

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2021 година

1. Информация за Дружеството

Мъни Плюс Мениджмънт АД (Дружеството) е търговско дружество, регистрирано в България, със седалище и адрес на управление гр. София, р-н Витоша, ул. „Рачо Петков Казанджията“ № 4, ет. 6 Б. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър на 23 септември 2010 г. под ЕИК 201284228 валиден до 10.08.2021 г. и ЕИК 206613478 след преобразуването на Мъни Плюс Мениджмънт в акционерно дружество.

На 14.06.2021 г. дружеството е вписано като ЕООД, след като Кредисто Проект ООД и Лауринас Розгис продават дяловете си на Владимир Иванов Владимиров съответно на 13.05.2021 и 19.05.2021. От 10.08.2021 год. През годината дружеството се преобразува чрез промяна на правната форма и е вписано като Мъни Плюс Мениджмънт ЕАД с ЕИК 206613478.

1.1. Собственост и управление

Основният капитал на Дружеството към края на 2021 г. е в размер на 3 555 500 лева, разпределен на 355 550 акции, всяка една по 10 лева. Лицето притежаващо 100% от акциите на капитала е Владимир Иванов Владимиров.

До 10.08.2021 г. дружеството е регистрирано като дружество с ограничена отговорност.

От 01.01.2021 до 10.08.2021 Дружеството се управлява и представлява заедно от Розалина Здравкова Станкова и Ваня Христова Иванова.

От 10.08.2021 г. дружеството е преобразувано в Еднолично акционерно дружество и се управлява от Съвет на директорите с мандат до 12.07.2024 г. и в състав:

Розалина Станкова – изпълнителен член на СД

Ваня Иванова – изпълнителен член на СД

Росен Димитров- член на СД

Дружеството се представлява от Розалина Станкова и Ваня Иванова – заедно.

Към датата на изготвяне на настоящия отчет 25.03.2022 год. дружеството е собственост на Владимир Иванов Владимиров и Здравко Владимиров Иванов.

1.2. Предмет на дейност

Основната дейност на Дружеството е отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.

2. Основни положения от счетоводната политика на Дружеството

2.1. База за изготвяне

На основание чл.34 ал. 2 т. 1 от Закона за счетоводството, считано от 01.01.2019 г. дружеството прилага Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО).

Ефективна дата на преминаване към МСФО – 01.01.2018 г.

Финансовият отчет на Мъни Плюс Мениджмънт 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 (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила към 1 януари 2019

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

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.

За текущия период 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 одобрени за приложение в Европейския съюз (ЕС) и които и както са били уместни за нейната дейност, съответно:

МСФО 9 Финансови инструменти, МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори, МСФО 16 Лизинг дата на влизане в сила: 1 януари 2021 г.

Проектът е Втора фаза на промените свързани с преодоляване на последиците от реформата на базовите лихвени проценти върху финансовото отчитане.

МСФО 4 Застрахователни договори в сила за годишни периоди от 01.01.2021 г. 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. Целта на изменението е да се хармонизира датата на влизане в сила на МСФО 9 с новия МСФО 17 с цел преодоляване на временните счетоводни последици от различните дати на влизане в сила на двата стандарта.

МСФО 16 Лизинг дата на влизане в сила: 1 януари 2021 г. С промените се удължава с една година действието на приетата практически целесъобразна мярка, улесняваща отчитането от страна на лизингополучателите на отстъпки по наеми, които са в породени като пряко следствие от пандемията от Covid-19 и които отговарят на определени условия. От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, практически приложими за годишни отчетни периоди, започващи най-рано на 1 януари 2021 г. за предприятията в ЕС, съответно Република България, не са настъпили промени в счетоводната политика на Групата, 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. Към датата на издаване за одобряване на този индивидуален финансов отчет са издадени, но не са все още в сила, няколко нови стандарти и разяснения, както и променени стандарти и разяснения, които не са били приети за по-ранно приложение от Групата. От тях ръководството е преценило, че не биха имали потенциален ефект в бъдеще за промени в счетоводната политика и класификацията и стойностите на отчетни обекти във финансовите отчети на Групата за следващи периоди, а именно:

МСС 16 Имоти, машини и съоръжения дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г. 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. Вместо това предприятието признава тези приходи от продажба за такива артикули и съответните разходи, свързани с тях, в печалбата и загубата за периода съгласно правилата на другите приложими стандарти. Промените уточняват, че тестването дали активът функционира правилно, всъщност представлява оценка дали техническия и физическия статус и демонстрирани възможности за работа на актива са такива, че той да е в състояние да се използва по предназначение при производство, доставка на стоки или услуги, отдаване под наем или за административни цели. Допълнително, предприятията трябва да оповестяват отделно сумите

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието.

МСФО 3 Бизнес комбинации дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г. 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. Промените се прилагат перспективно.

МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи дата на влизане в сила: 1 януари 2022 г. 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.

МСФО 17 Застрахователни договори в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г. Този стандарт е изцяло нов счетоводен стандарт за всички видове застрахователни договори, вкл. за някои гаранции и финансови инструменти, като обхваща правила за признаване и оценяване, за представяне и оповестяване. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт за застрахователните договори – МСФО 4. Той установява нов цялостен модел за отчитането на застрахователните договори, покриващ всички релевантни счетоводни аспекти.

Годишни подобрения на МСФО стандартите 2018–2020 г. в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г.

Следните подобрения бяха финализирани през май 2020 г.:

- МСФО 1 Приемане на международни стандарти за финансово отчитане за първи път - позволява на предприятията, които са измерили своите активи и пасиви по балансови стойности, записани в счетоводните регистри на техните дружества-майки, също да измерват всички разлики от преизчисления, като използват сумите, отчетени от дружеството-майка. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.

- МСФО 9 Финансови инструменти - пояснява кои такси трябва да бъдат включени в теста за 10% за отписване на финансов пасив (за определяне дали при изменение на даден финансов пасив условията на новия или изменения финансов пасив се различават значително от тези на първоначално признатия).

- МСФО 16 Лизинг - изменение на илюстративен пример 13, за да се премахне илюстрацията на плащания от лизингодателя, свързани с подобрения на лизинговите права, за да се премахне всякакво объркване относно третирането на стимулите за лизинг.

- МСС 41 Земеделие - премахване на изискването за предприятията да изключват паричните потоци за данъчно облагане при измерване на справедливата стойност по МСС 41. Това изменение има за цел да се приведе в съответствие с изискването на стандарта за дисконтиране на паричните потоци на база след данъчно облагане.

Годишни подобрения и стандарти, които са в сила за следващи периоди и все още не са приети от ЕС към края на периода:

МСС 1 Представяне на финансови отчети дата на влизане в сила: 1 януари 2023 г. Тези промени са насочени към критериите на класифицирането на задълженията като текущи и нетекущи. Според тях предприятието класифицира

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

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 уточняват, че под „уреждане“ на задължения се има предвид прехвърлянето на трета страна на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги.

МСС 1 Представяне на финансови отчети дата на влизане в сила: 1 януари 2023 г. С промените се въвеждат изискванията предприятията да оповестяват съществената информация, свързана със счетоводната им политика, вместо значимите счетоводни политики.

МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 01 януари 2023) Измененията касаят определението на счетоводни приблизителни оценки, като са направените и други промени в стандарта, чрез които да се улеснят предприятията при разграничаването между промени в приблизителните оценки и промени в счетоводната политика.

МСС 12 Данъци върху дохода дата на влизане в сила: 1 януари 2023 г. С проекта се стеснява обхватът на изключенията за признаване на отсрочени данъци, така че то да не се прилага за сделки, при чието първоначално признаване възникват равни облагаеми и приспадащи се временни разлики.

МСФО 17 Застрахователни договори (дата на влизане в сила: 1 януари 2023 г. С промените се въвеждат условия за преход относно представянето на сравнителна информация при първоначалното прилагане на МСФО 17, така че да се избегнат временни несъответствия във финансовите активи и задълженията по застрахователни договори, съответно да се подобри полезността на сравнителната информация.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с принципа на действащо предприятие, текущо начисляване и историческа цена.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета 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). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, същите са оповестени в съответната секция.

2.2. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Финансовият отчет е представен в български лева - функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Българският лев е фиксиран към еврото по Закона за БНБ в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

Сделките в чуждестранна валута се отразяват първоначално във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменния курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителния обменен курс на БНБ.

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

Всички положителни и отрицателни курсови разлики, възникващи от уреждането на такива сделки и от превръщането по заключителен курс на паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в момента на възникването им, като се третира като „Други доходи (загуби) от дейността, нетно” и се представят нетно. Курсовите разлики, произтичащи от изплащането на валутни заеми се отчитат в „Разходи за лихви”.

2.4. Приходи от лихви и разходи за лихви

2.4.1. Приходи от лихви

Приходите от лихви се изчисляват чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху брутната балансова стойност на финансовите активи, с изключение на финансовите активи, които са кредитно обезценени (Етап 3), за които приходите от лихви се изчисляват чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху тяхната амортизирана стойност (т.е. брутната балансова стойност, коригирана за провизията за загуби). Те се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в статията „Приходи по финансови услуги към клиенти”.

2.4.2. Разходи за лихви

Разходи за лихви се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат и се състоят от разходи за лихви по привлечени средства /чрез банков заем /, разходи за лихви по лизинг и разходи за лихви по получени заеми от свързани лица.

2.5. Приходи по договори с клиенти

2.5.1. Признаване на приходи по договори с клиенти

Приходите в Дружеството се признават, когато контролът върху обещаните в договора с клиента услуги се прехвърли на клиента. Контролът се прехвърля на клиента при удовлетворяване на задълженията за изпълнение по договора чрез предоставяне на обещаните услуги.

Оценка на договор с клиент

Договор с клиент е налице, само когато при влизането му в сила той има търговска същност, страните са го одобрили (устно, писмено или на база „установена и общопризната стопанска практика“) и са се ангажирали да го изпълнят, правата на всяка страна и условията за плащане могат да бъдат идентифицирани, и 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, обезпечения и възможности за

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

удовлетворяване.

Договор, за който някой от критериите 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 договърът 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 комбинирани и отчетени като един и 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 услуги, които са разграничими (сами по себе си и в контекста на договора), се отчита като отделно задължение за изпълнение. Всяко обещание за прехвърляне на поредица (серия) от разграничими услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента, 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.

2.5.2. 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 (когато 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 добавените стоки и/или услуги са разграничими и от определената за тях цена.

2.5.3. Задължения за изпълнение

Салда по договори с клиенти

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

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

условие за това, плащането на възнаграждението да стане дължимо, е изтичането на определен период от време.

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 на отделен ред към текущите и нетекущите активи и пасиви в отчета за финансовото състояние и се оповестяват отделно. Те се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл 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.

Продажба на кредитен портфейл

Дружеството има практика да продава част от вземанията си по кредити с договор за цесия на дружество за събиране на просрочени вземания.

На база оценката на договореностите при тези продажби Дружеството обичайно отписва финансовите активи под формата на „кредити и вземания“, вкл. коректива за обезценката по тях, тъй като се прехвърлят договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив, управлението на тези активи, както и всички рискове и ползи от собствеността.

2.6. Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване

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

2.6.1. Финансови активи

2.6.1.1. Първоначално признаване на финансови активи

Обичайно Дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по транзакцията.

2.6.1.2. Класификация и последваща оценка на финансови активи

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират в три групи, според последващата им оценка: по амортизирана стойност; по справедлива стойност през другия всеобхватен доход; и по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им признаване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на съответния финансов актив и бизнес модела на Дружеството за неговото управление. За да бъде класифициран и оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, условията на даден финансов актив трябва да породят парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата (СПГА)" по неиздължената сума на главницата. За целта се извършва анализ чрез тест на СПГА на нивото на инструмент.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

Бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи отразява начина, по който Дружеството управлява финансовите си активи за генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци произтичат от събирането на договорни парични потоци, на продажба на финансовите активи, или и двете.

Класификационни групи

Финансовите активи на Дружеството са класифицирани изцяло като “финансови активи по амортизирана стойност”. Дружеството отчита в тази категория: „парични средства и парични еквиваленти” и „кредити и вземания от клиенти”.

Дружеството класифицира и последващо оценява в групата финансови активи, оценявани по амортизирана стойност даден финансов актив, ако са изпълнени едновременно следните две условия: а) активът се държи в рамките на бизнес модела, чиято цел е събиране на договорените парични потоци, и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на определени дати възникват парични потоци, които са единствените плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Последващо оценяване

Дружеството класифицира и последващо оценява всички свои финансови активи в категорията финансови активи по амортизирана стойност. Класификацията на финансовите активи се извършва на базата на бизнес модела за тяхното управление и характеристиките на договорените парични потоци.

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват при прилагането на метода на ефективната лихва. Те подлежат на обезценка. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва от отчета за финансовото състояние на Дружеството когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли, или
- правата за получаване на парични потоци от актива 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 е прехвърлило 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 Дружеството 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 степента на продължаващото си участие в него. В този случай Дружеството признава и свързаното с това задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които Дружеството е запазило.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция върху прехвърления актив, се оценява по по-ниската от: първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаградението, което може да се изиска

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2021 година

Дружеството да изплати.

2.6.1.3. 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.

Ръководството на Дружеството е извършило съответни анализи, на база на които е определило набор от критерии за събития на неизпълнение. Един от тях (основен) е просрочия на дължими договорни плащания повече от 15 дни, освен ако за определен инструмент не са налице обстоятелства, които правят оборимо това твърдение. Наред с него, се наблюдават и други събития, въз основа на вътрешна и външна информация, които са индикатор, че длъжникът не е в състояние да заплати (възстанови) всички все още дължими от него суми по договор, вкл. като се вземат предвид и всички кредитни улеснения, предоставени от Дружеството.

Дружеството коригира очакваните кредитни загуби, определени на база исторически данни, с прогнозни макроикономически показатели, когато е установено, че има корелация и се очаква да окажат влияние върху размера на очакваните кредитни загуби в бъдеще.

Обезценка на кредити и вземания от клиенти

Дружеството оценява очакваните кредитни загуби по кредити и вземания от клиенти на портфейлна база.

