

КРЕДИТ ГАРАНТ БГ ООД ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31.12.2021

Съдържание

Доклад на независимия одитор.....	i
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.....	1
Отчет за финансовото състояние	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Пояснителни бележки	
1. Статут и предмет на дейност	5
2. База за изготвяне.....	5
2.1. Изявление за съответствие.....	5
2.2. Промени в счетоводната политика	5
2.3. База за оценяване.....	5
2.4. Функционална валута и валута на представяне	5
2.5. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения	6
2.6. Значими счетоводни политики	6
2.8. Бъдещи промени в счетоводната политика	13
3. Приходи.....	15
4. Разходи за персонала.....	15
5. Обезценка на финансови активи	15
6. Общи и административни разходи	15
7. Данъци върху дохода	16
8. Пари и парични еквиваленти.....	16
9. Предоставени кредити	16
10. Вземания от клиенти по финансови гаранции	17
11. Търговски и други вземания	17
12. Инвестиции в съвместно дружество	17
13. Имоти, машини и съоразения.....	18
14. Нематериални активи.....	18
15. Издадени финансови гаранции.....	18
16. Търговски и други задължения	18
17. Регистриран капитал	18
18. Свързани лица.....	19
19. Матуритетна структура на активите и пасивите.....	20
20. Събития след датата на баланса	20
21. Управление на риска	21

Кредит Гарант БГ ООД**ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД**

за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Всички суми са в хиляди лева

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
	Бележки		
Приходи от издадени финансови гаранции	3	938	964
Приходи от лихви	3	24	25
Общо приходи		962	989
Разходи за персонала	4	(162)	(191)
Провизия за финансови гаранции	5	(61)	47
Обезценка на финансови активи	5	(173)	(332)
Общи и административни разходи	6	(310)	(221)
Общо разходи за дейността		(706)	(697)
Печалба преди данъци		256	292
Разходи за данъци	7	(26)	(29)
Печалба за годината		230	263
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход за годината		230	263

Финансовият отчет е одобрен на 26 септември 2022 г.

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 23 са неразделна част от този финансов отчет.

Константин Василев
УправителИрина Сотирова
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад:

Дата: 28/9/2022

Десислава Чобанова,
Регистриран одитор, диплома 6980698 Десислава
Чобанова
Регистриран одитор

Кредит Гарант БГ ООД**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

към 31 декември 2021 г.

Всички суми са в хиляди лева

		31.12.2021	31.12. 2020
	Бележки		
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	8	950	794
Вземания от клиенти по финансови гаранции	10	556	457
Търговски и други вземания	11	100	74
Предоставени кредити	9	562	538
Нематериални активи	14	3	3
Активи по отсрочени данъци	7	24	17
Общо активи		2 195	1 883
Пасиви:			
Издадени финансови гаранции	15	287	211
Търговски и други задължения	16	76	64
Текущи данъчни пасиви – данък печалба	7	1	7
Общо пасиви		364	282
Собствен капитал:			
Регистриран капитал	17	1 020	1 020
Натрупана печалба		811	581
Общо собствен капитал		1 831	1 601
Общо пасиви и собствен капитал		2 195	1 883

Финансовият отчет е одобрен на 26 септември 2022 г.

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 23 са неразделна част от този финансов отчет.

Константин Василев
УправителИрина Сотирова
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад:

Дата: 28/9/2022

Десислава Чобанова,
Регистриран одитор, диплома 698

Кредит Гарант БГ ООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Всички суми са в хиляди лева

	Регистриран капитал (Бележка 17)	Намрупана печалба	Общо собствен капитал
към 1 януари 2020 г.	1 020	318	1 338
Печалба за годината	-	263	263
към 31 декември 2020г.	1 020	581	1 601
към 1 януари 2021 г.	1 020	581	1 601
Печалба за годината	-	230	230
към 31 декември 2021г.	1 020	811	1 831

Финансовият отчет е одобрен на 26 септември 2022 г.
Пояснителните бележки от страница 5 до страница 23 са неразделна част от този финансов отчет.

Константин Василев
Управител

Ирина Сотирова
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад:

Дата: 28/9/2022

Десислава Чобанова,
Регистриран одитор, диплома 698

0698 Десислава
Чобанова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Всички суми са в хиляди лева

		2021	2020
	Бележки		
Парични потоци от оперативна дейност			
Получени такси финансови гаранции		656	700
Сърбани суми по предявени гаранции		304	254
Плащания по предявени гаранции		(313)	(362)
Плащания свързани с персонала и доставчици		(491)	(422)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		156	170
Нетно увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти		156	170
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари		794	624
Парични средства и парични екв. на 31 декември	8	950	794

Финансовият отчет е одобрен на 26 септември 2022 г.

