

**МЪНИ ПЛЮС
МЕНИДЖМЪНТ АД**

**ТРИМЕСЕЧЕН ФИНАНСОВ
ОТЧЕТ КЪМ 30.06.2023г.**

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
на МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД

към 30 юни 2023 г.

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

	Приложение №	30.6.2023 г.	31.12.2022 г.
ПРИХОДИ			
Приходи от финансови услуги към клиенти	3	7 583	18 914
Приходи от цесии	3	115	6 704
Други доходи	4	230	3 099
Приходи от продажби общо		7 928	28 717
РАЗХОДИ			
Разходи за материали	5	(132)	(353)
Разходи за външни услуги	6	(2 665)	(4 716)
Разходи за амортизация	15,16	(77)	(154)
Разходи за възнаграждения и осигуровки	7	(2 064)	(5 483)
Разходи от оценки на активи и пасиви	12,13	-	(7 752)
Други разходи	8	(376)	(136)
Отчетна стойност на продадените активи и материални запаси		-	(1 464)
Оперативни разходи общо		(5 314)	(20 058)
Резултат от оперативна дейност		2 614	8 659
Финансови разходи	9	(2 567)	(4 367)
Финансови разходи общо		(2 567)	(4 367)
Печалба (загуба) преди облагане с данъци			
		47	4 292
Данъци върху дохода	10	5	429
Нетна печалба / загуба за периода		42	3 863
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА			
		42	3 863

Настоящият финансов отчет е одобрен за издаване и подписан на 25.07.2023 г. от името на МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД.


Росен Димитров
Изп. Директор


Павлина Кръстева
Главен Счетоводител

МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 юни 2023 г.

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

	Приложение	30.06.2023	31.12.2022
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	15	203	232
Разходи за придобиване на дълготрайни активи	15,16	184	150
Нематериални активи	16	664	708
Активи по отсрочени данъци	10	36	36
Кредити и вземания от клиенти	12	3 488	4 521
Други вземания и предплатени разходи /доверители/	13	1 371	1 371
Общо нетекущи активи		5 946	7 018
Текущи активи			
Кредити и вземания от клиенти	12	64 788	65 288
Стоково материални запаси		17	17
Други вземания и предплатени разходи	13	3 153	3 156
Вземания от свързани лица	14	2 135	1 841
Парични средства и парични еквиваленти	11	2 289	2 680
Общо текущи активи		72 382	72 982
ОБЩО АКТИВИ		78 328	80 000
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	23	14 322	10 845
Резерви		587	201
Финансов резултат		388	4 209
- Натрупани печалби/загуби		346	346
- Печалба/загуба за годината		42	3
			863
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		15 297	15 255
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Задължения към финансови институции	17	55 695	56 303
Общо нетекущи пасиви		55 695	56 303
Текущи пасиви			
Задължения към финансови институции	17	0	0
Заеми и лихви дължими към нефинансови институции	18	3 633	4 091
Задължения към свързани лица	19	1 683	2 401
Задължения към персонала и социално осигуряване	20	515	605
Търговски и данъчни задължения	21	790	1 074
Други задължения	22	715	271
Общо текущи пасиви		7 336	8 442
ОБЩО ПАСИВИ		63 031	64 745
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		78 328	80 000

Настоящият финансов отчет е одобрен за издаване и подписан на 25.07.2023 г. от името на МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД.

Росен Димитров
Изп. Директор

Павлина Кръстева
Главен Счетоводител

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
на МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД
към 30 юни 2023 г.

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

	30.6.2023 г.	2022г.
	BGN'000	BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти от изплащане на главници по кредити	30 214	50 824
Постъпления от лихви по кредити от клиенти	4 175	10 756
Постъпления от други такси и услуги по кредити от клиенти	2 394	6 675
Предоставени кредити на клиенти	(17 756)	(66 207)
Плащания към персонала и социално осигуряване	(2 112)	(5 634)
Плащания на доставчици и други плащания	(13 513)	(7 297)
Платени данъци от печалбата	-	-
Други постъпления/плащания, нето	(378)	5 212
Нетен паричен поток от оперативна дейност	3 024	(5 671)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Постъпления/плащания за придобиване на нетекущи активи	-	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	-	-
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления/плащания по получени заеми нетно	(1 215)	6 208
Постъпления/плащания по получени заеми от свързани лица нетно	-	-
Лихви по кредити	(2 200)	(3 793)
постъпления от емитирането на акции или други капиталови инструменти	-	4 000
Нетен паричен поток от финансова дейността	(3 415)	6 415
Нетно увеличение/намаление на парични средства и еквиваленти	(391)	744
Парични средства и еквиваленти на 1 януари	2 680	1 936
Парични средства и еквиваленти на 30 Юни	2 289	2 680

Настоящият финансов отчет е одобрен за издаване и подписан на 25.07.2023 г. от името на МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ АД.