За целта на установяване на размера на очакваните кредитни загуби вземанията се разпределят по групи със сходни характеристики и вътре в тях - по продължителността на забавата на клиента за изплащане на падежиралите дължими вноски. Прогнозират се очакваните парични потоци за всяка една от групите на база исторически данни, коригирани със специфични очаквания и предположения за нови фактори на влияние върху бъдещите потоци. Прогнозирането на бъдещите парични потоци се извършва чрез използване на финансово - статистически анализи и модели, на база разработване на осреднени проценти на събираемост по групи просрочия. Кредити с просрочие над 360 дни се оценяват на база очаквани продажни цени с колекторски фирми. Историческият опит за загуби се коригира на база текущите налични данни за отразяване на ефекта на съществуващите условия, които не са повлияли върху периода, на който се базира историческият опит за загубите и за елиминиране на ефектите от условията в историческия период, които понастоящем не съществуват. Моделите и предположенията, използвани за приблизителна оценка на бъдещите парични потоци, се подлагат на преглед и актуализация регулярно, с цел намаляване на разликите между приблизителните оценки и текущо реализираните загуби. Дружеството обезценява и вземанията от клиенти без просрочие на база статистически данни за минали периоди за други индикатори за понесена загуба, различни от просрочието, за наличие на латентна загуба.

Загубата от обезценка се изчислява като разликата между балансовата стойност на актива и възстановимата сума на вземанията от клиенти.

Тя се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) и намалява балансовата стойност на портфейлите от съответните кредити, не директно, а чрез използването на корективна сметка.

Когато дадено вземане от клиент е оценено като несъбираемо, то се отписва за сметка на натрупаната обезценка, а остатъкът се признава като загуба в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината). Такива вземания се отписват след като са предприети всички процедури по събиране и загубата е била напълно определена. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

събитие, което възниква след като обезценката е призната, признатите преди това загуби от обезценка се възстановяват чрез корекция в сметката за загуба от обезценка. Реинтегрирането на загубата от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход в намаление на позицията „Обезценка на вземания от клиенти”.

2.6.2. Финансови пасиви

Дружеството определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване. Всички финансови пасиви, притежавани от Дружеството се отчитат по амортизируема стойност.

Финансовите пасиви включват задължения към финансови институции, задължения към нефинансови институции, задължения към свързани лица, задължения към персонала, лихвоносни заеми и привлечени средства, задължения по финансов лизинг и други задължения.

При първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по справедливата стойност нетно от преките разходи по сделката. След първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност, като всички разлики между постъпленията, нетно от разходите по сделката, и стойността на обратно изкупуване, се признават в отчета за всеобхватния доход като се прилага метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивите са отписани, както и чрез процеса на амортизация.

Разходите за лихви по финансовите пасиви се определят по метода на ефективния лихвен процент и се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Финансовите пасиви се отписват, когато са погасени, т.е. когато задължението е отпаднало или е анулирано, или срокът му е изтекъл.

Когато съществуващо финансово задължение е заменено с друго от същия заемодател при съществено различни условия, или условията са съществено изменени, замената или изменението се счита за отписване на началния финансов пасив и признаване на нов такъв. Разликата между съответните балансови стойности се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Компенсирание (Нетирание) на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират (нетират) и в отчета за финансовото състояние се отразява нетната сума, ако съществува приложимо законно право за компенсиране на признатите суми и ако е налице намерение за уреждане на нетна основа, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите.

Това изискване произтича от идеята на реалната стопанска същност на отношенията на Дружеството с даден контрагент, че при едновременното съществуване на тези две изисквания очакваният фактически бъдещ паричен поток и ползи от тези разчети за предприятието е нетният поток, т.е. нетната сума отразява реалното право или задължение на Дружеството от тези финансови инструменти - при всички обстоятелства да получи или плати единствено и само нетната сума.

Ако не са налице едновременно и двете условия се приема, че правата и задълженията на Дружеството по повод тези насрещни разчети (финансови инструменти) не се изчерпват при всички ситуации само и единствено с получаването или плащането на нетната сума.

Политиката за нетирането е свързана и с оценката, представянето и управлението на реалния кредитен и

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

ликвиден риск, свързан с тези насрещни разчети.

Критериите, които се прилагат за установяване на "наличие на текущо и правно приложимо право за нетиране" са:

- да не зависи от бъдещо събитие, т.е да не е приложимо само при настъпване на някакво бъдещо събитие;
- да бъде възможно за упражняване и защитимо с правни способности в хода на (кумулятивно):
 - обичайната дейност,
 - в случай на неизпълнение/просрочие, и
 - в случай на неплатежоспособност или несъстоятелност.

Приложимостта на критериите се оценява спрямо изискванията на българското законодателство и установените договорености между страните. Условието за "наличие на текущо и правно приложимо право за нетиране" винаги и задължително се оценява заедно с второ условие - за "задължително намерение за уреждане на тези разчети на нетна база".

2.7. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в каса, разплащателни сметки в банки и парични еквиваленти.

2.8. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването се представят по балансова стойност, която се определя като разлика между цената на придобиване и натрупаните амортизации и загуби от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена и всички преки разходи за придобиването им. Преките разходи включват основно разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др. Включват се и разходи за подмяна на части на оборудването, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третираат като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на дълготрайните материални активи е моделът на себестойността по МСС 16 – цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните /материални/ активи.

Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на активите, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- Имоти 25 години

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2021 година

<input type="checkbox"/> Оборудване	3 години
<input type="checkbox"/> Транспортни средства	10 години
<input type="checkbox"/> Обзавеждане	7 години
<input type="checkbox"/> ИТ оборудване, хардуер	2 години

Обезценка на активи

Балансовите стойности на имотите, машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Печалби и загуби от продажба

Имоти, машини, оборудване и автомобили се отписват от отчета за финансово състояние при продажбата им или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от тяхното използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаната обезценка, като се изключват разходите за текуща поддръжка. В техния състав са включени програмни продукти (софтуери).

– В Дружеството се прилага линеен метод на амортизация./ Определеният полезен живот е както следва:

<input type="checkbox"/> Софтуер	2 години
----------------------------------	----------

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценката се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Нематериалните активи 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 „нематериалните активи“ се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), като се посочват нетно към „Други доходи (загуби) от дейността, нетно“.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2021 година

2.9. Данък върху печалбата

Текущ данък върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2021 г. е 10 % (2020 г.: и 2019 също е 10%).

Отсрочен данък върху печалбата

Отсрочените данъци върху печалбата се признават по балансовия метод за определяне на задължението относно всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Пасиви по отсрочени данъци се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба (загуба).

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, срещу които да могат да бъдат приспаднати тези намаляеми разлики, с изключение на разлики от първоначално признаване на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял нито върху счетоводната, нито върху данъчната печалба или загуба.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на отчета за финансовото състояние и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени като други компоненти на всеобхватния доход или друга капиталова позиция в отчета за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния компонент на всеобхватния доход или балансова капиталова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки и основи, които се очаква да се прилагат за периода и типа операции, през които активите се очаква да се реализират, а пасивите - да се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки, по които се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Към 31.12.2021 г. отсрочените данъци върху печалбата на Дружеството са оценени при ставка, валидна за 2022 г., която е в размер на 10%.

