изявленията в посочените стандарти (рамката на КМСС, приета от СМСС през 2001 г., рамката на СМСС от 2010 г. или новата ревизирана рамка от 2018 г.), други изрично посочват, че дефинициите в стандарта не са актуализирани в съответствие с новите изменения в рамката.

*Промени в МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.) –свързани са с произтичащата несигурност от реформата на базовите лихвени проценти, предприета от Съвета за финансова стабилност към G20. Тази реформа е насочена към замяна на съществуващите и използвани като базови, в сделките с финансови инструменти, междубанкови лихвени проценти (Например: Libor, Euribor, Tibor), с алтернативни базови лихвени проценти, основаващи се на междубанкови пазари, както и за разработване на алтернативни базови лихвени проценти, които са почти безрискови. Целта е да се преодолеят последиците върху финансовото отчитане от реформата на базовите лихвени проценти, през периода преди замяната на съществуващ базов лихвен процент с алтернативен базов лихвен процент. Измененията предвиждат временни и ограничени изключения от изискванията за отчитане на хеджирането по МСС 39 и МСФО 9, които осигуряват условия дружествата да продължат да са в съответствие с изискванията на двата стандарта, при игнориране ефекта на реформата.

*Промени в МСФО 16 Лизинг* (в сила за годишни периоди от 01.06.2020 г., приети от ЕК). - с тези промени се въвежда практическа целесъобразна мярка, на базата на която всеки лизингополучател може да избере да не преценява дали дадена отстъпка (облекчение) по лизинг, възникнала само като пряка последица от пандемията COVID-19, е изменение на лизинговия договор. Тази мярка се допуска за прилагане и когато са изпълнени едновременно следните условия: а) с промяната в лизинговите плащания се променя възнаграждението за лизинга, като промененото възнаграждение по същество не надхвърля възнаграждението за лизинга, непосредствено предхождащо промяната; б) всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г.; както и в) останалите условия на лизинга не се променят съществено. Лизингополучателят, който прилага практическата целесъобразна мярка, отчита всяка промяна в плащанията по лизинга по същия начин, по който тя би се отчела при прилагането на МСФО 16, ако не представлява

изменение на лизинговия договор. Тя не е валидна за лизингодателите. По-ранно прилагане е разрешено.

*Промени в МСФО 3 (променен)* – Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2020 г., приет от ЕК). -промяната касае даденото в приложенията към стандарта определение за „бизнес” и е свързана с трудностите, които придобиващи предприятия срещат в преценката дали се придобива бизнес или съвкупност от активи.

Към датата на одобряване за издаване на този преизчислен финансов отчет посочените по-долу нови стандарти, променени стандарти и приети тълкувания, които са издадени, но все още не са в сила за годишни периоди започващи на 1 януари 2020 г., ръководството е преценило, че следните не биха имали потенциален ефект за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на дружеството, а именно:

*МСФО 17 “Застрахователни договори”* (в сила за годишни периоди от 1 януари 2023 г., не е приет от ЕК) – Изцяло нов стандарт за всички видове застрахователни договори, вкл. за някои гаранции и финансови инструменти, като обхваща принципи за тяхното признаване, оценяване, представяне и оповестяване.

*Промени в МСФО 10 (променен)* – Консолидирани финансови отчети и *МСС 28 (променен)* – Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС) - промените са насочени към решаването на счетоводното третиране на продажбите или апортите на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия.

*Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети* (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., не са приети от ЕК). Тези промени са насочени към критериите на класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Според тях предприятието класифицира задълженията си като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период и не се влияе от вероятността дали то ще упражни правото си да отложи уреждането на задълженията. Промените се прилагат ретроспективно.

*Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации* (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не са приети от ЕК). Тези промени актуализират МСФО 3, като заменят препратка към стара версия на Концептуалната рамка за финансово отчитане с последната ѝ актуална версия от 2018 г. Те добавят и изключение от принципа на признаване за пасиви и условни задължения, които попадат в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи и КРМСФО 21 Задължения за данъци и такси, както и се прави изрично уточнение, че условните активи не се признават към датата на придобиването.

*Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения* (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не са приети от ЕК). Тези промени забраняват на предприятията да приспадат от разходите си за „тестване дали активът функционира правилно”, които са част от преките разходи, отнасящи се до довеждането на актива до местоположението и състоянието, необходимо за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството, нетни приходи от продажби на произведените артикули по време на самото довеждане на актива до това местоположение и състояние. Промените се прилагат ретроспективно, но само за имоти, машини и съоръжения, които са доведени до местоположението и състоянието, необходими за тяхната експлоатация на или след началото на най-ранния период, представен във финансовия отчет, когато предприятието за първи път прилага изменението.

*Промени в МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи* (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не са приети от ЕК). Промените специално изясняват, че разходите за изпълнението на задълженията по обременяващ договор са разходите, които са пряко свързани с него, включващи: а) пряк разход на труд и пряк разход на материали; и б) допълнителни разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договора по пътя на разпределението - например разпределение на разходи за амортизация на имоти, машини и съоръжения, използвани за изпълнение на този договор. Не се включват административни и други общи разходи, освен ако те не се изрично фактурируеми към контрагента по договор. Промените нанасят и дребна корекция в уточненията за признаването на разходите за

обезценка на активи, преди да се създаде отделна провизия за обременяващ договор, като подчертават, че това са активи, използвани в изпълнение на договора, а не активи предназначени за договора, каквото е изискването до влизане в сила на промяната. Промените се прилагат за изменения по договори, за които предприятието все още не е изпълнило всички свои задължения към началото на годишния период, през който за първи път ги прилага.