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 23 са неразделна част от този финансов отчет.

Констнтин Василев
УправителИрина Сотирова
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад:

Дата: 28/9/2022

Десислава Чобанова,
Регистриран одитор, диплома 6980698 Десислава
Чобанова
Регистриран одитор

1. Статут и предмет на дейност

Кредит Гарант БГ ООД е дружество с ограничена отговорност, учредено през 2014 г. със седалище в България. Адресът на управление е на Лъчезар Станчев № 3, София, България. Дружеството се представлява от управителите г-н Константин Василв. Основният капитал е в размер на 1,020 хил. лева, разпределен в 1,020,000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки. Капиталът е изцяло внесен.

През юни 2015 г. Кредит Гарант БГ ООД получи лиценз от Българска Народна Банка за извършване на гаранционни сделки, придобиване на участия, кредитиране и финансов лизинг. Основният предмет на дружеството са гаранционни сделки.

2. База за изготвяне

2.1. Изявление за съответствие

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети за прилагане от Европейският съюз.

Съгласно ДР 8 от Закона за счетоводството Международните счетоводни стандарти (МСС) са приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 и включват Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансова отчетност и свързаните с тях тълкувания, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международни счетоводни стандарти.

2.2. Промени в счетоводната политика

Възприетите счетоводни политики са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период. Приложението на новите и изменени стандарти и разяснения, приложими от януари 2021 г. нямат съществен ефект върху финансовите резултати от дейността или финансовото състояние на дружеството.

2.3. База за оценяване

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена, с изключение на задълженията по издадени финансови гаранции.

2.4. Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на дружеството. Всички суми са закръглени до хиляда, освен когато е посочено друго.

2.5. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

При изготвянето на този финансов отчет, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики на дружеството и на отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

Информация за основните оценки при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху сумите, признати във финансовите отчети, е посочена по-долу:

Загуби от обезценка на вземанията и обезценка на други финансови активи

Към всяка отчетна дата, дружеството извършва преглед на вземанията, за да направи оценка дали в отчета за всеобхватния доход трябва да бъде отразена загуба от обща обезценка. Преглед за обезценка се прилага и за останалите финансови активи, като в зависимост от размера им се оценяват на портфейлна база или индивидуално. В частност, от ръководството се изисква да направи приблизителната оценка на сумите и времето на възникване на бъдещите парични потоци, при определяне сумата на необходимата обезценка. Тези приблизителни оценки се базират на предположения относно редица фактори и реалните резултати може да са различни, както и да доведат до бъдещи промени в загубата от обезценка.

Признаване и оценка на провизии и условни задължения

От 01.01.2018 г. финансовите гаранции се оценяват е по по-високата от стойността на коректива за загуби относно очакваните кредитни загуби и стойността, която е първоначално призната, минус, когато е уместно, кумулативната стойност на прихода, признат в съответствие с МСФО 15.

До 31.12.2017 г. издадените финансови гаранции към клиентите на дружеството се оценяват по по-високата от стойността, определена в съответствие с МСС 37 и стойността, която е първоначално призната, минус, когато е подходящо, натрупаната амортизация, призната в съответствие с МСС 18. За изчисление на стойността съгласно МСС 37, ръководството на дружеството следва да допусне определен размер за вероятността и размера на изходящите ресурси.

2.6. Значими счетоводни политики

Валутни операции

Финансовият отчет е представен в български лева - функционалната валута и валутата на представяне на дружеството. Сделките в чуждестранна валута се отразяват първоначално във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката.

Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута по официалния курс към датата на отчета за финансовото състояние.

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Валутн операции (продължение)

Курсовите разлики, произтичащи от операции с чуждестранна валута и от преоценяването в края на годината на паричните активи и пасиви се признават в отчета за всеобхватния доход.

Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване

Дата на признаване

Финансовите активи и пасиви се признават на датата на сделката, т.е. датата, на която дружеството се ангажира да закупи или продаде финансови инструменти.

Първоначално признаване и последваща оценка

Дружеството класифицира финансовите си инструменти в следните категории: финансови инструменти отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход и финансови инструменти отчитани по амортизирана стойност. Ръководството определя класификацията на инвестициите си при тяхното първоначално признаване в зависимост бизнес модела за управление и договорните характеристики на паричните потоци на финансовите инструменти.