Росен Димитров
 Изп. Директор


 Павлина Кръстева
 Главен Счетоводител

**ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ
КАПИТАЛ
на МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖЪНТ АД**

за годината, приключваща на **30 юни 2023 г.**

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

	Основен капитал	Резерви	Нагрупана печалба/загуба	Текуща печалба	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 01 януари 2022 година	3 556	-	1 391	2 445	7 392
Разпределение на резултата	3 290	201	(1 046)	(2 445)	-
Общо всеобхватен доход за 2022	-	-	-	3 863	3 863
Изменение за сметка на собствениците	4 000	-	-	-	4 000
Други изменения	-	-	-	-	-
Салдо на 31 Декември 2022 г.	10 846	201	345	3 863	15 255
Салдо на 01 януари 2023 година	10 846	201	345	3 863	15 255
Разпределение на резултата	3 477	386	-	(3 863)	-
Общо всеобхватен доход за 2023	-	-	-	42	42
Изменение за сметка на собствениците	-	-	-	-	-
Други изменения	(1)	-	1	-	-
Салдо на 30 юни 2022 г.	14 322	587	346	42	15 297

Настоящият финансов отчет е одобрен за издаване и подписан на 25.07.2023 г. от името на МЪНИ ПЛЮС МЕНИДЖЪНТ АД.

Росен Димитров
Изп. Директор

Павлина Кръстева
Главен Счетоводител

1. Информация за Дружеството

Мъни Плюс Мениджмънт АД (Дружеството) е търговско дружество, регистрирано в България, със седалище и адрес на управление гр. София, ул. „Рачо Петров Казанджията“ № 4, ет. 6 Б. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър на 23 септември 2010 г. под ЕИК 201284228. През месец май 2021 дружеството става ЕООД, 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. Дружеството е с променена правна форма и нов ЕИК 206613478 и става Мъни плюс мениджмънт ЕАД.

1.1. Собственост и управление

Мъни Плюс Мениджмънт АД е търговско дружество, регистрирано в България, със седалище и адрес на управление - гр. София, р-н Витоша, ул. „Рачо Петков Казанджията“ №4, ет. 6Б. Дружеството е вписано в Търговския регистър на 10 август 2021 г. с ЕИК 206613478.

През 2021 г. дружеството претърпява две поредни преобразувания на правната си форма. През юни 2021 г. от Дружество с ограничена отговорност се променя в Еднолично дружество с ограничена отговорност, като част от съдружниците прехвърлят притежаваните от тях дялове на Владимир Иванов Владимиров и последният става едноличен собственик на капитала.

През август 2021 г. се регистрира Мъни Плюс Мениджмънт ЕАД като универсален правопреемник на Мъни Плюс Мениджмънт ЕООД с ЕИК 201284228, заличен търговец без ликвидация, като отново едноличен собственик на капитала е Владимир Иванов Владимиров. От 02.03.2022 год. правната форма е АД. Владимир Иванов Владимиров продава на Здравко Иванов Владимиров 990 акции. Считано от 26.07.2022 г. с решение на извънредно ОСА основният капитал на Дружеството е увеличен от 3 555 500 лв. на 6 845 410 лева, чрез превръщане на реализираната неразпределена печалба от дейността на Дружеството за 2019 г. и част от реализираната неразпределена печалба от дейността на Дружеството за 2021 г..

В края на 2022г. с решение на извънредно ОСА основният капитал на Дружеството е увеличен от 6 845 410 лева на 10 845 410 лева, чрез издаване на нови безналични поименни акции с право на глас с номинал 10 лв., като увеличеният капитал е разпределен в 1 084 541 броя акции. Капиталът на дружеството е увеличен чрез парична вноска от основния акционер Финанс плюс мениджмънт холдинг АД в размер на 4 000 000лв. чрез издаване на нови 400 000 акции с номинална стойност 10 лв. на всяка една от тях и записани от Финанс плюс мениджмънт холдинг АД. Към 31 декември 2022 г. капиталът е изцяло внесен, а самото вписване в ТРРЮЛНЦ е от дата 09.01.2023г. Регистрираното увеличение на капитала на дружеството е от 6 845 410 на 10 845 410 броя акции, чрез издаване на нови безналични поименни акции с право на глас с номинал 10 лева, като увеличението на капитала е разпределен в с 1 084 541 броя акции.