2.10. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудовото законодателство

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изгълнени 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 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 на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсиреми 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 възнаграждания и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Планове с дефинирани вноски

Основно задължение на Дружеството в качеството му на работодател 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) в съотношение 60:40.

Тези осигурителни 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 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 заетите 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.

Дължимите от Дружеството вноски по плановете с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, и като текущо задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на полагане на труда и на начислението на съответните доходи на наетите лица, с които доходи вноските са свързани.

Планове с дефинирани доходи

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага прилагане на актюерски методи, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им - в отчета за всеобхватния доход като: а) разходите за текущ и минал стаж, разходите за лихва и ефектите от съкращенията и урежданията се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят в текущата печалба или загуба, по статия „разходи за персонал”, а б) ефектите от последващите оценки на задълженията, които по същество представляват актюерски печалби и загуби се признават веднага, в периода, в който

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

възникнат, и се представят към другите компоненти на всеобхватния доход, по статия „последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи”. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита.

След анализ на възрастовата структура на персонала, се установи, че няма служители, които да са достигнали до натрупване на права за пенсиониране и съответно такава провизия не е начислена.

2.11. Регистриран капитал

Дружеството е капиталово и е регистрирано в Търговския регистър определен размер на дружествения капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на Дружеството. Собственика отговаря за задълженията на Дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и може да претендира връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на емитираните акции.

2.12. Лизинг

Дружеството като лизингополучател

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. Поради това активът не се включва в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя.

Плащанията във връзка с оперативния лизинг се признават като оперативни разходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

Финансов лизинг

Лизинг, при който се трансферира към Дружеството съществената част от всички рискове и ползи, произтичащи обичайно от собствеността върху актива, се капитализира в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя като се представя като дълготраен актив (транспортни средства и оборудване) под финансов лизинг и се оценява по цена на незабавна продажба, или ако е по-ниска - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания.

Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихвата) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Лихвените разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като „разходи за лихви” на база ефективен лихвен процент.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива и в рамките на лизинговия срок.

2.13. Оценка по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на Дружеството се оценяват и представят/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива са на повтаряща се (ежегодна) база – кредити и вземания от клиенти

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

и други вземания и задължения, вземания и задължения по финансов лизинг.

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.

2.14. Преценки от определящо значение при прилагане на счетоводната политика. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

2.14.1. Обезценка на финансови активи

Измерването на очакваната кредитна загуба за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност (кредити и вземания от клиенти) е област, която изисква използването на по-сложни модели и съществени предположения за бъдещи икономически условия и кредитно поведение на клиенти и длъжници (например вероятността контрагентите да не изпълнят задълженията си и произтичащите от тях загуби).

За прилагането на тези изисквания ръководството на Дружеството прави редица важни преценки на ниво портфейли, като: а) определяне на критерии за идентифициране и оценка на значително увеличение на кредитния риск; б) избор на подходящи модели и предположения за измерване на очакваните кредитни загуби; в) формиране на групи от сходни финансови активи (портфейли) за целите на измерването на очакваните кредитни загуби, г) установяване и оценка за корелацията между историческите усреднени проценти на просрочени кредити по групи просрочие и поведението на определени макропоказатели, за да се отразят ефектите от прогнозите за тях в бъдеще при изчисленията на очакваните кредитни загуби.

Кредити и вземания от клиенти

За изчислението на очакваните кредитни загуби по кредити и вземания от клиенти, Дружеството прилага модел „матрица на провизиите“ съгласно Допълнение Б5.5.35 от МСФО 9. За целта се прилага статистически модел за процента на загубите на база на описаните суми през целия живот на финансовите активи, като впоследствие коригира този исторически процент на загубите спрямо текущите пазарни и стопански условия и очакваните бъдещи развития. Ръководството на Дружеството има установена политика за тримесечен анализ на кредитния портфейл (по отделни портфейли-продукти), за да определи наличието и респективно сумата на загубите от обезценка. При определяне дали и в какъв размер загуба от обезценка трябва да бъде призната в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), се преценяват всички налични и обективни данни, индикиращи евентуално наличие на измеримо намаление в прогнозираните реални бъдещи парични потоци от портфейл (група) с кредити със сходни характеристики.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

За целите на изчисленията на обезценката е използвана информация по кредитни продукти (обособени портфейли) от събираемостта по кредитите и вземанията от клиенти на Дружеството за 2021 г., както и анализ на извършените продажби на просрочени вземания през 2021 г. и предстоящите цесии за 2022 г.

Възприетият модел от Дружеството включва следните стъпки на анализ, оценка и изчисления на обезценката на кредитите и вземанията от клиент:

- Разпределяне на индивидуалните кредити и вземания от клиенти от кредитния портфейл на обособени портфейли с /в зависимост от/ вида на съответния продукт;
- Разпределяне на индивидуалните кредити /от всеки вид кредитен продукт (портфейл)/ и вземанията от клиента по групи съгласно критерия „дни на просрочие на вземането“;
- Изчисляване на коефициенти за обезценка за всяка група от кредити и вземания от клиенти на база исторически данни за събираемостта по групи просрочие, чрез изследване на съотношението на общата сума на откритите салда на предоставените кредити и вземания от клиенти и сумите, които са останали несъбрани от дадена група към 31 декември/, вкл. началните месеци на 2022 г.;/
- Корекция (намаление) на изчисления коефициент за обезценка за съответната група с реално получените суми по продажба на вземанията по кредити през 2021 г. и очакваните парични потоци за несъбираемите вземания от договорени условия по цесии през 2022 г., което по същество актуализира изчисленията до размера на реално очакваните загуби;
- При определени условия в зависимост от размера на цедираното порфолио от предходната година, кредитите и вземанията от клиенти с просрочие над 360 дни се обезценяват с коефициент, базиран на о ч а к в а н а т а цена по договор за продажба и прехвърляне на вземания;
- При изчисляването на коефициентите, използвани при определяне на обезценката, не са специално измервани и предвидени настъпили и прогнозирани ефекти от разпространението на вируса COVID-19;
- Изчисляване на размера на натрупаната загуба от обезценка на кредитния портфейл и вземанията от клиенти на Дружеството към края на отчетния период чрез прилагане на коефициенти за обезценка към балансовата стойност на вземанията от клиенти.

Изменението в размера на натрупаната загуба от обезценка спрямо признатата сума към датата на предходния отчет за финансовото състояние се третира като загуба или възстановена обезценка за текущия период и се признава като увеличение/ намаление на позицията „Обезценка на вземания от клиенти“ в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Парични средства и парични еквиваленти

За изчислението на очакваните кредитни загуби по паричните средства и еквиваленти в банки, Дружеството прилага общия „триетапен“ подход за обезценка, определен от МСФО 9. За целта се прилага модел, базиран на публикуваните рейтинги на банките, определени от международно признати рейтингови фирми като Moody's, Fitch, S&P, BCRA и Bloomberg. На тази база, от една страна, се определят показателите за PD (вероятности за неизпълнение), като се използват публичните данни на PD, /рефериращи към рейтинга на съответната банка, а от друга, чрез промяната на рейтинга на съответната банка от период в период, Дружеството оценява наличието на завишен кредитен риск/. Загубите при неизпълнение се оценяват по формулата: $ECL = PD \times LGD \times EAD$, където:

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2021 година

ECL е показателя за очаквани кредитни загуби

PD е показателя за вероятност за неизпълнение

LGD е показателя за загубата при неизпълнение, и

EAD е показателя на сума на експозицията при неизпълнение.