*Годишни подобрения в МСФО 2018-2020 в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, Илюстративен пример 13 към МСФО 16 Лизинг и МСС 41 Земеделие (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., не са приети от ЕК).* Тези подобрения внасят частични промени в следните стандарти: а) в МСФО 1 е предоставено облекчение по отношение на дъщерно предприятие, прилагащо за първи път МСФО на по-късна дата от предприятието майка.; б) в МСФО 9 е направено уточнение във връзка с таксите, които се включват в “10 процентния тест” за определяне дали при изменение на даден финансов пасив условията на новия или изменения финансов пасив се различават значително от тези на първоначално признатия.; в) в илюстративен пример 13 към МСФО 16 е премахнато илюстративното отчитане на възстановени от лизингодателя разходи за подобрение на лизингов имот с цел елиминиране на всякакво объркване относно третиране на стимулите по лизинг.; г) в МСС 41 е премахнато изискването предприятията да изключват паричните потоци за плащане на данъци при определянето на справедливата стойност на биологичните активи и земеделската продукция.

*Промени в МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оповестяване, МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг свързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., не са приети от ЕК).* Промените в стандартите, свързани с Фаза 2 от реформата на базовите лихвени проценти предоставят основно две практически облекчения: а) при определяне и оценка на промени в договорени парични потоци от финансови активи и пасиви и лизингови задължения – като промените в базовите лихвени проценти се отчитат чрез актуализиране на ефективния лихвен процент; и б) при отчитането на хеджиращи отношения – като се позволи промяна (преразглеждане) в определянето на хеджиращото отношение и на оценката на хеджиращия обект на база парични потоци, поради и в резултат на заместването на прилаганите базови лихвени проценти с други алтернативи. Измененията се прилагат ретроспективно. По-ранно прилагане е разрешено.

*Промени в МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г., приети от ЕК).* Промените дават право на предприятия, извършващи предимно застрахователна дейност да отложат датата на влизане в сила на МСФО 9 Финансови инструменти от 1 януари 2021 г. на 1 януари 2023 г., вместо това тези предприятия могат да продължат да прилагат МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване. С изменението се въвежда и временно освобождаване от специфични изисквания на МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия по отношение на прилагане на единна политика за предприятия, използващи метода на собствения капитал по МСС 28.

Финансовият отчет на дружеството е изготвен на база историческата цена с изключение на имотите, машините и оборудването, инвестиционните имоти и финансовите инструменти на разположение и за продажба, които са оценени на база преоценена респ. справедлива стойност.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните във финансовия отчет и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни).

### **3.2. Сравнителни данни**

Дружеството представя сравнителна информация в този преизчислен финансов отчет за една предходна година.

Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

### **3.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики**

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. От 01.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансово състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им, като се третира като “финансови приходи” или „финансови разходи”.

### **3.4. Приходи**

#### **3.4.1. Признаване на приходи по договори с клиенти**

Приходите в дружеството се признават, когато контролът върху обещаните в договора с клиента стоки и/или услуги се прехвърли на клиента. Контролът се прехвърля на клиента при удовлетворяване на задълженията за изпълнение по договора.

Оценка на договор с клиент

*Договор с клиент* е налице само когато при влизането му в сила той: а) има търговска същност и мотив, б) страните са го одобрили (устно, писмено или на база „установена и общопризната стопанска практика“) и се ангажирали да го изпълнят, в) правата на всяка страна и г) условията за плащане могат да бъдат идентифицирани, и д) съществува вероятност възнаграждението, на което дружеството има право при изпълнение задълженията си за изпълнение, да бъде получено. При оценка на събираемостта се вземат предвид всички релевантни факти и обстоятелства по сделката, вкл. минал опит, обичайни бизнес практики, публикувани правила и направени изявления от страна на дружеството, обезпечения и възможности за удовлетворяване.

Договор, за който някой от горепосочените критерии все още не е изпълнен, подлежи на нова оценка всеки отчетен период. Получените възнаграждения по такъв договор се признават като задължение (*пасив по договор*) в отчета за финансовото състояние, докато: а. всички критерии за признаване на договор с клиент не бъдат изпълнени; б. дружеството изпълни задълженията си за изпълнение и е получило цялото или почти цялото възнаграждение (което не подлежи на възстановяване); и/или в. когато договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

При първоначалната оценка на договорите си с клиенти дружеството прави допълнителен анализ и преценка дали два или повече договора трябва да бъдат разглеждани в тяхната комбинация и да бъдат отчетени като един, и респ. дали обещаните стоки и/или услуги във

всеки отделен и/или комбиниран договор трябва да бъдат отчетени като едно и/или повече задължения за изпълнение.

Всяко обещание за прехвърляне на стоки и/или услуги, които са разграничими (сами по себе си и в контекста на договора), се отчита като едно задължение за изпълнение.

Дружеството признава приход за всяко отделно задължение за изпълнение на ниво индивидуален договор с клиент като се анализират вида, срока и условията за всеки конкретен договор. При договори със сходни характеристики приходите се признават на портфейлна база само ако групирането им в портфейл не би имало съществено различно въздействие върху финансовите отчети.

Когато при изпълнение на задълженията за изпълнение участва друга (трета) страна, дружеството определя дали действа в качеството на принципал или агент като оценява естеството на обещанието си към клиента: да предостави самостоятелно определените стоки или услуги (принципал) или да се уреди друга страна да ги предоставя (агент).

#### **3.4.2. Измерване/(оценяване) на приходите по договори с клиенти**

*Приходите се измерват* въз основа на определената за всеки договор цена на сделката. *Цената на сделката* е размерът на възнаграждението, на което дружеството очаква да има право, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни. При определянето на цената на сделката, дружеството взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики, вкл. влиянието на променливи възнаграждения, наличието на съществен финансов компонент, непарични възнаграждения и възнаграждения, дължими на клиента (ако има такива). При договори с повече от едно задължения за изпълнение цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение на база индивидуалните продажни цени на всяка стока и/или услуга, определени по един от допустимите в МСФО 15 методи, като приоритет се дава на метода на „наблюдаемите продажни цени”.