Всички финансови инструменти се признават първоначално по справедливата им стойност плюс разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването им, с изключение на финансови инструменти, които се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, първоначално се признават по справедлива стойност, а разходите по сделката се отнасят в отчета за всеобхватния доход.

След първоначалното признаване всички финансови инструменти, се оценяват по справедлива стойност, без намаление на разходите по сделката, които биха могли да възникнат при продажба или друго освобождаване, с изключение на финансовите инструменти, които се оценяват по амортизирана стойност.

Финансови гаранции

Договор за финансова гаранция е договор, който изисква емитентът да извърши определени плащания, за да възстанови на притежателя загубата, която той понася, поради това, че определен длъжник няма възможност да направи плащане, когато то е дължимо в съответствие с първоначалните или модифицираните условия на дългов инструмент.

Първоначално финансовите гаранции се оценяват по справедлива стойност. Последващото оценяване на финансовите гаранции е по по-високата от стойността на коректива за загуби относно очакваните кредитни загуби и стойността, която е първоначално призната, минус, когато е уместно, кумулативната стойност на прихода, признат в съответствие с МСФО 15.

Корективът за загуби се изчислява на база на очакваните кредитни загуби за 12 месечен период или при значително повишение на кредитния риск на длъжника на издадената финансова гаранция – за целия остатъчен живот на

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване (продължение)

финансовия инструмент. Изменението на кредитния риск се измерва към всяка балансова дата спрямо риска при първоначално признаване. Очакваните кредитни загуби се изчисляват на база на дисконтираните парични плащания с които дружеството компенсира претърпяната кредитна загуба, като се приспаднае сумите, които дружеството очаква да получи от длъжника.

Отписване на финансови инструменти

Финансовите активи се отписват, когато правата за получаване на паричните потоци от тях са изтекли, когато дружеството е прехвърлило по същество всички рискове и ползи от собствеността на активите или когато дружеството не е нито прехвърлило, нито запазило по същество всички рискове и ползи на активите, но е прехвърлило контрола им, или дружеството е прехвърлило правата си за получаване на паричните потоци от актива или е поело задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне.

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, замяната 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.

Обезценка на финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дружеството извърша обезценка на всяка балансова дата на всички активи отчитани по амортизирана стойност, както и на финансовите инструменти отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход. В зависимост дали има значително увеличение на кредитния риск спрямо първоначалното признаване се отчита очаквана загуба за остатъчния живот на финансовия актив. В случай, че няма значително увеличение на кредитния риск се отразява 12 месечна очаквана загуба.

За финансови активи, които не са индивидуално значими, обезценката се изчислява на портфейлна база. Активите се алокират в групи от финансови активи със сходни характеристики на кредитен риск и се разглеждат заедно за обезценка. Загубата се оценява като разликата между балансовата стойност на актива и възстановимата сума на кредитите, което е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за кредита. Прогнозирането на бъдещите парични потоци се извършва чрез използване на различни статистически методи.

Балансовата стойност на активите се намалява чрез използване на корективна сметка за загуба от обезценка. Сумата на загубата се признава в отчета за всеобхватния доход. Бъдещите парични потоци за група финансови активи, които се разглеждат заедно за обезценка, се оценяват на база договорните парични потоци и опита с историческите загуби за активи със сходни характеристики на кредитен риск. Историческият опит за загуби се

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване (продължение)

коригира на база текущите налични данни за отразяване на ефекта на съществуващите условия, които не са повлияли върху периода, на който се базира историческият опит за загубите и за елиминиране на ефектите от условията в историческия период, които понастоящем не съществуват. Методологията и предположенията, използвани за приблизителна оценка на бъдещите парични потоци, се подлагат на преглед регулярно, с цел намаляване на разликите между приблизителните оценки и текущо реализираните загуби. 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 намаление на корективната сметка за загуба от обезценка.

Компенсирание на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират, и в отчета за финансовото състояние се посочва нетната им стойност, само когато има текущо правно основание за това, както и съществува намерение сделките да се уредят на нетна база или активите да се реализират, а пасивите погасят едновременно.