Мъни Плюс Мениджмънт АД има едностепенна система на управление, като орган на управление на Дружеството е Съвет на директорите, състоящ се от трима члена.

На 16.03.2023г. с вписване в ТРРЮЛНЦ са оповестени следните промени в дружеството:

- Вписва нов устав на Мъни Плюс Мениджмънт АД;
- Вписва нов СД на директорите със следния състав:
 - Росен Йорданов Димитров;
 - Андриан Любомиров Йосифов;
 - Тихомир Гочев Чемширов;
 - Михаела Тодорова Иванова.
- Вписва нови представляващи дружеството, а именно:
 - Росен Йорданов Димитров;
 - Тихомир Гочев Чемширов;

- Михаела Толорова Иванова.

Гореописаните представляващи представляват заедно от всеки двама от тримата изпълнителни директори.

През месец май 2023г. с решение на акционерите основният капитал на Дружеството е увеличен от 10 845 410 лева на 14 322 110, чрез издаване на нови безналични, поименни акции с право на глас с номинал 10 лева, като увеличеният капитал е разпределен в 347 670 броя акции равняващи се на 3 470 590 (три милиона четиристотин и седемдесет хиляди и петстотин и деветдесет лева).

През месец май 2023г. са оповестени следните промени в дружеството:

- Вписва нов устав на Мъни Плюс Мениджмънт АД;
- Вписва нов СД на директорите със следния състав:
 - Росен Йорданов Димитров;
 - Илия Богданов Шербетов;
 - Милко Стефанов Ваков;
- Дружеството се представлява ЗАЕДНО и ПООТДЕЛНО от двамата изпълнителни директори, а именно:
 - Росен Йорданов Димитров;
 - Милко Стефанов Ваков.

Към 30.06.2023г. собственици на дружеството са:

- Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД – 1 429 694 броя акции – 99,82 %
- Здравко Владимир Иванов – 2 517 броя акции – 0,18%.

Основният предмет на дейност на Мъни Плюс Мениджмънт АД е отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства, съгласно Закона за кредитните институции. Дружеството е вписано в публичния регистър на финансовите институции при БНБ под номер BGR00443.

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 отчитане (МСФО).

Ефективна дата на преминаване към МСФО – 01.01.2018 г.

Годишният финансов отчет на Дружеството е съставен в съответствие със Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Годишният финансов отчет е съставен в български лева, която е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

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:

- *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., 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 отчетат 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 хеджирания 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. Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

- *Промени в МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.04.2021 г., приети от ЕК).* С тези промени се: а) позволява практическата целесъобразна мярка за COVID 19, свързана с отстъпки в наема, да се приложи от лизингополучателя за отстъпки в наема, за които всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, а първоначално дължими на или преди 30 юни 2022 г., за които всяко намаление на лизинговите плащания засяга само плащанията, а първоначално дължими на или преди 30 юни 2022 г. (вместо само плащания дължими на или преди 30 юни 2021 г.); б) изисква прилагането на промяната да се отрази от лизингополучателя ретроспективно, като ефектите се признават кумулативно като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е подходящо) в началото на годишния отчетен период, през който лизингополучателят прилага за първи път промяната; и в) уточнява, че лизингополучателят не е задължен да оповестява информацията, която се изисква от МСС 8, параграф 28 (е), за отчетния период, през който лизингополучателят е приложил промяната за първи път. По-ранно прилагане е разрешено (включително за финансови отчети, които все още не са одобрени за издаване към датата на публикуване на промяната). Ръководството е направило проучване и е определило, че промените не оказват влияние върху счетоводната политика и върху стойностите, представянето и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

- *Изменения в МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021, приети от ЕС.* Измененията доведоха до отлагане на датата на първоначално прилагане на МСФО 17 с две години, т.е. за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г. и промяна във фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 Застрахователни договори от прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти, така че дружествата да бъдат задължени да прилагат МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

- *Промени в МСФО 3 Бизнес комбинации (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., 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. Промените се прилагат перспективно. Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху класификацията и представянето на пасивите на дружеството.

- *Промени в МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (в сила за годишни периоди от 01.01.2022 г., 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. 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 на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието. 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., 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. Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификацията на активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството.