Промяната в обхвата или цената (или и в двете) на договора се отчита като отделен договор и/или като част от съществуващия договор в зависимост от това дали промяната е свързана с добавяне на стоки и/или услуги, които са разграничими, и от определената за тях цена. В зависимост от това: а) модификацията се отчита като отделен договор, ако обхвата на договора се разширява поради добавянето на стоки и/или услуги, които са разграничими, и промяната в договорната цена отразява индивидуалните продажни цени на добавените стоки и/или услуги; б) модификацията се отчита като прекратяване на съществуващия договор и сключване на нов договор (прилагане в бъдещето), ако оставащите стоки и/или услуги са разграничими от прехвърлените преди модификацията, но промяната в договорната цена не отразява индивидуалните продажни цени на добавените стоки и/или услуги; в) модификацията се отчита като част от съществуващия договор (кумулятивно коригиране), ако оставащите стоки и/или услуги не са разграничими от прехвърлените преди модификацията и следователно са част от едно задължение за изпълнение, което е уредено частично.

#### **3.4.3. Салда по договори с клиенти**

*Търговски вземания и активи по договори*

Активът по договор е правото на дружеството да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които е прехвърлило на клиента, но което не е безусловно (начисление за вземане). Ако чрез прехвърляне на стоките и/или предоставянето на услугите дружеството изпълни задължението си преди клиента да заплати съответното възнаграждение и/или преди плащането да стане дължимо, актив по договор се признава за заработеното възнаграждение (което е под условие). Признатите активи по договор се рекласифицират като търговско вземане, когато правото на възнаграждение стане безусловно. Правото на възнаграждение се счита за безусловно, ако единственото условие за това, плащането на възнаграждението да стане дължимо, е изтичането на определен период от време.

*Пасиви по договори*

Като пасив по договор дружеството представя получените от клиента плащания и/или безусловно право да получи плащане, преди да е изпълнило задълженията си за изпълнение по

договора. Пасивите по договор се признават като приход, когато (или като) удовлетвори задълженията за изпълнение.

Активите и пасивите по договор се представят към другите вземания и задължения в отчета за финансовото състояние. Те се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен икъл на дружеството, а останалите – като нетекущи. Активите и пасивите, произтичащи от един договор се представят нетно в отчета за финансовото състояние, дори ако те са резултат от различни договорни задължения по изпълнението на договора.

След първоначалното признаване, търговските вземания и активите по договора се подлагат на преглед за обезценка в съответствие с правилата на МСФО 9 Финансови инструменти.

Приходите от наем се признават на линеен принцип за периода, за който ефективно се отнасят получените и/или подлежащите за получаване суми на наемната плата. Префактурираните разходи към наемателите, за които дружеството не носи риск, се отчитат само като паричен оборот, но са изключени от позициите на приходите и разходите. Предплатените наеми се признават първоначално като получен аванс в отчета за финансовото състояние и се включват в текущите приходи в периода, за който са предплатени.

Финансовите приходи се включват в отчета за всеобхватния доход, когато възникнат, и се състоят от: лихвени приходи по депозити с инвестиционна цел и други банкови сметки, положителни курсови разлики от валутни операции и положителни ефекти (доходи) по преценка на получени заеми.

Финансовите приходи се представят отделно от финансовите разходи на лицевата страна на отчет за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Печалбите или загубите, възникващи от промяната в справедливата стойност на инвестиционните имоти се представят на отделен ред в отчета за всеобхватния доход – за периода, през който възникват.

### **3.5. Разходи**

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост, и до степента, до която това не би довело за признаване на активи/пасиви, които не отговарят на определенията за такива съгласно МСФО.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Загубите, възникнали в резултат на преценка на инвестиционни имоти до справедлива стойност се представят на отделен ред в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Финансовите разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат, като се посочват отделно от финансовите приходи и се състоят от: разходи за лихви по получени заеми, банкови такси по заеми и гаранции, нетна загуба от курсови разлики по заеми в чуждестранна валута, разходи/загуби от сделки с дългосрочни капиталови инвестиции и обезценки на предоставени търговски заеми.

### **3.6. Оперативен лизинг**

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг.

Приход от наеми от оперативен лизинг на инвестиционни имоти се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Плащанията във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход на база линеен метод за периода на лизинга.

### **3.7. Инвестиционни имоти**

Инвестиционните имоти на дружеството включват тези земи и/или сгради (включително права на строеж), чието дългосрочно предназначение е да се държат от него с цел предоставянето им

под наем, лизинг или аренда, и/или за постигане на нарастване на стойността им, като получава от тях изключително приходи от наем.

Инвестиционните имоти се представят във финансовия отчет по справедлива стойност. В стойността на имотите се включват и всички трайно прикрепени други дълготрайни активи, без които съответният имот не би могъл да осъществява предназначението си. Инвестиционните имоти не се амортизират.

#### ***Първоначално оценяване***

При първоначалното си придобиване имотите се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена и всички преки разходи, необходими за привеждане на имота като актив в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална покупка и/или изграждане, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта по изграждането на имота, невъзстановяеми такси и данъци и др.

Покупната цена на всеки имот предварително, преди сделката, се подкрепя и съпоставя чрез оценка на независим лицензиран оценител.

Като компонент от цената на придобиване (себестойността) на имотите придобити чрез строителство за срока на изграждането им се капитализират и разходите по заемите и/или други привлечени средства, с които пряко се финансира придобиването и/или строителството на тези имоти .

#### ***Последващо оценяване***

След първоначално признаване инвестиционните имоти се оценяват и отчитат по справедлива стойност. Оценките на справедливата стойност на имотите всяка година се правят със съдействието на независим оценител.

Ефектите от преоценката до справедлива стойност се третираат и представят в състава на приходите от дейността в отчета за всеобхватния доход за отчетния период, в който възникват.