Инвестиции в съвместни предприятия

Съвместно предприятие е съвместна дейност, при която страните, които притежават съвместен контрол върху дейността, имат права върху нетните активи на дейността. При изготвянето на индивидуалните финансови отчети, предприятието отчита инвестициите в съвместно контролирани предприятия по цена на придобиване (себестойност), намалена със загуби от обезценка.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в каса, разплащателни сметки в банки, банкови овърдрафти и банкови депозити на виждане или такива с оригинален матуритет до три месеца от датата на придобиване. За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, като се изключват разходите за текуща поддръжка. Цената на придобиване включва невъзстановими данъци при покупката и разходи за подмяна на части на машините и съоръженията, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив. Възприетият стойностен праг от дружеството за признаване на актив в групата на имоти, машини съоръжения е 700 лева. Амортизациите се изчисляват на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите. При извършване на разходи за основен ремонт на машина и/или съоръжение, те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив.

2.7. Значими счетоводни политики (продължение)

Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Имот, машина или съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване. 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, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят от момента на промяната. Промените в очаквания полезен живот се отчитат чрез промяна в амортизационния срок или метод, както е целесъобразно, и се третира като промени в счетоводните приблизителни оценки.

Очакваният срок на полезния живот за ИТ оборудване и хардуер е 2 години.

Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаната обезценка, като се изключват разходите за текуща поддръжка. Промените в очаквания срок на полезен живот се отчитат чрез промяна в амортизационния срок или метод, както е целесъобразно, и се третира като промени в счетоводните приблизителни оценки. Към всяка отчетна дата, ръководството извършва преглед на сроковете на полезен живот на нематериалните активи. Амортизацията се изчислява по линейния метод, с цел намаляване цената на придобиване на нематериалните активи до остатъчната им стойност за срока на полезния им живот.

Дружеството оценява дали полезният живот на нематериален актив е ограничен или неограничен.

Очакваният срок на полезен живот на софтуера е 2 години.

Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, дружеството оценява дали съществуват индикации или промени в обстоятелствата, показващи, че балансовата стойност на даден нефинансов актив може да е обезценена. В случай на такива индикации, дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Когато балансовата стойност надхвърля възстановимата стойност на актива, той се счита за обезценен и загубата от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход. Възстановимата стойност на актива е по-високата от неговата справедлива стойност, намалена с разходите за продажба и стойността му в употреба.

Към всяка отчетна дата, дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, различен от репутация, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай, балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност. Увеличената, вследствие на възстановяване на загубата от обезценка, балансова стойност на актив не може да превишава балансовата

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Обезценка на нефинансови активи (продължение)

стойност, такава, каквато би била (след приспадане на амортизацията), в случай, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за съответния актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход, освен ако активът се отчита по преоценена стойност, в който случай възстановяването се третира като увеличение от преоценка

Провизии

Провизиите, които са задължения с несигурен момент на възникване или сума, се признават, когато дружеството има настоящо правно или конструктивно задължение в резултат на минали събития; когато е по-скоро вероятно, отколкото не, че за погасяване на задължението ще е необходим изходящ поток от ресурси и, когато сумата може да бъде надеждно оценена.

Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на баланса.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности във финансовия отчет.

Отсрочените данъци се определят по данъчните ставки (и закони), действащи или влезли в сила към датата на баланса и които се очаква да бъдат приложими, когато се реализира отсроченият данъчен актив или се урежда отсроченият данъчен пасив.

Отсрочените данъци не се отчитат, ако възникват в резултат на първоначалното признаване на актив или пасив в сделка, различна от бизнескомбинация, която в момента на сделката не оказва влияние нито върху счетоводната печалба или загуба, нито върху облагаемата печалба или загуба. Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на баланса и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка дата на баланса и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсроченият данъчен актив да бъде възстановен.

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Отсрочените данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал, а не в отчета за доходите, когато данъкът се отнася до транзакции, които са били признати директно в собствения капитал през същия или предходни отчетни периоди.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчно задължено предприятие.

Данък добавена стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо, в съответствие с българското данъчно законодателство и
- Вземанията и задълженията се отчитат с включен ДДС, в съответствие с българското данъчно законодателство.

Приходи

Приходи от предоставени финансови гаранции

Приходите по договорите за финансови гаранции се признават съобразно срока на валидност на издадената гаранция и само когато е вероятно таксите, свързани с договорите, да бъдат получени от дружеството. При закъснение на плащането на периодичните такси за гаранция с повече от една вноски, дружеството спира да признава приход до момента, когато клиентът плати закъснелите вноски или бенефициера по гаранция изиска плащане по гаранцията, с което дружеството изпълнява ангажимета си към клиента.