- *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., 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. То оценява в своите индивидуални финансови отчети активите и пасивите по балансовите стойности, които биха били включени в консолидираните финансови отчети на предприятието-майка, по които предприятието майка е придобило дъщерното предприятие. То може в своите финансови отчети да оцени кумулативната разлика от превадутиране за всички дейности в чужбина по балансовата стойност, която би била включена в консолидирания финансов отчет на компанията-майка, на базата на датата на преминаването към МСФО на предприятието-майка, ако не са извършени никакви корекции за целите на процедурите на консолидация и заради ефектите на бизнес комбинацията. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.; 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. Според промените при определянето на тези такси, предприятието включва само тези, платени или получени между заемополучател и заемодател, включително такси, платени или получени от заемополучателя и заемодателя от името на другия.; 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. Тъй като изменението се отнася за илюстративен пример, който придружава стандарта, а не е част от него, не е посочена дата на влизане в сила; 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 МСС 1 Представяне на финансови отчети и Изложение за практика 2 (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приети от ЕК).* Промените: а) налагат оповестяване на съществена информация за счетоводните политики

вместо на значимите счетоводни политики. б) обясняват как предприятията могат да идентифицират съществена информацията относно счетоводните политики и да дават примери кога информацията за счетоводните политики е вероятно да бъде съществена; в) поясняват, че информацията за счетоводните политики може да бъде съществена, поради своята същност, дори и когато съответните суми са несъществени; г) поясняват, че информацията за счетоводните политики е съществена, ако е необходима на потребителите на финансовите отчети на предприятието за разбирането на друга съществена информация във финансовите отчети; и д) поясняват, че ако предприятието оповестява несъществена информация за счетоводните политики, това не следва да води до прикриване на съществена информация за счетоводните политики. По-ранно прилагане е разрешено.

- *Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила за годишни периоди от 01.01.2024 г., неприети 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 уточняват, че под „уреждане“ на задължения се има предвид прехвърлянето на трета страна на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги. Класификацията не се отнася за деривативите в конвертируеми пасиви, които сами по себе си са инструменти на собствения капитал. Промените се прилагат ретроспективно.

- *Промени в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приети от ЕК).* Промените са насочени основно към приблизителните оценки и са свързани с: а) „дефиницията за промени в приблизителните оценки“ е заменена с „дефиниция за приблизителните оценки“. Според новата дефиниция приблизителните оценки са стойности във финансовите отчети, които са обект на несигурност по отношение на оценяването им; б) предприятието разработва приблизителни оценки, ако счетоводните политики изискват позиции във финансовите отчети да бъдат оценени по начин, който включва несигурност по отношение на оценяването им; в) пояснение, че промяна в приблизителна оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не представлява корекция на грешка; и г) промяна в приблизителна оценка може да има отражение върху печалбата или загубата за текущия период или върху печалбата и загубата за текущия период и бъдещи периоди. По-ранно прилагане е разрешено.

- *МСС 12 Данъци върху дохода (в сила за годишни периоди от 01.01.2023 г., приет от ЕК).* Измененията на МСС 12 Данъци върху дохода – Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична транзакция. Измененията ограничават обхвата на освобождаване от признаване на отсрочени данъчни пасиви, вследствие на което то не се прилага за транзакции, при които при първоначално признаване, възникват равни по размер облагаеми и подлежащи на приспадане временни разлики. Такива транзакции са признаването на актив „право на ползване“ и задължения по лизинг от лизингополучателите на датата на стартиране на лизинга, както и при начисляване на задължения за демонтаж, преместване и възстановяване, включени в себестойността на съответния актив. С влизане в сила на измененията предприятията следва да признаят всеки отсрочен данъчен актив (до степента, до която е вероятно да съществува облагаема печалба, срещу която да могат да се използват намаляемите временни разлики) и отсрочен данъчен пасиви (за всички облагаеми временни разлики) съобразно критериите на МСС 12 за сделки, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции на или след началото на най-ранния представен във финансовия отчет сравнителен период. Предприятията признават кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба или друг компонент на собствения капитал, ако е подходящо към тази дата. Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., по-ранно приложение е разрешено.

- *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).* Тези промени са насочени към решаването на счетоводното третиране на продажбите или апортите на активи между инвеститор и негови

асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи дали продаваните активи или апортираните немонетарни активи, конституират или не по същество „бизнес“ по смисъла на МСФО 3. Ако тези активи като съвкупност не отговарят на определението за „бизнес“ инвеститорът признава печалба или загуба до процента, съответстващ на дела на другите несвързани инвеститори в асоциираното или съвместното предприятие. В случаите когато се продават активи или се апортират немонетарни активи, които като съвкупност са „бизнес“, инвеститорът признава изцяло печалбата или загубата от транзакцията. Тези промени ще се прилагат перспективно. СММС отложи началната дата на приложение на тези промени за неопределено време.