#### ***Последващи разходи***

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с инвестиционните имоти, които имат характер на подмяна и/или добавяне на определени възлови части/компоненти, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив /имот/ при условие, че отговарят на критериите за признаване на инвестиционен имот. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

#### ***Печалби и загуби от продажба***

Инвестиционните имоти се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на “инвестиционните имоти” се определят чрез сравняването на възнаграждението, на което дружеството очаква да има право (приходите от продажбата) и балансовата стойност на актива към датата, на която получателят получава контрол върху него. Те се посочват нетно към “други приходи от дейността” на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

### **3.8. Търговски и други вземания**

Търговските вземания представляват безусловно право на дружеството да получи възнаграждение по договори с клиенти и други контрагенти (т.е. то е обвързано само изтичане на време преди изплащането на възнаграждението).

#### ***Първоначално оценяване***

Търговските вземания се представят и отчитат първоначално по справедлива стойност на база цената на сделката, която стойност е обичайно равна на фактурната им стойност, освен ако те съдържат съществен финансиращ компонент, който не се начислява допълнително. В този случай те се признават по сегашната им стойност, определена при дисконтова норма в размер на лихвен процент, преценен за присъщ на длъжника.

#### ***Последващо оценяване***

Дружеството държи търговските вземания единствено с цел събиране на договорни парични потоци и ги оценява последващо по амортизирана стойност, намалена с размера на натрупаната обезценка за очаквани кредитни загуби.

#### **Обезценка**

Дружеството прилага модела на очакваните кредитни загуби за целия срок на всички търговски вземания, използвайки опростения подход, допускан от МСФО 9, и на база матричен модел за процента на загубата.

Обезценката на вземанията се начислява чрез съответна кореспондентна корективна сметка за всеки вид вземане към статията “Обезценка на финансови активи“ на лицевата страна на отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Несъбираемите вземания се изписват, когато правните основания за това настъпят.

### **3.9. Пари и парични еквиваленти**

Паричните средства включват касовите наличности и наличностите по разплащателните сметки, а паричните еквиваленти - депозити в банки с оригинален матуритет до три месеца и средствата на депозитите с по-дълъг матуритет, които са свободно разполагаеми за дружеството съгласно условията на договореностите с банките по време на депозита.

#### **Последващо оценяване**

Паричните средства и еквиваленти в банки се представят последващо по амортизирана стойност намалена с натрупаната обезценка за очаквани кредитни загуби.

*За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:*

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- лихвите по получени инвестиционни кредити се включват като плащания за финансова дейност, а лихвите, свързани с кредити, обслужващи текущата дейност (за оборотни средства), се включват в оперативна дейност;
- получените лихви от депозити в банки се включват в състава на паричните потоци от инвестиционна дейност;
- платеният ДДС по покупки на дълготрайни активи от чуждестранни доставчици се посочва на ред “платени данъци”, а при доставка на дълготрайни активи от страната се посочва на ред “плащания към доставчици” към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).
- платеният /получен/ ДДС при доставка /продажба/ на инвестиционни имоти се посочва на ред “плащания към доставчици” /”постъпления от клиенти”/ към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява заедно и в оперативните потоци на дружеството за съответния период (месец).
- постъпленията и плащанията от и по овърдрафти са показани нетно от дружеството.

### **3.10. Търговски и други задължения**

Търговските и другите текущи задължения в отчета за финансово състояние се представят по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност на база сегашната им стойност при дисконтова норма, присъща за дружеството, а последващо – по амортизирана стойност.

### **3.11. Данъци върху печалбата**

#### *Текущи данъци върху печалбата*

Текущите данъци върху печалбата се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2020 г. е 10% (2019 г.: 10%).

### **3.12. Акционерен капитал и резерви**

Райсволф България АД е създадено като акционерно дружество, учредено е по реда на Търговския закон. Съгласно изискванията на Търговския закон дружеството формира резерв - "фонд Резервен", който се формира за сметка на средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв).

### **3.13. Печалба или загуба на акция**

Основната нетната печалба или загуба на акция се изчислява като се раздели нетната печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода. Средно-претегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и наново издадените такива през периода, умножен по средно-времевия фактор. Този фактор изразява броя на дните, през които конкретните акции са били държани, спрямо общия брой на дните през периода.

### **3.14. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство**

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване. Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

#### ***Краткосрочни доходи***

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават също като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка и признаване на сумата на разходите по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по

задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

### **3.15. Финансови инструменти**

#### **3.15.1. Финансови активи**

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.

Бизнес моделът на Дружеството за управление на финансови активи се отнася до начина, по който управлява финансовите си активи, за да генерира парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци ще бъдат резултат от събирането на договорните парични потоци, продажбата на финансовите активи или и двете.

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.

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, и определя дали паричните потоци ще възникнат в резултат на събирането на договорни парични потоци, продажба на финансовите активи, или и двете.

С изключение на търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, или за които Дружеството е приложило практически целесъобразна мярка, Дружеството първоначално оценява финансовия актив по справедлива стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката. Търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране, и за които Дружеството е приложила практически целесъобразна мярка, се оценяват по цената на сделката, определена съгласно МСФО 15.

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 печалбата или загубата
- 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) През текущия период Дружеството отчита финансови активи в категорията „Финансови активи по амортизирана стойност“. Ръководството на Дружеството е преценило, че финансовите активи представляващи парични средства в банки, търговски вземания и други текущи вземания 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 амортизируема стойност. Финансовите активи се отписват от отчета за финансово състояние на дружеството, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени, или Дружеството е поело задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което или (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но не е запазило контрола върху него.

Когато Дружеството е прехвърлило правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпило в споразумение за прехвърляне, то прави оценка на това дали и до каква степен е запазило рисковете и ползите от собствеността. Когато то нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления актив, до степената 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.