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви за всички лихвоносни финансови инструменти се признават в приходи от лихви и разходи за лихви в отчета за всеобхватния доход, като се прилага метода на ефективния лихвен процент за всички инструменти, с изключение на определените като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата. Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисление на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и за разпределяне на приходите от лихви или разходите за лихви в съответния период. Ефективният лихвен процент е лихвеният процент, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за очаквания срок на финансовия инструмент до нетната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчислението на ефективния лихвен процент, дружеството оценява приблизително паричните потоци, като взема под внимание всички договорни условия на финансовия инструмент, но не взема предвид бъдещи загуби по кредити. Изчислението включва всички договорени изходящи и входящи парични потоци, които са неразделна

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Приходи от лихви и разходи за лихви (продължение)

част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички останали премии и отстъпки. След като отразената стойност на даден финансов актив или група сходни финансови активи е намалена поради загуба от обезценка, приходите от лихви продължават да се признават чрез използване на първоначалния ефективен лихвен процент, приложен спрямо новата балансова стойност.

Курсовите разлики от сделки с чуждестранна валута се признават нетно в отчета за всеобхватния доход.

Доходи на персонала

Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи на наетите лице се оценяват на недисконтирана база и се отчитат, като разходи, когато се получат свързаните с тях услуги.

Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочни бонуси, ако дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служителите, и задължението може да бъде надеждно оценено.

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски.

Дългосрочни доходи на наети лица

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителът е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Не са направени актюерски оценки на еднократните обезщетения на работниците при пенсиониране, поради което не са признати дългосрочни задължения към персонала в тази връзка, тъй като разходите биха били повече от ползите.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

2.7 Бъдещи промени в счетоводната политика

Редица нови стандарти, промени в стандарти и разяснения са одобрени за прилагане от Европейската Комисия за годишни периоди, започващи след 1 януари 2021 г. и не са приложени при изготвянето на тези финансови отчети. Тези, които могат да бъдат от значение за дружеството, са посочени по-долу. Кредит Гарант БГ не планира да приеме тези стандарти по-рано.

МСФО 1 Представяне на финансовите отчети

Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети и Практическо изявление 2: Оповестяване на счетоводната политика (издадени на 12 февруари 2021 г.) .), в сила от 1 януари 2023 г.

Измененията променят изискванията в МСС 1 по отношение на оповестяването на счетоводната политика.

2.7. Бъдещи промени в счетоводната политика (продължение)

Измененията заменят всички случаи на използване на термина „значими счетоводни политики“ с „информация за съществената счетоводна политика“. Информацията за счетоводната политика е съществена, ако когато се разглежда заедно с друга информация, включена във финансовите отчети на предприятието, може разумно да се очаква да повлияе върху решенията, които потребителите на финансовите отчети с общо предназначение правят въз основа на тези финансови отчети.

МСФО 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки

Изменения на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Дефиниция за счетоводни оценки (издадени на 12 февруари 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г.

Измененията заменят определението за промяна в счетоводните оценки с определение за счетоводни оценки. По новата дефиниция, счетоводните оценки са „парични суми във финансовите отчети, които подлежат на несигурност при оценяването“. Изтрито е определението за промяна в счетоводните оценки.

МСС 12 Данъци върху дохода

Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, възникващи при единична транзакция (издадени на 7 Май 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г.

Измененията въвеждат допълнително изключение от първоначалното освобождаване за признаване. Съгласно измененията предприятието не прилага първоначалното освобождаване за признаване на транзакции, които пораждаат равни облагаеми и подлежащи на приспадане временни разлики. В зависимост от приложимото данъчно право могат да възникнат равни облагаеми и намаляеми временни разлики при първоначалното признаване на актив и пасив по сделка, която не е бизнес комбинация и не засяга нито счетоводната, нито данъчната печалба. Например, това може да възникне след признаването на задължение по лизинг и съответстващия актив с право на ползване при прилагане на МСФО 16 на датата на започване на лизинга.

Съгласно измененията на МСС 12 предприятието е задължено за признае свързаните отсрочен данъчен актив и пасив, като обвърже признаването на всеки отсрочен данъчен актив с критериите за възстановимост в МСС 12.

Няма други стандарти или разяснения, които все още не са влезли в сила и които се очаква да имат съществен ефект върху финансовите отчети на дружеството.