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 преходна 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.

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 третират като „Други приходи (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 Признание 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 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 договорот 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 разграничени и от определената за тях цена.

2.5.3. Задължения за изпълнение

Садда по договори с клиенти

Активът по договор е правото на Дружеството да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които е прехвърляло 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.

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“⁶, 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 (посло 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 пораждат парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата (СПГА)" по неиздаължената сума на главницата. За целта се извършва анализ чрез тест на СПГА на нивото на инструмент.

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 възнаграждението, което може да се изиска 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 ФСП 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 падежираните 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 пролажни пени 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 елиминирани 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 обезпечава 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). Таква 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 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).

Компенсиране (Нетиране) 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 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, несъвързани 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 третират 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:

<input type="checkbox"/> Имоти	25 години
<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 обезпекката 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“.

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 2023 г. е 10 % (2022 г.: и 2021 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 неизползаните 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 31.12.2022 г. отсрочените данъци върху печалбата на Дружеството са оценени при ставка, валидна иза 2023 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 персоналет 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 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 натрупваните 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.

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 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.

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 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 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 цела 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. Оценяване 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 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 изхоляща 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 отписаните 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.

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 2022 г., както и анализ на извършените продажби на просрочени вземания през 2022 г. и предстоящите цесии за 2023 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 2023 г./;

□ Корекция (намаление) на изчисления коефициент за обезценка за съответната група с реално получените суми по продажба на вземанията по кредити през 2022 г. и очакваните парични потоци за несъбираемите вземания от договорени условия по цесии през 2023 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 очакваната 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 прогнозиранни 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:

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:

- налище 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.

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и договори, по които базовият актив е с ниска стойност, както и променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на задължението по лизинг се признават директно като текущи разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на база линеен метод за периода на лизинга. Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца.

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 вземе 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

	30.06.2023г.	2022г.
Приходи от лихви по кредити	7 583	18 914
Приходи от цесии	115	6 704
Общо	7 698	25 618

4. Други доходи

	30.06.2023г.	2022г.
Такси за допълнителни услуги	230	3 099
Приходи от последващи оценки на фин. активи	0	0
Приходи от наеми	0	0
Други приходи	0	0
Общо	230	3 099

5. Разходи за материали

	30.06.2022г.	2022г.
Канцеларски и офис материали	(127)	(313)
Рекламни материали	(5)	(40)
Общо	(132)	(353)

6. Разходи за външни услуги

	30.06.2023г.	2022г.
Поддръжка и застраховка на МПС	(5)	(16)
Консултантски и правни услуги	(70)	(39)
Такси, абонаменти и комисионни	(1200)	(1 614)
Реклама	(38)	(713)
Комунални услуги	(150)	(32)
Телекомуникационни услуги	(130)	(242)
Дистрибуция	(60)	(239)
Граждански договори	(95)	(39)
Охрана	(15)	(26)
Поддръжка на софтуер и компютърно оборудване	(26)	(40)
Курьерски и пощенски услуги	(7)	(12)
Наеми	(799)	(1 482)
Други разходи	(70)	(222)
Общо	(2 665)	(4 716)

7. Разходи за възнаграждения и осигуровки

	30.06.2023г.	2022г.
Разходи за възнаграждения на лица по трудови и договори за управление	(1762)	(4 795)
Разходи за социални осигуровки на лица по трудови и договори за управление	(302)	(688)
Начисления за неизползвани отпуски		
Общо	(2064)	(5 483)

8. Други разходи

	30.06.2023г.	2022г.
Командировка	(5)	(14)
Глоби и неустойки	(50)	(41)
Други	(321)	(81)
Общо	(376)	(136)

9. Финансови разходи

	30.06.2023г	2022г.
Разходи за лихви по облигация	(298)	(601)
Разходи за лихви по получени заеми физически лица	(37)	(66)
Разходи за лихви по получени заеми от свързани лица	(6)	(115)
Разходи за лихви и комисионни банки	(2 226)	(3 585)
Общо	(2 567)	(4 367)

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

Разходи за данъци

	30.06.2023	2022
Текущ данък върху печалбата	5	429
Отсрочен данък върху печалбата	0	0
ОБЩО	5	429