При определянето на загубата се вземат предвид всички гарантирани и/или обезпечени и/или застраховани. По този начин, като последна стъпка, използвайки всички тези параметри, и след дисконтиране, се достига до калкулация на оценката на очакваната кредитна загуба за съответния период на съответния финансов актив.

На база анализа ръководството е определило, че очакваните кредитни загуби за паричните средства и еквиваленти очакваните кредитни загуби се доближават до нула.

2.14.2. Договори за лизинг

2.14.2.1. Определяне дали даден договор съдържа лизинг или лизингови елементи

При идентифициране и класифициране на лизинг или на лизингов елемент в даден договор, ръководството на Дружеството прави редица важни преценки:

- налици ли е договор за лизинг, в т.ч. дали договорът съдържа идентифициран актив и дали по силата на него се прехвърля правото на контрол над използвания актив за съответния срок на договора;
- определяне срока на лизинга;
- определяне на диференциалния лихвен процент по договорите за лизинг.

Определяне на срока на лизингови договори с опции за подновяване и прекратяване - като лизингополучател

При определяне на срока на лизинга ръководството е взело предвид неотменимия период на лизинга, заедно с периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване, ако е сигурно, че тя ще бъде упражнена, както и периодите, по отношение на които съществува опция за прекратяване, ако е достатъчно сигурно, че тя ще бъде упражнена. Дружеството има няколко договора, в които е включена опция за удължаване и опция за прекратяване. Дружеството прилага преценки при определяне дали притежава достатъчна степен на сигурност, че ще упражни опцията за удължаване или за прекратяване, като взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимули за упражняване на опция за удължаване или за не упражняване на опция за прекратяване, в т.ч.: ролята на наетия актив в дейността на Дружеството; разходите, които Дружеството би понесло при прекратяване на лизингов и наемане на нов актив; историческия опит, натрупан до момента с наетите активи и с наемодателите.

Дружеството е направило анализ и е разпределило договорите в 3 групи:

- 1 група - договори, които към 01.01.2021 г. са безсрочни – срокът на лизинга е фиксиран на 36 месеца;
- 2 група - нови договори, сключени след 01.01.2021 г. или изтичащи през 2021 г. със срок 1 година – срокът на лизинга е фиксиран на 36 месеца, защото най-вероятно договорът ще бъде продължен;
- 3 група - договори с оригинален срок над 12 месеца - срокът на лизинга е остатъчният срок от датата на влизане на стандарта 01.01.2019 г. до края на договора.

След датата на стартиране на лизинга Дружеството прави повторна оценка на срока на договора, при настъпване

на важно събитие или съществено изменение в обстоятелствата, което е под негов контрол и засяга това доколко е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни опция, която не е била отразена при определяне на срока или няма да упражни опция, която преди това е била отразена при определяне на срока на договора.

2.14.2.2. Определяне на диференциален лихвен процент на договори за лизинг, в които Дружеството е лизингополучател

В случаите, в които Дружеството е лизингополучател и не може непосредствено от договорите да определи лихвения процент, необходим му за дисконтиране на задълженията по лизинг, то използва диференциалния лихвен процент, който би плащало в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда. За договори, за които Дружеството няма аналогично финансиране, то търси наблюдаеми данни като пазарни нива на кредитите и банкова статистика, която е публично достъпна и прави специфични за него изчисления и корекции, за да отрази собствения си кредитен рейтинг.

2.14.2.3. Преглед за индикатори за обезценка на активите „право на ползване“

Към датата на всеки отчет ръководството на Дружеството извършва преглед за обезценка на активите „право на ползване“. Ако са налице индикатори, че възстановимата стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите.

3. Приходи по финансови услуги към клиенти

	2021г.	2020г.
Приходи от клиенти микрокредитиране	14 468	10 300
Приходи от цесии	4 132	506
Общо	18 600	10 806

4. Други приходи

Такси за допълнителни услуги	730	
Приходи от последващи оценки на фин. активи	46	
Приходи от наеми	3	30
Общо	779	30

5. Разходи за материали

	2021г.	2020г.
Канцеларски и офис материали	(203)	(300)
Рекламни материали	(71)	(125)
Общо	(274)	(425)

6. Разходи за външни услуги

	2021г.	2020г.
Поддръжка и застраховка на МПС	(8)	(6)
Консултантски и правни услуги	(32)	(50)
Такси, абонаменти и комисионни	(578)	(29)
Реклама	(1 506)	(124)
Комунални услуги	(157)	(86)
Телекомуникационни услуги	(233)	(239)
Дистрибуция	(710)	(934)
Граждански договори	(29)	(14)
Охрана	(30)	(27)
Поддръжка на софтуер и компютърно оборудване	(61)	(81)
Куриерски и пощенски услуги	(13)	(7)
Наеми	(1 482)	(1260)
Други разходи	(404)	(255)
Общо	(5 243)	(3 112)

7. Разходи за възнаграждения и осигуровки

	2021г.	2020г.
Разходи за възнаграждения на лица по трудови и договори за управление	(4 223)	(3530)
Разходи за социални осигуровки на лица по трудови и договори за управление	(612)	(524)
Начисления за неизползвани отпуски	(211)	(140)
Общо	(5 046)	(4 194)

8. Други разходи

	2021г.	2020г.
Командировка	(9)	(14)
Глоби и неустойки	(7)	(15)
Други	(84)	(102)
Общо	(100)	(131)

9. Финансови разходи

	2021г.	2020г.
Разходи за лихви по получени заеми физически лица	(87)	(52)
Разходи за лихви по получени заеми от свързани лица	(1)	(18)
Разходи за лихви и комисионни банки	(3 501)	(1 623)
Общо	(3 589)	(1 693)

10. Разход за данък върху печалбата. Активи по отсрочени данъци

Разходи за данъци

	2021	2020
Текущ данък върху печалбата	294	
Отсрочен данък върху печалбата	(15)	-4
ОБЩО	279	-4

Изравняване на данъчния разход с приложимата данъчна ставка

Показатели	2021	2020
Счетоводен финансов резултат	2724	(887)
Всичко увеличения	612	419
Всичко намаления	(400)	(393)
Данъчен финансов резултат	2936	(861)
Данък по действащата ставка 10 %	294	

Отсрочените данъци върху печалбата към 31 декември са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Неизползвани отпуски на персонала	4	3
Задължения за доходи на персонала	32	18
Общо	36	21

Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	Салдо на 01 януари 2021	Признати в печалбата или загубата за годината	Салдо на 31 декември 2021
Неизползвани отпуски на персонала	3	1	4
Задължения за доходи на персонала	18	14	32
Общо	21	15	36

Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	Салдо на 01 януари 2020	Признати в печалбата или загубата за годината	Салдо на 31 декември 2020
Неизползвани отпуски на персонала	5	-2	3
Задължения за доходи на персонала	20	-2	18
Общо	25	-4	21

При признаване на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на Дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

11. Парични средства и парични еквиваленти

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Парични средства в каса	26	89
Парични средства в банкови сметки	1 906	992
Парични еквиваленти	4	
Общо	1 936	1 081

Паричните средства на Дружеството са в лева и евро.