#### *Обезценка на финансови активи*

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

За изчисляване на очакваните кредитни загуби на търговските вземания и активите по договори с клиенти дружеството е избрало и прилага опростен подход на база матрица за изчисление на очаквани кредитни загуби и не проследява последващите промени в кредитния им риск. При този подход то признава коректив (провизия за обезценка) въз основа на очакваната кредитна загуба за целия срок на вземанията към всяка отчетна дата. Дружеството е разработило и прилага матрица за провизиране, която се базира на историческия опит по отношение на кредитните загуби, коригирани с прогнозни фактори, специфични за длъжниците и за икономическата среда и за които е установена корелационна връзка с процента на кредитните загуби.

Финансовите активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

### **3.15.2. Финансови пасиви**

#### *Първоначално признаване, класификация и оценяване*

При първоначално им признаване финансовите пасиви се класифицират като: такива по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства, търговски или други задължения.

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.

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

#### *Последващо оценяване*

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 отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), 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 всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

#### *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 всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

### 3.16. Оценяване по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на дружеството се оценяват и представят и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива са: инвестиционните имоти, определни търговски и други вземания и задължения, които се оценяват на повтаряща се база.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

Дружеството прилага различни оценъчни техники, които биха били подходящи спрямо спецификата на съответните условия и обекти, и за които разполага с достатъчна база от входящи данни, като се стреми да използва в максимална степен наличната публично наблюдаема информация и респ. – да минимизира използването на ненаблюдаема информация.

То използва и трите допустими подхода, пазарния, приходния и разходния подход, като най-често прилаганата оценъчна техника е методът на дисконтирани парични потоци на база капитализиран доход от наем.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви, които се оценяват и/или оповестяват във финансовите отчети по справедлива стойност, се категоризира в рамките на следната йерархия на справедливите стойности, а именно:

Ниво 1 – Котирани (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви, както и на пазарни нива на наеми на имоти със сходни характеристики;

Ниво 2 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които са различни от директно котирани пазарни цени на имоти и наеми, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котирани цени са обект на значителни корекции; и

Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

За тези активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети на повтаряема база, дружеството прави преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер в нивата на йерархия на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

В дружеството са разработени вътрешни правила и процедури по измерването на справедливата стойност на различните видове активи и пасиви. За целта е определено специално лице по оценките на подчинение на изпълнителния директор, което организира осъществяването на целия оценъчен процес, вкл. координира и наблюдава работата на външните оценители.

Дружеството използва експертизата на външни лицензирани оценители за определяне на справедливите стойности на инвестиционните имоти. Изборът на такива оценители се прави на годишна база, като се използват следните критерии: прилагани професионални стандарти, професионален опит и познания; репутация и пазарен статус. Периодично се преценява необходимостта от ротация на външните оценители – на всеки три-пет години. Приложението на оценъчните подходи и техники, както и използваните входящи данни за всеки случай на измерване на справедлива стойност, са обект на задължително обсъждане и координиране между външните експерти-оценители и специално определеното лице по оценките, както и

приемането на издаваните оценителски доклади – особено по отношение на съществените предположения и крайните заключения и предложения за размера на справедливата стойност. Финалните оценки на справедливата стойност подлежат на одобрение от изпълнителния директор на дружеството.

На датата на всеки финансов отчет съобразно счетоводната политика на дружеството специално определеното лице по оценките прави общ анализ на предварително събрана информация за движението в стойностите на активите и пасивите, които подлежат на оценка или оповестяване по справедлива стойност, за типа налични данни и възможните фактори за наблюдаваните промени, и предлага за одобрение пред изпълнителния директор подхода за измерване на справедливите стойности на съответните активи и пасиви към тази дата. При необходимост това се консултира изрично с използваните външни оценители.

Резултатите от оценъчния процес на измерване на справедливата стойност се представят на одитния комитет и на независимите одитори на дружеството.

За целите на оповестяванията на справедливата стойност, дружеството е групирано съответните си активи и пасиви на база тяхната същност, основни характеристики и рискове, както и на йерархичното ниво на справедливата стойност.

### **3.17. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.**

#### *Обезценки на вземания*

Дружеството използва матрица за провизиране за изчисление на очакваните кредитни загуби за търговските вземания. Процентите на провизиране се базират на дните на просрочие.

Матрицата за провизиране първоначално се основава на процентите на просрочие, наблюдавани от Дружеството в исторически план. Дружеството прецизира матрицата, за да коригира историческия опит с кредитните загуби чрез включване на прогнозна информация. Историческите проценти на просрочия се актуализират към всяка отчетна дата и промените в прогнозните приблизителни оценки се анализират.

Балансовата стойност на вземанията се коригира чрез използването на корективна сметка, където се натрупват всички обезценки, а сумата на загубата от обезценка за периода се признава в отчета за всеобхватния доход (към печалбата или загубата за годината) към „други разходи за дейността“.

Загубата от обезценка се възстановява, ако това възстановяване може да бъде обективно отнесено към събитие, станало след като е била призната загуба от обезценка. В случаите на последващо възстановяване на обезценка то се посочва в намаление на загубата от обезценка на реда “други разходи за дейността” за сметка на намаление на коректива.

## **4. Дефиниции и оценка на елементите на счетоводния баланс**

### **4.1. Дълготрайни (нетекущи) активи**

Дружеството прилага линейния метод за амортизация на амортизируемите дълготрайни активи, при който амортизацията се разпределя пропорционално на периодите, които обхващат предполагаемия срок на годност на актива. Съгласно действащата счетоводна политика, амортизациите на дълготрайните активи се начисляват на база на определения полезен живот като последователно се прилага линейния метод, при който амортизируемата стойност се разделя на очаквания полезен живот на актива, както следва :

<b>Група активи</b>	<b>Год.аморт.норма</b>	<b>Полезен срок</b>
		<b>(години)</b>
Компютърна техника	50%	2
Машини и оборудване	30%	3.33
Транспортни средства	25%	4
Сгради	2%	50
Други активи	15%	6.67

Разходът за амортизация на ДМА се начисляват от началото на месеца, следващ месеца на придобиване на актива. Когато се придобива актив, който се нуждае от монтаж – от месеца, следващ месеца на въвеждане в експлоатация.