Изравняване на данъчния разход с приложимата данъчна ставка

Показатели	30.06.2023	2022
Счетоводен финансов резултат	47	4 292
Всичко увеличения	0	629
Всичко намаления	0	(521)
Данъчен финансов резултат	47	4 400
Данък по действащата ставка 10 %	5	440

Отсрочените данъци върху печалбата към 30 юни са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.	
Неизползвани отпуски на персонала		4	
Задължения за доходи на персонала		32	
Общо		36	
Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	Салдо на 01 януари 2023	Признати в печалбата или загубата за годината	Салдо на 30 юни 2023
Неизползвани отпуски на персонала	4		4
Задължения за доходи на персонала	32		32
Общо	36		36
Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	Салдо на 01 януари 2022	Признати в печалбата или загубата за годината	Салдо на 31 декември 2022
Неизползвани отпуски на персонала	4	0	4
Задължения за доходи на персонала	32	0	32
Общо	36	0	36

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

11. Парични средства и парични еквиваленти

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Парични средства в каса	1 989	36
Парични средства в банкови сметки	300	2 644
Парични еквиваленти	0	0
Общо	2 289	2 680

Паричните средства на Дружеството са в лева и евро.

12. Кредити и вземания от клиенти и доставчици

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Вземания от клиенти		
Вземания от клиенти по предоставени кредити, в т.ч.:		
Главници по кредити	62 031	63 680
Текущи	58 543	59 159
Нетекучи	3 488	4 521
Лихви по кредити	1 847	1 575
Неустойки по кредити	2 333	2 398
Такси по кредити	495	586
Съдебни	2 026	2 026
Брутна сума на предоставените кредити на клиенти	68 732	70 265
	<u>456</u>	<u>456</u>
	68 276	69 809
Общо	68 276	69 809

Движението на коректива за обезценка за периода е както следва:

	2023 г.	2022 г.
Салдо към началото на годината	456	698
Обезценка на вземания от клиенти	0	7 752
Ефект върху обезценката от покупка и продажба на кредити	0	(7 994)
Салдо към 30 юни	456	456

Към 30.06.2023г. са предоставени кредити към крайни клиенти в общ размер на 88 181 хил. лв. спрямо 80 492 хил. лв. за 2022г.

13. Други вземания и предплатени разходи

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Нетекучи		
Вземания от доверители	1 371	1 371
Текущи		
Депозити, предоставени на доставчици	416	657
Предплатени разходи	302	585
Предоставени аванси	8	58
Други	2 427	1 856
	<u>3 153</u>	<u>3 156</u>
Общо	4 524	4 527

14. Вземания от свързани лица

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Вземания от свързани лица		
Крайна компания-майка		
Предприятие от групата	2 135	1 841
Ръководен персонал		
Общо	2 135	1 841

15. Имоти, машини и оборудване

	Транспортни средства	Компютърно и мрежово оборудване	Други активи	Общо
Отчетна стойност				
Сaldo на 01 януари 2022 г.	41	188	385	614
Придобити	0	21	32	53
Отписани	(10)	0	0	(10)
Сaldo на 31 декември 2022 г.	31	209	417	657
Придобити 2023 г.	0	0	6	6
Отписани 2023 г.	0	0	2	2
Сaldo на 30 юни 2023 г.	31	209	421	661
Натрупана амортизация				
Сaldo на 01 януари 2022 г.	40	184	145	369
Начислена амортизация за годината	1	10	55	66
Отписана	(10)	0	0	(10)
Сaldo на 31 декември 2022 г.	31	194	200	425
Начислена амортизация към 30.06.2023	0	5	28	33
Отписана към 31.03.2023 г.	0	0	0	0
Сaldo на 30 юни 2023 г.	31	199	228	458
Балансова стойност на 01 януари 2023 г.	0	15	217	232
Балансова стойност на 30 юни 2023 г.	0	10	193	203

Отчетната стойност към 30.06.2023 г. на дълготрайните материални активи, които са напълно амортизирани през полугодиято, но продължават да се използват в дейността е в размер на 3 х.лв. (31.12.2022 г.: 57 х.лв.).

16. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други нематериални активи	Общо
Отчетна стойност			
Сaldo на 01 януари 2022 г.	152	876	1 028
Придобити 2022 г.	0	0	0
Сaldo на 31 декември 2022 г.	152	876	1 028
Придобити 2023 г.	0	0	0
Сaldo на 30 юни 2023 г.	152	876	1 028
Натрупана амортизация			
Сaldo на 01 януари 2022 г.	150	81	231
Начислена амортизация за годината	1	88	89
Сaldo на 31 декември 2022	151	169	320
Начислена амортизация за 2023 г	0	44	44
Сaldo на 30 юни 2023 г.	151	213	364
Балансова стойност на 01 януари 2023 г.	1	707	708
Балансова стойност на 30 юни 2023 г.	1	663	664

17. Задължения към финансови предприятия

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Нетекущи	55 695	56 303
Текущи	0	0
	55 695	56 303

18. Заеми и лихви дължими към нефинансови институции

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Главници	3 450	3 915
Лихви	183	176
Общо	3 633	4 091

19. Задължения към свързани лица

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Получени заеми	1 562	1 704
Лихви по получени заеми	121	115
Други задължения към свързани лица	0	582
Общо	1 683	2 401

Задълженията към свързани лица към 30.06.2023 г. включват получени заеми в размер на 1 562 хил. лв. при 10 % лихва (31.12.2022 г.: 1 704 хил. лв.)

20. Задължения към персонала и социалното осигуряване

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Задължения към персонала, зает по трудови и договори за управление	424	480
Задължения по социалното осигуряване	91	125
Задължения към кредитни консултанти и други по граждански договори	-	-
Общо	515	605

Към 30.06.2023 г. в задълженията към персонала и социалното осигуряване са включени съответно 179 хил. лв. и 34 хил. лв. начисления за неизползвани отпуски (31.12.2022 г.: 179 хил. лв. и 34 хил. лв. съответно).

21. Търговски и данъчни задължения

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Надвнесени суми от клиенти по кредити	0	0
Задължения за данъци	528	432
Задължения към доставчици	262	642
Общо	790	1 074

Към 30.06.2023 г. задълженията за данъци представляват задължения за данъци върху доходите на физическите лица в размер на 33 хил. лв., данък печалба в размер на 434 хил. лв. и други данъци – 61 хил. лв. (31.12.2022 г.: ДДФЛ в размер на 3 хил. лв., данък печалба в размер на 429 хил. лв. и други данъци в размер на 0 хил. лв.).

Ревизията от НАП в частта на социално осигуряване бе приключена на 25.01.2023 год.

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.

22. Други задължения

	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Събрани суми по продадени кредити	428	62
Други	287	209
Общо	715	271

23. Собствен капитал

Основен капитал

В края на 2022г. с решение на извънредно ОСА основният капитал на Дружеството е увеличен от 6 845 410 лева на 10 845 410 лева, чрез издаване на нови безналични поименни акции с право на глас с номинал 10 лв., като увеличеният капитал е разпределен в 1 084 541 броя акции. Капиталът на дружеството е увеличен чрез парична вноска от основния акционер Финанс плус мениджмънт холдинг АД в размер на 4 000 000лв. чрез издаване на нови 400 000 акции с номинална стойност 10 лв. на всяка една от тях и записани от Финанс плус мениджмънт холдинг АД. Към 31 декември 2022 г. капиталът е изцяло внесен, а самото вписване в ТРЮАНЦ е от дата 09.01.2023г.

През месец май 2023г. с решение на акционерите основният капитал на Дружеството е увеличен от 10 845 410 лева на 14 322 110, чрез издаване на нови безналични, поименни акции с право на глас с номинал 10 лева, като увеличеният капитал е разпределен в 347 670 броя акции равняващи се на 3 470 590 (три милиона четиристотин и седемдесет хиляди и петстотин и деветдесет лева).

Към 30.06.2023г. собственици на дружеството са:

- Финанс Плус Мениджмънт Холдинг АД – 1 429 694 броя акции – 99,82 %
- Здравко Владимиров Иванов – 2 517 броя акции – 0,18%.

Финансов резултат

Финансовият резултат към 30.06.2023 год. е печалба в размер на 42 хил. лв., а натрупаната печалба/загуба е в размер на 346 хил. лв.

24. 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	30.06.2023 г.	31.12.2022 г.
Парични средства и парични еквиваленти (Приложение № 11)	2 289	2 680
Кредити и вземания от клиенти (Приложение № 12)	68 276	69 809
Други вземания и предплатени разходи (Приложение № 13)	4 524	3 156
Вземания от свързани лица (Приложение № 14)	2 135	1 841
Общо финансови активи	77 224	77 486
Финансови пасиви		
Задължения към финансови институции (Приложение № 17) в т. ч:	55 695	56 303
нетекучи	55 695	56 303
текущи	0	0
Заеми и лихви дължими към нефинансови институции (Приложение № 18)	3 633	4 091
Задължения към свързани лица (Приложение № 19)	1 683	2 401
Търговски и данъчни задължения (Приложение 21)	790	1 074
Други задължения (Приложение № 22)	715	271
Общо финансови пасиви	62 516	64 140

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 30.06.2023г. 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 местоживееене, 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 възнаградението 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 стратегия 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.