Дружеството не е признало провизия за обезценки за очаквани кредитни загуби както към 31.12.2020 г., така и към 31.12.2021 г.

12. Кредити и вземания от клиенти и доставчици

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Вземания от клиенти по предоставени кредити, в т.ч.:		
Главници по кредити в т.ч.	47 255	21 595
- текущи	38 537	19 456
- нетекущи	8 718	2 139
Други нетекущи вземания от клиенти	-	
Лихви по кредити	1 547	1 010
Неустойки по кредити	2 910	5 627
Такси по кредити	629	594
Съдебни	845	891
Други	-	1
Брутна сума на предоставените кредити на клиенти	53 186	29 718
Намалена с начислена обезценка	(698)	(7 019)
Общо	52 488	22 699

Движението на коректива за обезценка за периода е както следва:

	2021 г.	2020 г.
Салдо към началото на годината	7 019	7 375
Обезценка на вземания от клиенти	96	2 055
Ефект върху обезценката от покупка и продажба на кредити	(6 417)	(2 411)
Салдо към 31 декември	698	7 019

От началото на 2021 год. Дружеството отпуска кредити със срок на погасяване над 1 година и тяхната част към 31.12.2021

год. е 8718 хил. лв., а за 2020 год. 0 хил. лв.

13. Други вземания и предплатени разходи

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Нетекущи		
Вземания от доверители	2 139	0
Текущи		
Депозити, предоставени на доставчици	720	370
Предплатени разходи	628	441
Предоставени аванси	81	55
Други	1 363	2 021
Общо	4 931	2 887

14. Вземания от свързани лица

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Вземания от свързани лица		
Крайна компания-майка		187
Свързани лица по приложения списък	474	221
Общо	474	408

Вземанията са необезпечени и със срок на погасяване до края на 2021 г.

15. Имоти, машини и оборудване

	Транспортни средства	Компютърно и мрежово оборудване	Други активи	Общо
Отчетна стойност				
Салдо на 01 януари 2020 г.	89	168	267	524
Придобити	0	27	120	147
Отписани	(25)	(7)	(6)	(38)
Салдо на 31 декември 2020 г.	64	188	381	633
Придобити 2021 г.	0	0	5	5
Отписани 2021 г.	(23)	0	0	(23)
Салдо на 31 декември 2021 г.	41	188	386	615
Натрупана амортизация				
Салдо на 01 януари 2020 г.	85	120	55	260
Начислена амортизация за годината	2	33	42	77
Отписана	(25)	(1)	(3)	(29)
Салдо на 31 декември 2020 г.	62	152	94	308
Начислена амортизация за годината 2021	1	32	51	84
Отписана 2021 г.	(23)	0	0	(23)
Салдо на 31 декември 2021 г.	40	184	145	369
Балансова стойност на 01 януари 2021 г.	2	36	287	325
Балансова стойност на 31 декември 2021 г.	1	4	241	246

Отчетната стойност към 31.12.2021 г. на дълготрайните материални активи, които са напълно амортизирани през годината, но продължават да се използват в дейността е в размер на 24 х.лв. (31.12.2020 г.: 103 х.лв.).

Към 31.12.2021 г. няма учредени тежести върху дълготрайните материални активи на Дружеството.

16. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други нематериални активи	Общо
Отчетна стойност			
Салдо на 01 януари 2020 г.	149	1	150
Придобити 2020 г.	3		3
Салдо на 31 декември 2020 г.	152	1	153
Придобити 2021 г.	0	875	875
Салдо на 31 декември 2021 г.	152	876	1 028
Натрупана амортизация			
Салдо на 01 януари 2020 г.	121	1	122
Начислена амортизация за годината	29		29
Салдо на 31 декември 2020	150	1	151
Начислена амортизация за 2021 г.	1	79	80
Салдо на 31 декември 2021 г.	151	80	231
Балансова стойност на 01 януари 2021 г.	2	0	2
Балансова стойност на 31 декември 2021 г.	1	796	797

17. Задължения към финансови предприятия

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Нетекущи	50 095	20 087
Текущи	0	2 099
	50 095	22 186

Заемите на дружеството са обезпечени с вземания на Мъни Плюс Мениджмънт АД. По тях са вписани като съдължници дружествата СГ Груп ЕАД, Кредит Респект ООД, СИЙ ПРОПЪРТИ" ЕАД

18. Заеми и лихви дължими към нефинансови институции

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Главници	1 498	521
Лихви	114	65
Общо	1 612	586

19. Задължения към свързани лица

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Получени заеми	9	419
Други задължения към свързани лица	17	84
Общо	26	503

Задълженията към свързани лица към 31.12.2021 г. включват получени заеми в размер на 9 хил. лв.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

Задълженията към свързани лица към 31.12.2021 г. включват получени заеми в размер на 9 хил. лв. (31.12.2020 г.: 419 хил. лв.)

Заемите са необезпечени и със срок на погасяване до края на 2021 г.

Задълженията по получени заеми са отпуснати при следните условия:

Вид валута	Договорена сума лева	Падеж	Лихвен %	31.12.2021 г.		31.12.2020 г.	
				главница	лихва	главница	лихва
лева	60 000	31.12.2020	6	0	0	60	4
лева	168 430	31.12.2020	8	0	14	116	13
лева	9 000	31.12.2021	10	9	3	9	1
лева	127 000	31.12.2020	8	0	0	127	8
лева	23 000	31.12.2020	10	0	0	23	2
лева	84 396	31.12.2020	12	0	0	84	10
				9	17	419	38

20. Задължения към персонала и социалното осигуряване

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Задължения към персонала, зает по трудови и договори за управление	523	292
Задължения по социалното осигуряване	130	147
Задължения към кредитни консултанти и други по граждански договори	2	
Общо	655	439

Към 31.12.2021 г. в задълженията към персонала и социалното осигуряване са включени съответно 100 хил. лв. и 19 хил. лв. начисления за неизползвани отпуски (31.12.2020 г.: 119 хил. лв. и 22 хил. лв. съответно).

21. Търговски и данъчни задължения

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Надвнесени суми от клиенти по кредити	10	3
Задължения за данъци	331	52
Задължения към доставчици	670	898
Общо	1 011	953

Към 31.12.2021 г. задълженията за данъци представляват задължения за данъци върху доходите на физическите лица в размер на 48 хил. лв., текущ данък печелба в размер на 279 хил. лв. и други данъци – 4 хил. лв. (31.12.2020 г.: ДДФЛ в размер на 51 хил. лв., данък печелба в размер на 0 хил. лв. и други данъци в размер на 1 хил. лв.).

До датата на издаване на настоящия отчет не са извършвани ревизии и проверки в Дружеството.

Данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на съответното дружество - данъчно задължено лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 31 декември 2021 година

22. Други задължения

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Събрани суми по продадени кредити	36	31
Приходи за бъдещи периоди	0	111
Други	196	767

Общо	232	909
-------------	------------	------------

23. Собствен капитал

Основен капитал

Основният капитал на Дружеството към 31 декември 2021 г. е в размер на 3 555 500 лева, разпределен на 355 550 акции, всяка една по 10 лева.