**Нематериалните активи** са установими нефинансови ресурси, придобити и контролирани от дружеството, които нямат физическа субстанция, те са със съществено значение при употребата им и от използването им се очаква икономическа изгода. Един актив се класифицира за признаване и отчитане като нематериален актив, когато отговаря на определенията за нематериален актив; при придобиването му той може надеждно да се оцени и се очакват икономически изгоди от използването на актива.

Външно създадените нематериални активи при придобиването им се оценяват по цена на придобиване, която включва закупната цена и всички преки разходи за подготовка.

Последващите разходи, свързани с нематериален актив, могат да бъдат разходи, направени във връзка с нематериален актив, които се признават за текущи разходи в периода на възникването. Такива разходи са разходи за поддържане на патенти, търговски марки, франчайз; разходи за въвеждане на актива в експлоатация (начални разходи); разходи за обучение.

Нематериалните активи, които са включени във финансовите отчети на дружеството са класифицирани в следните групи:

- франчайз – такива права са налице, когато се притежават или дългосрочно могат да се ползват от предприятието, независимо дали са закупени или създадени в него. "**Франчайз**" е съвкупност от права на индустриална или интелектуална собственост, отнасящи се до търговски марки, търговски имена, фирмени знаци, изработени модели, дизайни, авторско право, ноу-хау или патенти, предоставени срещу възнаграждение, за да се използват за продажба на стоки и/или за предоставяне на услуги.
- други нематериални активи – разходи за подобрения, реконструкция и модернизация на наети активи.

Съгласно действащата счетоводна политика, амортизациите на нематериалните активи се начисляват на база на определения полезен живот като последователно се прилага линейния метод, при който амортизируемата стойност се разделя на очаквания полезен живот на актива, както следва:

<b>Група активи</b>	<b>Год.аморт.норма</b>	<b>Полезен срок</b>
		<b>(години)</b>
Франчайз	15%	6.67
Програмни продукти	50%	2
Други нематериални активи	20%	5

#### **4.2. Собствен капитал.**

Основният капитал на дружеството е представен по неговата стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31 декември 2021 г., внесенят напълно капитал е в размер на 300 хил. лв., разпределен в 300 хил. поименни безналични акции с право на глас, всяка една с номинална стойност 1 лева.

Относно поддържането на собствения капитал се прилага финансовата концепцията по номинална стойност. Всички акции са обикновени, с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на дружеството. Към 31 декември 2021 година структурата на капитала е следната:

Акционер	Брой акции	Номинал	Обща ст/ст (хил. лв.)
Туин В ЕООД	102 000	102 000	102
Ивайло Евгениев Йорданов	198 000	198 000	198
<b>Общо</b>	<b>300 000</b>	<b>300 000</b>	<b>300</b>

Собствен капитал	31 декември 2021 година	31 декември 2020 година
	/хил.лв/	/хил.лв/
Основен капитал	300	300
Други резерви	117	117
Неразпределена печалба	3493	3422
Текуща печалба/загуба за периода	5	39
Други изменения в собствения капитал	(158)	32
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>3757</b>	<b>3910</b>

#### 4.3. Нетекучи нематериални активи.

НДА	Франчайз, програмни продукти (хил. лв.)	Други нематериални активи (хил. лв.)	Активи с право на ползване (хил. лв.)	Общо нематериалн и активи (хил. лв.)
<b><u>Отчетна стойност</u></b>				
Салдо на 31 декември 2019 г.	194	32	54	280
Придобити/отписани	198	3	0	201
Салдо на 31 декември 2020 г.	392	35	54	481
Придобити/отписани	0	1	166	167
Салдо на 31 декември 2021 г.	392	36	220	428
<b><u>Амортизация за периода</u></b>				
Салдо на 31 декември 2019 г.	127	32	0	159
Амортизация за периода	39	1	16	56
Салдо на 31 декември 2020 г.	166	33	16	215
Амортизация за периода	73	1	16	90
Салдо на 31 декември 2021 г.	239	34	32	305
Балансова стойност на 31 декември 2019 г.	67	0	54	121
Балансова стойност на 31 декември 2020 г.	226	2	38	266
Балансова стойност на 31 декември 2021 г.	153	2	188	343

#### 4.4. Дълготрайни (нетекучи) материални активи.

ДМА	Земя и сгради	Компютър на техника	Машини и оборудване	Транспортни средства	Други ДМА и аванси	Общо ДМА
	(хил. лв)	(хил. лв)	(хил. лв)	(хил. лв)	(хил. лв)	(хил. лв)
<b><u>Отчетна стойност</u></b>						
Салдо на 31 декември 2019 г.	8 413	36	133	119	1 098	9 799
Придобити/продадени	1 255	15	1	0	479	1 750
Салдо на 31 декември 2020 г.	9 668	51	134	119	1 577	11 549
Придобити/продадени	0	11	0	0	6	17
Салдо на 31 декември 2021 г.	9 668	62	134	119	1 583	11 566
<b><u>Амортизация за периода</u></b>						
Салдо на 31 декември 2019 г.	47	28	127	61	125	388
Амортизация за периода	90	6	4	21	106	227
Салдо на 31 декември 2020 г.	137	34	131	82	231	615
Амортизация за периода	136	13	2	21	254	426
Салдо на 31 декември 2021 г.	273	47	133	103	485	1 041
Балансова стойност към 31 декември 2019 година	8 366	8	6	58	973	9 411
Балансова стойност към 31 декември 2020 година	9 531	17	3	37	1 346	10 934
Балансова стойност към 31 декември 2021 година	9 395	15	1	16	1 098	10 525

Има заложен като обезпечение дълготрайни активи на предприятието.