3. Приходи

През юни 2015 г. Кредит Гарант БГ ООД получи лиценз от Българска Народна Банка за извършване на гаранционни сделки, придобиване на участия, кредитиране и финансов лизинг. Основният предмет на дружеството са гаранционни сделки. С най-голям дял е приходът от такси по издадените гаранции в размер на 938 хил.лв. (2020 г. – 964 хил.лв.).

Приходите от лихви в размер на 24 хил.лв. (2020 г. – 25 хил.лв.) са свързани с дадени заеми към свързани лица.

4. Разходи за персонала

	2021	2020
	хиляди лева	Хиляди лева
Възнаграждения и заплати	137	164
Разходи за социални осигуровки	25	27
Общо	162	191

Средносписъчният персонал за 2021 г. е 9 служителя (2020 г.: 8 служителя).

5. Обезценка на финансови активи

	2021	2020
	Хиляди лева	Хиляди лева
Обезценка на вземания свързани с финансови гаранции	173	329
Обезценка на заеми към свързани лица	-	3
Общо	173	332

През 2020 г. намалява оценката на заделените провизии за издадени финансови гаранции, в резултат на което сумата в размер на 47 хил. лв. в отразена като намаление на резерва за провизия. През 2021 г. поради увеличение на провизиите за издадени гаранции, е начислен разход е в размер на 61 хил. лева.

6. Общи и административни разходи

	2021	2020
	Хиляди лева	Хиляди лева
Посреднически услуги	271	196
Разходи за събиране	23	12
Счетоводни и правни услуги	4	4
Разходи за амортизация	-	-
Други разходи	12	9
Общо	310	221

7. Данъци върху дохода

Отчет за всеобхватния доход

	2021	2020
	хиляди лева	хиляди лева
Счетоводна печалба преди данъци	256	292
Данъчни временни разлики, нетно	64	(45)
Данъчни постоянни разлики	3	1
Приспадане на данъчна загуба	-	(50)
Данъчен резултат	323	198
Данък на база ефективна данъчна ставка 10% (10% за 2020)	(33)	(20)
Отсрочен данък – приход (разход)	7	(9)
Общо разход за данък	(26)	(29)

Задължението на дружеството за данък печалба към 31.12.2021 г. е в размер на 1 хил. лв., след приспадане на надплатени и авансово платени суми за данъци (31.12.2020 г. – 7 хил. лв.).

Приложената данъчна ставка за изчисление на отсрочените данъчни активи е 10%.

Елементите на временните разлики са както следва:

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за всеобхватния доход	
	2021	2020	2021	2020
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
<i>Отсрочени данъчни активи</i>				
Данъчна загуба	-	-	-	(6)
Временни разлики	1	1	-	1
Оценка на фин. гаранции	23	16	7	(5)
Отсрочен данъчен актив	24	17	7	(10)

8. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства към 31.12.2021 г. в размер на 950 хил.лв. представляват пари по разплащателни банкови сметки. (2020 г. – 794 хил.лв.).

За целите на изготвяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват само салда в разплащателни банкови сметки.

9. Предоставени кредити

	31.12.2021	31.12. 2020
	Хиляди лева	Хиляди лева
Краткосрочни кредити - Главница	125	125
Вземания по начислена лихва	80	56
Резерв от обезценка	(132)	(132)
<i>Общо краткосрочни кредити</i>	<i>73</i>	<i>49</i>
Дългосрочни кредити - Главница	489	489
<i>Общо дългосрочни кредити</i>	<i>489</i>	<i>489</i>
Общо	562	538

9. Предоставени кредити (продължение)

Кредитите са с фиксирана лихва и се отчитат по амортизируема стойност, при лихвени нива 3% - 5%. Предоставените кредити с главница в размер на 489 хил. лв. и лихва за 73 хил. лева са редовни, с падеж 2024 г. Кредите в размер на 125 хил. лв. главница и лихва 7 хил. лв. са просрочени. Ръководството на дружеството е признало разходи за обезценки през предходни периоди (2018 г. основно) като към 31.12.2019 г. в резервът за обезценка е 130 хил. лв. През 2020 г. няма отписване от резерва за обезценка, начислени са допълнително разходи за обезценка в размер на 2 хил. лева.