През 2021 г. дружеството

Съдружници/акционери	Мъни плюс мениджмънт ООД		Мъни плюс мениджмънт ЕООД	Мъни плюс мениджмънт ЕАД
	01.01.2021 – 14.06.2021 г.		14-06-2021 – 10.08.2021	10.08.2021 – 31.12.2021 г.
	Сума от капитала в лева	% от капитала	Сума от капитала в лева	Сума от капитала в лева
Лауринас Розгис	1 300 950	36.59%	-	-
Кредисто Проект ООД	1 952 370	54.91%	-	-
Владимир Иванов Владимиров	302 180	8.50%	3 555 500	3 555 500
ОБЩО	3 555 500	100%	3 555 500	3 555 500

На 02.03.2022 г. дружеството от Еднолично акционерно става Акционерно дружество, след продажба на част от акциите на Владимир Владимиров.

Финансов резултат

Финансовият резултат е формиран от печалба за 2021 г. в размер на 2 445 хил. лв. и натрупаната печалба/загуба от минали години в размер на 1 391 хил. лв. към 31.12.2021 г.

24. Оповестяване на свързаните лица

Свързано лице	ЕИК	вид свързаност
Владимир Владимиров		Съдружник с над 50% от капитала
Розалина Станкова		Изпълнителен директор
Ваня Иванова		Изпълнителен директор
"ЕОС ПРИМ" ЕООД	175217378	чрез Розалина Станкова
"АЕРОТЕКС" АД	175208564	чрез Розалина Станкова
„ЕАТРЕЙД КЪМПАНИ“ ЕООД	201487221	чрез Ваня Иванова

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

„ФЕРОСПЛАВЕН ЗАВОД“ ЕООД	130168542	чрез Ваня Иванова
С.Г.Груп ЕАД	205942517	Свързаност чрез лице имащо значително влияние
„СИЙ Пропърти“ ЕАД	200811695	Свързаност чрез лице имащо значително влияние
„Кредит Респект“ ООД	201428358	Свързаност чрез лице имащо значително влияние
ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИЗ ЕНД ХЮМЪН РЕСУРСИС МЕНИДЖМЪНТ ООД	205028991	Свързано чрез лице имащо значително влияние – до 14.06.2021

Разчетите със свързани лица към 31 декември 2021 г. са оповестени в Приложение №14 и Приложение №19.

През отчетния период са осъществени следните сделки със свързани лица:

	2021 г.	2020 г.
Получени заеми, в т.ч. от:	9	419
Разходи за лихви по получени заеми, в т.ч. от	17	38
Възнаграждения на ключовия управленски персонал	277	160

Всички сделки са осъществени при пазарни условия.

Разчети със свързани лица – Вземания	474	408
Свързани лица по приложения списък	0	0
Ръководен персонал	474	408

25. Управление на финансовия риск

Структурата на финансовите активи и пасиви на Дружеството към 31 декември по категории е посочена по-долу. Тя включва всички финансови активи в една група, “кредити и вземания”, и всички финансови пасиви в една група – “други финансови пасиви”:

Финансови активи	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Парични средства и парични еквиваленти (Приложение № 11)	1 936	1 081
Кредити и вземания от клиенти (Приложение № 12)	52 488	22 699
Други вземания и предплатени разходи (Приложение № 13)	4 931	2 887
Вземания от свързани лица (Приложение № 14)	474	408
Общо финансови активи	59 829	27 075
Финансови пасиви		
Задължения към финансови институции (Приложение № 17) в т. ч:	50 095	22 186
нетекучи	50 095	20 087
текущи	0	2 099
Заеми и лихви дължими към нефинансови институции (Приложение № 18)	1 612	586
Задължения към свързани лица (Приложение № 19)	26	503
Търговски и данъчни задължения (Приложение 21)	1 011	953
Други задължения (Приложение № 22)	232	909
Общо финансови пасиви	52 976	25 137

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

Дружеството е изложено на различни финансови рискове – кредитен, ликвиден и пазарен, който включва валутен, ценови и риск от промяна на справедливата стойност. За намаляването на негативните ефекти върху дейността на Дружеството са разработени различни механизми и процедури. Периодично се изготвят финансови отчети и статистически показатели, съществуват и контролни механизми в реално време. Месечно се прави обстоен анализ на всички рискови и финансови показатели, които се представят на Съвета на директорите и се преглеждат политиките и системите за управление на риска.

Кредитен риск

Кредитният риск е един от най-значимите рискове, на които е изложено Дружеството, тъй като е свързан с основната му дейност – отпускане на краткосрочни кредити на физически и юридически лица.

Кредитният риск се състои в това клиентите да не бъдат в състояние да изплатят изцяло и съгласно договорения погасителен план дължимите от тях суми. Към края на 2021 г. 97% от максималната експозиция на кредитен риск се дължи на вземанията от клиенти.

Ръководството внимателно управлява експозициите, изложени на кредитен риск като прилага различни механизми с цел по-адекватно предвиждане на вероятността от неплащане. Една от тези мерки е диверсификация на клиентите по местоживеене, възраст, социален статус и т.н. Друга е разработването на матрици на риска с цел по-точно измерване на вероятността от неплащане.

Мъни Плюс Мениджмънт АД има разрешение за достъп до Централния кредитен регистър на БНБ, което спомага за по-надеждно управление на кредитния риск. За следене и събиране на проблемни кредити Мъни Плюс Мениджмънт АД има развита мрежа от служители, които отговарят за събирането на дължимите вземания на Дружеството.

Дружеството управлява кредитния риск като ограничава кредитната експозиция на всеки клиент и свързаните с него лица, размера на кредита спрямо доходите и разходите на съответния кредитополучател, като съобразява и целта на кредита. Кредитният риск се намалява и поради факта на обвързаността на възнаграждението на кредитните консултанти и останалите служители със събираемостта по вземанията от клиенти, което насърчава контрола и минимизирането на просрочените плащания от страна на клиенти. Излагането на кредитен риск се управлява чрез регулярни анализи на способността на клиентите и потенциалните такива да изплащат задълженията си по лихви и главници, променяйки критериите, изискванията и процедурите за одобрение, определяне на лихвените нива и на предоставяните суми.

За минимизиране на кредитния риск Дружеството има сключени договори за продажби и прехвърляне на несъбираемите вземания.

Бизнес моделът, който е в основата за управление и класификация на финансовите активи на Дружеството, е в пряка взаимовръзка и в съответствие с определените стратегии и планове за развитие и целите на основната дейност, обичайните сделки и операции и рисковия профил. Основните финансови активи, които Дружеството отчита са кредити и вземания от клиенти, възникнали в хода на обичайната му търговска дейност и парични средства и еквиваленти. Бизнес моделът на Дружеството е да събира договорените плащания по главници на отпуснати кредити и съответните лихви. Продажби на вземания се случват само тогава, когато те стават просрочени, като Дружеството сключва такива сделки единствено за управление на ликвидността си и обемът на тези продажби е незначителен спрямо общия обем отпуснати кредити.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

Вземанията от клиенти, обобщени на база тяхното просрочие и обезценка са както следва:

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	24 909	13 537
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	28 277	16 181
Брутно	53 186	29 718
Намалени с провизия за обезценка	(698)	(7 019)
Нетно	52 488	22 699

Вземанията от клиенти с просрочие до 30 дни представляват 12,29 % от брутните вземания от клиенти и възлизат на 6 946 хил. лв. към 31.12.2021 г. (2020 г.: 14 473 хил. лв.).