#### 4.5. Търговски и други вземания.

Вземанията на дружеството са текущи и представляват неплатени суми от клиенти по предоставени услуги, дадени авансово суми на доставчици, платен депозит съгласно договор за наем.

Вземания	31 декември 2021 година	31 декември 2020 година
	/хил.лв/	/хил.лв/
Вземания от клиенти и доставчици по аванси	60	44
Вземания по предоставени заеми	166	170
Вземания по предоставени депозити за наем	7	7
Други вземания и предплатени разходи	2	104
<b>Общо вземания</b>	<b>235</b>	<b>325</b>

#### 4.6. Парични средства.

Паричните средства по разплащателните банкови сметки в лева и във валута са потвърдени към 31 декември 2021 г. и е налице равенство между салдата на съответните сметки и банковите извлечения.

Парични средства	31 декември 2021 година	31 декември 2020 година
	/хил.лв/	/хил.лв/
Парични средства в брой в лева	51	40
Парични средства по банкови сметки в лева и във валута	2	2
<b>Общо парични средства</b>	<b>53</b>	<b>42</b>

#### 4.7. Инвестиции в акции, дялове и облигации.

Към 31.12.2021 г. дружеството притежава следните инвестиции в лева в предприятие:

<i>Наименование и седалище</i>	<i>Капитал</i>	<i>Притежавани акции</i>
„Диджитал Трансформейшън Сървисис“ АД	50000.00	25 001

#### 4.8. Търговски и други задължения.

Задълженията на дружеството са текущи и са потвърдени от контрагентите. Не са предявани претенции от доставчици и други кредитори за лихви и неустойки, които да се обвържат с необходимост от начисляване на провизии.

Задължения	31 декември 2021 година	31 декември 2020 година
	/хил.лв/	/хил.лв/
Задължения по заеми	6 046	5 451
Задължения по финансов лизинг	188	38
Отсрочени данъчни пасиви	358	365
Текущи търговски задължения към доставчици и клиенти по аванси	309	1221
Задължения към персонала	19	17
Задължения към осигурителни институции	13	9
Данъчни задължения	38	38
Други задължения	461	551
<b>Общо задължения</b>	<b>7 432</b>	<b>7 690</b>

### 5. Отчет за приходи и разходи.

Приходите се признават, когато е вероятно дружеството да има икономическа изгода, свързана със сделката и сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена. Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащо на получаване плащане или вземездяване. Приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи, в изпълнение на принципа на съпоставимост на приходите и разходите. Разходите за дейността се начисляват при тяхното възникване, независимо от паричните плащания, при спазване принципа на съпоставимост между приходите и разходите, т.е. разходите за всяка сделка се признават едновременно и пропорционално на приходите от нея. През отчетния период няма отчетени и начислени разходи и приходи от извънреден характер.

#### 5.1. Нефинансови приходи

Дружеството предлага цялостна система за съхранение и управление на документи и архиви, както и такава за поверително унищожаване на документи, архиви и носители на данни. Приходите от обичайна дейност на дружеството са формирани главно от приходи от управление и съхранение на физически архиви, приемане и обработка на различни документи, доверително унищожаване на поверителни документи и всякакви носители на информация, отдаване под наем на контейнери на най-високо техническо ниво за обезпечаване и

съхранение на носители на данни, такси за месечни наеми и абонаменти, както и извършване на транспортни услуги. Структурата на приходите е както следва:

<b>Приходи</b>	<b>31 декември 2021</b>	<b>31 декември 2020</b>
	<b>година</b>	<b>година</b>
	<b>(хил. лв.)</b>	<b>(хил. лв.)</b>
Приходи от продажба на услуги	1 655	1 675
Финансиране	168	90
Други приходи	3	95
<b>Общо приходи</b>	<b>1 826</b>	<b>1 860</b>

### 5.2. Финансови приходи.

Дружеството отчита следните финансови приходи от лихви от предоставени суми по договори за временна финансова помощ:

<b>Финансови приходи</b>	<b>31 декември 2021</b>	<b>31 декември 2020</b>
	<b>година</b>	<b>година</b>
	<b>(хил. лв.)</b>	<b>(хил. лв.)</b>
Приходи от лихви	6	6
<b>Общо финансови приходи</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

### 5.3. Разходи за материали и външни услуги.

Основните разходи на дружеството са свързани с поддържането, обзавеждането, оборудването, месечните наеми и консумативи за склада и за офиса на дружеството; с разходите за абонаментни такси за ползване на софтуер и търговска марка; с поддръжката и разходите за гориво на транспортните средства; с месечните наемни вноски по лизинговите договори; както и с други разходи за услуги, отнасящи се до основната дейност на дружеството, разпределени както следва:

<b>Разходи за материали и външни услуги</b>	<b>31 декември</b>	<b>31 декември</b>
	<b>2021 година</b>	<b>2020 година</b>
	<b>(хил. лв.)</b>	<b>(хил. лв.)</b>
Канцеларски материали	5	2
Основни материали и инвентар	269	240
Горива и поддръжка на автомобили	32	35
Наеми и консумативи за помещения	60	115
Административни такси	4	3
Правни, счетоводни и консултантски услуги	36	49
Комуникационни разходи	13	11
Такси софтуер и търговска марка	52	50
Абонамент и поддръжка хардуер	39	28
Транспортни услуги	126	168
Застраховки	33	31
Други услуги	37	81
<b>Общо разходи за материали и външни услуги</b>	<b>706</b>	<b>813</b>

#### 5.4. Разходи за амортизации.

Начислени амортизации	31 декември 2021	31 декември 2020
	година	година
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Земи и сгради	137	137
Транспортни средства	21	21
Машини и оборудване	2	10
Съоръжения и други ДМА	308	195
Нематериални активи	73	40
<b>Общо разходи за амортизации</b>	<b>541</b>	<b>403</b>