10. Вземания от клиенти по финансови гаранции

	<u>31.12.2021</u>	<u>31.12. 2020</u>
	<i>Хиляди лева</i>	<i>Хиляди лева</i>
Вземания по изплатени суми към бенефициери	4 440	4 184
Вземания такси фин. гаранция	305	289
Коректив – обезценка на вземания	(4 189)	(4 016)
Общо	556	457

На всички просрочени вземания от такси кредитна гаранция, както и вземанията по изплатени суми на бенефициери, обезценките се основават на очакваните кредитни загуби за целия остатъчен период на активите, защото имат обективно доказателство за обезценка. Обезценката, свързана с редовни вземания от такси кредитна гаранция е основана на 12 месечна очаквана загуба. Към 31.12.2021 г. резервът от обезценка на редовните вземания е 6 хил. лева (2020 г. 2 хил. лева) при брутен рамер от 51 хил. лева (2020 г. 34 хил. лева).

11. Търговски и други вземания

Търговските вземания в размер на 100 хил. лева към 31.12.2021 г. (2020 г. – 74 хил. лв.) представляват вземане от партньор, които посредничи при събиране на таксите за финансова гаранция. Салдото се състои от суми, платени от клиентите по издадени финансови гаранции към търговския партньор, които към 31.12.2021 г. не са издължени към Кредит Гарант БГ ООД.

12. Инвестиции в съвместно дружество

През 2016 г. Кредит Гарант БГ учреди съвместно дружество Файненшъл Маркетплейс АД с 50 % участие в капитала. В индивидуалния отчет дружеството се отчита по цена на придобиване (400 х. лв.), намалено с коректив за обезценка (400 х. лв.). Към края на 2019 г. и 2020 г., съвместното дружество е обезценено на 100%.

Съвместното дружество Файненшъл Маркетплейс АД е акционерно дружество с основен капитал 800 000 лева, разпределен в 800 000 броя акции с номинална стойност 1 лев всяка. Капиталът е изцяло внесен. Адресът на управление е гр. София, ул. Лъчезар Станчев №3, Литекс тауър, ет.2. Предметът на дейност е услуги в областта на информационните технологии и интелектуална собственост, разработка на софтуер, търговско представителство, посредничество и агентство на местни и чужди лица в страната и чужбина; сделки с интелектуална собственост, издателска, импресарска и продуцентска дейност, вътрешна и външна търговия, консултантски услуги, изготвяне и защита на бизнеспроекти и бизнеспланове и всички други услуги и дейности,

които не са забранени от закона. През 2020 г. и 2021 г. дружеството не е генерирало приходи и не е извършвало дейност.

13. Имоти, машини и съоразения

Сумата от 3 хиляди лева е закупено ИТ оборудване през 2015 г. , което е напълно амортизирано към 31.12.2021 г.

14. Нематериални активи

Нематериалният актив в отчета за финансово състояние на дружеството е лиценза за финансова институция издаден от БНБ през юни 2015 г. Активът се счита, че има неограничен полезен живот и не се амортизира. До 31.12.2021 г. няма начислени обезценки.

15. Издадени финансови гаранции

Дружеството е издател на финансови гаранции за задължения на клиенти за плащане по договори за кредит. Оценката на ръководството за стойността на задълженията по издадени гаранции е 287 хил. лв. към 31.12.2021 г. (31.12.2020 г.: 211 хил. лв.).

16. Търговски и други задължения

	31.12.2021	31.12. 2020
	Хиляди лева	Хиляди лева
Задължения към доставчици	30	15
Задължения към Бенефициери по фин. гаранции	22	30
Персонал	19	15
Задължения за осигуровки	4	3
Задължения данъци върху доходите на физически лица	1	1
Общо	76	64

Към 31.12.2021 г. задълженията към персонала представляват текущи задължения за работни заплати за м. 12.2021 г. в размер на 9 хил. лв., както и провизии за неизползван платен годишен отпуск в размер 10 хил. лв.

17. Регистриран капитал

Разпределението на капитала е в 1,020,000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки. Капиталът е изцяло внесен. Към 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. съдружници са г-н Борислав Недялков и г-н Иван Ашминов, като всеки притежава 50% дялово участие.

18. Свързани лица

Разчетите представени по-долу произхождат от обичайната дейност на дружеството и са извършени по нормални пазарни цени. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени и уреждането се извършва в парични средства. Няма гаранции, предоставени или получени за вземания от или задължения към свързани лица.