Таблицата по-долу представя информация за брутната балансова стойност на предоставените кредити и вземания от клиенти, очакваната кредитна загуба и амортизираната стойност след обезценка към 31 декември 2021 г. (съгласно МСФО 9), разпределени по фази за обезценка:

	Фаза 1	Фаза 2-13	Фаза 14	Общ
	колективна	колективна	колективна	
	база	база	база	
31.12.2021				
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	24 909	-	-	24 909
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	-	17 085	11 192	28 277
Очаквана кредитна загуба	(96)	(350)	(252)	(698)
Амортизирана стойност след обезценка	24 813	16 735	10 940	52 488
31.12.2020				
	Фаза 1	Фаза 2-13	Фаза 14	Общо
	колективна	колективна	колективна	
	база	база	база	
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	13 537	-	-	13 537
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	-	6 448	9 733	16 181
Очаквана кредитна загуба	-	(1 557)	(5 462)	(7 019)
Амортизирана стойност след обезценка	13 537	4 891	4 271	22 699

Ръководството счита, че портфейлът от кредити е добре диверсифициран и не е възможна съществена кредитна концентрация в едно лице и/или група лица. В базата данни за кредитите има идентификатор за свързаност към други кредитополучатели, който дава възможност кредитните инспектори да установяват свързаните лица при отпускането на кредита. Също така не се допуска едно лице да има повече от един активен договор, по който и да е от продуктите.

Паричните средства на Дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в различни първокласни банки в страната. При разпределението на паричните потоци между тях ръководството на Дружеството се съобразява с редица фактори, между които размерите на капитала, сигурността, ликвидността, кредитния потенциал на банката и др.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви съгласно техния падеж. Дружеството се стреми да поддържа достатъчен обем от ликвидни средства, с които да осъществява обичайната си дейност и да успява да осигури растеж на портфейла от кредити. Дружеството генерира положителен обем от парични потоци от оперативната си дейност. Външни източници на финансиране засега са от свързани лица.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2021 година

Седмично и месечно се проследяват падежите на вземанията и задълженията и входящите и изходящи парични потоци.

Матуритетен анализ

В следващата таблица са представени финансовите недеривативни пасиви на Дружеството, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет към датата на отчета за финансово състояние. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

31.12.2021	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години.	Общо
Финансови пасиви					
Задължения към финансови институции			0	50 095	50 095
Заеми и лихви дължими към неф. институции			1 612	0	1 612
Задължения към свързани лица			26	0	26
Други задължения			1 898		1 898
Общо финансови пасиви			3 536	50 095	53 631
31.12.2020					
	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години.	Общо
Финансови пасиви					
Задължения към финансови институции			2 099	20 087	22 186
Задъл. по получени заеми от неф. институции			586		586
Задължения към свързани лица			503		503
Други задължения			2 301		2 301
Общо финансови пасиви			5 489	20 087	25 576

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Пазарният риск включва три вида риск: валутен, лихвен и друг ценови риск. Поради структурата на финансовите инструменти, Мъни Плюс Мениджмънт АД е изложено основно на лихвен риск.

Валутен риск

Валутният риск е рискът, при който стойността на финансовите инструменти се влияе от промяната в обменните курсове на чуждестранната валута. В резултат от валутния бора, действащ в България, българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1.95583 лв. за 1 евро, от което следва, че позициите в тази валута не пораждават валутен риск, освен ако не бъде променен фиксираният валутен курс, което не се е случвало от 1997 година.

Тъй като валутата, в която Дружеството представя финансовите си отчети е българският лев, то финансовите отчети са изложени на риска от промяна на валутните курсове между валутите извън Евро-зоната и българския лев.

Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и вземанията от клиенти, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на краткосрочни и дългосрочни заеми. Лихвоносните финансови активи и пасиви на Дружеството са договорени при фиксиран лихвен процент, поради което за Дружеството не съществува лихвен риск на паричния поток във връзка с финансовите активи и пасиви към 31.12.2021 г. Вариациите в паричните потоци от клиенти се дължат единствено на кредитния риск.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 31 декември 2021 година

Тъй като предоставените заеми са със сравнително краткосрочен характер, се минимизира и рискът на справедливата стойност – рискът, че стойността на финансовия инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти, освен такива, породени от законодателни промени.

Управление на капитала

С управлението на капитала Дружеството цели да създаде и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задължията. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на ангажирания капитал. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства така, както са посочени в отчета за финансовото състояние и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на ангажирания капитал е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

	2021г.	2020г.
Общо дългов капитал, в т.ч:		
задължения към финансови институции в т. ч:	50 095	22 186
нетекучи	50 095	20 087
текущи	0	2 099
задължения по получени заеми от нефинансови институции в т. ч:	1 638	1 089
нетекучи	0	0
заеми и лихви дължими към нефинансови институции	1 612	586
задължения към свързани лица	26	503
Намалян с: паричните средства и паричните еквиваленти	(1 936)	(1 081)
Нетен дългов капитал	49 797	22 194
Общо собствен капитал	7 392	4 946
Общо капитал	57 189	27 140
Съотношение на задължията	87,07%	81,77%

Справедливи стойности на финансовите инструменти

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В случая обаче на вземанията и задълженията е налице очакване за реализация на тези финансови активи и пасиви чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респективно погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Притежаваните от Дружеството финансови активи са основно краткосрочни вземания от клиенти и парични средства по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Притежаваните от Дружеството финансови пасиви по своята същност включват основно задължения по заем Револвираща кредитна линия. Ръководството на Дружеството смята, че приложените лихвени проценти се считат за сравним с пазарните лихвени проценти, приложени за заеми със сходни характеристики и риск.

Ръководството на Дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства, представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ към 31 декември 2021 година

за целите на финансовата отчетност.

26. Дуги въпроси

Сравнителната информация за 2020 г. е преизчислена, с оглед по пълно и точно представяне. Извършена е рекласификация в някои от позициите в отчета за финансовото състояние и отчета за всеобхватния доход.

27. Събития след края на отчетния период

След края на отчетния период не са настъпили коригиращи събития.

От 02.03.2022 г. дружеството не е еднолично акционерно дружество и акциите му са трансформирани от обикновени, поименни с право на глас в безналични, обикновени, поименни с право на глас. Същите са вписани в Централен депозитар.

На 24 февруари 2022 г. възникна военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна, който продължава и до датата на одобрение на този отчет. Към настоящия момент срещу Руската Федерация и свързани с нея определени физически, и юридически лица са наложени различни ограничителни мерки.

През 2021 г. дружеството не е осъществявало сделки и няма вземания или задължения към лицата спрямо, които има наложени ограничителни мерки.

На този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния дългосрочен ефект от военния конфликт и последвалите санкции върху икономическия живот, цените на суровините и цялостния ефект върху дейността на дружеството.

28. Действащо предприятие

Ръководството на дружеството счита, че то е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.



Розалина Станкова

Изп. директор



Ваня Иванова

Изп. директор



Павлина Кръстева

Главен счетоводител/Съставител/