#### 5.5. Разходи за персонала.

Към 31 декември 2021 г. дружеството има наети 12 (дванадесет) служителя по трудови правоотношения и 3 (три) лица на договори за управление. Дружеството не е разработвало и не прилага планове за доходи на служители след напускане или други дългосрочни доходи и планове за доходи при напускане или такива под формата на компенсации с акции от собствения капитал. В представените финансови отчети, дружеството отчита следните разходи за възнаграждения и осигуровки, свързани с краткосрочни доходи на персонала:

Разходи за персонала	31 декември	31 декември
	2021 година	2020 година
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Разходи за възнаграждения	261	262
Разходи за социални осигуровки	31	34
<b>Общо разходи за персонала</b>	<b>292</b>	<b>296</b>

#### 5.6. Други разходи.

Други разходи	31 декември	31 декември
	2021 година	2020 година
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Разходи за командировки	6	1
Други разходи	37	57
Провизии	6	21
<b>Общо други разходи</b>	<b>49</b>	<b>79</b>

#### 5.7. Финансови разходи.

Финансови разходи	31 декември	31 декември
	2021 година	2020 година
	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Банкови такси и комисионни	52	47
Разходи за лихви	185	182
<b>Общо финансови разходи</b>	<b>237</b>	<b>229</b>

## 6. Паричен поток.

При съставяне на отчета за паричния поток е използван прекият метод - информацията за паричните постъпления и плащания е получена от счетоводните регистри на дружеството за движението на паричните средства.

## 7. Оповестяване на свързани лица и сделките с тях.

За целта на изготвяне на настоящия преизчислен финансов отчет, акционерите и членовете на управителните органи се определят като свързани лица. В рамките на нормалната стопанска дейност се осъществяват сделки със свързани лица. По извършените през годината сделки няма необичайни условия и отклонения от обичайните комисионни за дейността.

<u>Свързано лице</u>	<u>Отношение на свързаност</u>
„Ефект Финанс” ЕАД	Собственост на член на управителния орган
„Ефект Финанс” ЕАД	Участие на член на управителния орган в управлението
„Институт за клинични експертизи – ИКЕ Бюлгари” АД	Участие на член на управителния орган в управлението
„Туин - В” ЕООД	Собственост на член на управителния орган
„Компас” ЕООД	Собственост на член на управителния орган
„Бенефита” ЕООД	Собственост на член на управителния орган
„Диджитал Трансформейшън Сървисис” АД	Участие на член на управителния орган в управлението
„Дилингова финансова компания” АД	Участие на член на управителния орган в управлението
„Бенефита” ЕООД	Собственост на член на управителния орган
„Боруна инвестмънт” ООД	Участие на член на управителния орган в управлението

През 2021 година са изплатени възнагражденията на членовете на Съвета на директорите.

## 8. Данъци върху печалбата.

В съответствие с българското данъчно законодателство, дружеството е данъчно задължено да начислява и внася данъци съгласно ЗКПО при данъчна ставка 10 % за 2021 г. Задълженията за данък включват начисления корпоративен данък за текущия период, до размера, в който е дължим към датата на изготвяне на баланса. За годината, завършваща на 31 декември 2021 г., са начислени данъци върху печалбата в размер на 8 хил. лева/спрямо 2020:8 хиляди лева. За периода дружеството има формирани данъчни временни разлики от провизии в размер на 6 хил. лева/спрямо 2020:21 хил. лева и актив по отсрочен данък 1 хил. лева/спрямо 2020:2 хил. лева.

## 9. Събития след датата на баланса.

За периода след датата, към която е съставен финансовият отчет до датата на изготвянето му не са настъпили важни и/или значителни за дейността на Дружеството некоригиращи събития, които могат да окажат влияние върху представените финансови отчети за 2021 г. През текущата година не са настъпили събития, пораждащи съмнения дали предприятието може да продължи като действащо предприятие.

Избухването на войната в Украйна през февруари 2022 г. е некоригиращо събитие към датата на изготвяне на отчета за 2021 г. Дружеството има подписани договори с руските дружества ООО "РАЙСВОЛФ" и ООО "ЕФФЕКТ ФИНАНС" във връзка с отпусната временна финансова помощ. Към момента на съставяне на отчета не е налице реален обмен на средства между дружествата. РАЙСВОЛФ БЪЛГАРИЯ АД няма действащи договори с дружества от Украйна. С оглед на горното, оценката е, че събитията между Русия и Украйна от 2022 г. ще имат незначително отражение върху дейността на Дружеството. В дългосрочен план риска е от световното влошаване на икономическата обстановка, заради прогнозите за забавяне на световната икономика, изразено в повишаването на инфлация и свиването на брутният вътрешен продукт на държавите, в следствие от нарушената глобалната верига на доставки на стоки и услуги, което би могло да окаже влияние на счетоводното отчитане, докладване и одит на финансовите отчети на компанията.

Некоригиращо събитие след дата на отчета е и пандемията COVID-19. Въпреки продължаващите мерки за ограничаване на последиците от нея, все още се наблюдава изоставане на икономическите показатели от преди избухването ѝ. Риск пред Дружеството би представлявало потенциално непостигане на прогнозите поради пазарните условия и икономическите последици от социалното дистанциране в резултат на ограниченията.

На 18.02.2022 година Дружеството е сключило облигационен заем и е издало първа по ред емисия корпоративни облигации.

## **10. Действащо предприятие.**

Дейността на дружеството през 2021 г. се характеризира с положителни резултати от дейността. Ръководството е анализирано внимателно резултатите за периода и счита, че дружеството е в състояние на продължи да упражнява дейността си.

## **11. Условни задължения и ангажименти.**

Дружеството има вписана ипотека върху недвижим имот във връзка с ползван банков кредит.

## **12. Дата на одобряване на отчета.**

Настоящият преизчислен годишен финансов отчет е одобрен от Съвета на Директорите на 29.06.2022 година.

Съставител:

/Мария Христова/

Изпълнителен Директор:

/Ивайло Йорданов/