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

	30.06.2023 г.	31.12.2022
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	43 502	55 842
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	25 230	15 897
Брутно	68 732	71 739
Намалени с провизия за обезценка	(456)	(456)
Нетно	68 276	71 283

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 30 юни 2023 г. (съгласно МСФО 9), разпределени по фази за обезценка:

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
30.06.2023	колективна база	колектив база	колективна база	
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от	43 502	-	-	43 502
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	-	5 173	20 057	25 230
Очаквана кредитна загуба	(13)	(83)	(360)	(456)
Амортизирана стойност след обезценка	43 489	5 090	19 697	68 276
31.12.2022	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	-Общо
	колективна база	колективна база	колективна база	
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от	46 075	-	-	46 075
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	-	9 767	15 897	25 664
Очаквана кредитна загуба	(13)	(83)	(360)	(456)
Амортизирана стойност след обезценка	46 062	9 684	15 537	71 283

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.

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.

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.

	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Общо
30.06.2023					
Финансови пасиви					
Задължения към финансови институции			0	55 695	55 695
Засни и лихви дължими към неф. институции			3 633	0	3 633
Задължения към свързани лица			1 683	0	1 683
Други задължения			715	0	715
Общо финансови пасиви			6 031	55 695	61 726
31.12.2022					Общо
Финансови пасиви					
Задължения към финансови институции			0	56 303	56 303
Задъл. по получени заеми от неф.			4 091	0	4 091
Задължения към свързани лица			2 543	0	2 543

Други задължения	1 808	0	1 808
Общо финансови пасиви	8 442	56 303	64 745

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 борд, 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 пораждаат 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 31.12.2022 г. Вариациите в паричните потоци от клиенти се дължат единствено на кредитния риск.

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 задължнялост. 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.

	30.06.2023г.	31.12.2022г.
Общо дългов капитал, в т.ч:		
Задължения към финансови институции в т. ч:	55 695	56 303
нетекучи	55 695	56 303
текущи	0	0
Задължения по получени заеми от нефинансови институции в т. ч:	3 633	4 091
нетекучи	0	0
Задължения към свързани лица	1 683	2 401
Намален с: паричните средства и паричните еквиваленти	(2 289)	(2 680)
Нетен дългов капитал	58 722	57 714

Общо собствен капитал	15 297	15 255
Общо капитал	74 019	72 969
Съотношение на задлъжняост	79.33%	79.09%

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 приложеният лихвен процент се счита 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 за целите на финансовата отчетност.

25. Други въпроси

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 24.02.2022 г. възникна военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна, който продължава и към датата на одобрение на настоящия отчет. Срещу Руската Федерация и свързани с нея определени физически и юридически лица са наложени различни ограничителни мерки и/или са включени в санкционни списъци.

През изминалия отчетен период ръководството на Дружеството разгледа въздействието на военния конфликт върху класификацията на финансовите активи и по-специално дали бизнес моделът на предприятието за управление на финансовите активи може да се е променил както за съществуващите, така и за новите финансови активи. Към датата на приемането на настоящия отчет такива промени не са открити.

Евентуалните икономически последици от военния конфликт между Русия и Украйна върху дейността на предприятията се заключават в следното:

Предприетите политически и икономически мерки и наложени санкции оказват влияние признаването на елементите на финансовите отчети; сделки и салда в чуждестранна валута; обезценка на нефинансови активи; оценяване по справедлива стойност на нефинансовите активи и пасиви; инвестиции в дъщерни, асоциирани и съвместни предприятия; класификация и обезценка на финансови активи; парични средства и парични еквиваленти; чуждестранни дейности и консолидиране на финансовите отчети.

Във връзка с гореописаното и след направен преглед на дейността на дружеството Дружеството, се установи, че не се налага необходимостта от адаптиране на отчетния процес към предизвикателствата на икономическите и финансови последици от руско-украинския конфликт, което да предполага преразглеждане на счетоводните допускания и преценки при признаването, оценяването и представянето на активите и пасивите във финансовите отчети.

26. Събития след края на отчетния период

След края на отчетния период не са настъпили коригиращи събития.

27. Действащо предприятие

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

Росен Димитров

Изп. директор

Павлина Кръстева

Главен счетоводител/Съставител/