Вид свързаност	Описание	Отчет за	
		финансовото състояние	
		2021	2020
		Хиляди лева	Хиляди лева
Дружества под общ контрол	Кредит	562	538
Дружество под общ контрол	Търговско вземане	100	74
Дружество под общ контрол	Задължение	48	44

Вид свързаност	Описание	Отчет за	
		Всеобхватния доход	
		2021	2020
		Хиляди лева	Хиляди лева
Дружества под общ контрол	Приходи от лихви	24	25
Дружество под общ контрол	Общи и адм. разходи	271	196
Директорски състав	Ръководство на Дружеството	4	4

19. Матуритетна структура на активите и пасивите

Представената по-долу таблица показва анализ на активите и пасивите на база очаквания период на тяхното възстановяване или уреждане.

	2021		2020	
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
	До 12 месеца	След 12 месеца	До 12 месеца	След 12 месеца
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	950	-	794	-
Предоставени кредити	73	489	49	489
Вземания от клиенти по фин. гаранции	556	-	457	-
Търговски и други вземания	100	-	74	-
Инвестиция в съвм. дружество	-	-	-	-
Активи по отсрочени и надплатени данъци	-	24	-	17
Имоти, машини и оборудване	-	-	-	-
Нематериални активи	-	3	-	3
Общо активи	1 679	516	1 374	509
Пасиви				
Издадени финансови гаранции	287	-	211	-
Търговски и други задължения	76	-	64	-
Текущи данъчни пасиви	1	-	7	-
Общо пасиви:	364	-	282	-

20. Събития след датата на баланса

Считано от 01.04.2022 г. обявената в България извънредната епидемиологична обстановка във връзка с епидемията от Ковид-19 се отменя.

На 24.02.2022 г. Русия започна военна операция срещу Украйна. Към датата на съставяне на все още военните действия не са прекратени. Наложени са най-строги взаимни икономически мерки между Европейския Съюз и САЩ, от една страна, и Русия, от друга. Дружеството и/или неговите контрагенти нямат преки икономически отношения със страните, участващи в конфликта. Ръководството на Дружеството следи непрекъснато създалата се хуманитарна, икономическа и военна криза. Рискът, на който е изложено Дружеството, е основно свързан с влошаване платежоспособността на лицата, чиито задължения са гарантирани с издадени от дружеството гаранции, поради настъпилата икономическата криза.

Няма други значими коригиращи или некоригиращи събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне, които да променят финансовите отчети към 31.12.2021 г.

21. Управление на риска

Ръководството носи цялостна отговорност за установяване и контрол на основните механизми за управление на риска, в съответствие с целта на дружеството да намери оптимален баланс между риск и възвращаемост.

В началото на 2020 г., поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви и наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). На 13.03.2020 г. българското правителство обяви извънредно положение за период от един месец, в следствие и извънредна епидемиологична обстановка, която остана в сила до 31.03.2022 г.до, и въведе редица рестриктивни и защитни мерки за бизнеса и хората. Прогнозите за икономическия сектор, в който оперира Кредит Гарант БГ ООД, са функция на развитието на здравната криза и предизвиканият от нея икономически застой. Ръководството непрекъснато анализира потенциалния ефект от кризата и е оценява на рисковете, свързани с нея. Ръководството счита, че няма основание за възникване на несигурност за Дружеството и влияние на принципа за действащо предприятие и че негативно влияние върху събираемостта на вземанията и увеличението на риска свързан с издадените кредитни гаранции е предимно в краткосрочен план.

Кредитен Риск

Кредитният риск за дружеството се състои от риск от финансова загуба ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти по издадените финансови гаранции, като и предоставените кредити. Ето защо управлението стриктно контролира експозициите си към кредитен риск.

Балансовата стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция. Максималната експозиция към кредитен риск в случай, че се изиска плащане по всички издадени финансови гаранции към 31.12.2021 г. е 1 004 хиляди лева (31.12.2020 г. – 638 хил. лева).

Концентрация на рискове на финансови активи с експозиция на кредитен риск

Към 31.12.2021 г. финансови активи, значителни, като експозиция към отделни контрагенти, са предоставените кредити, общо главница и лихви преди обезценки, в размер на 562 хил. лв. към контрагент „А“ и 132 хил. лв. към контрагент „Б“, както и вземане от търговски партньор в размер на 100 хиляди лева. Вземанията от клиенти по издадени финансови гаранции са индивидуално несъществени, като размери.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че дружеството може да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви, когато те станат дължими и да замени средствата, когато те бъдат изтеглени. Последствията може да бъде невъзможност да се посрещнат задълженията за плащания към кредитори и изпълнение на поетите ангажименти за кредитиране.

21. Управление на риска (продължение)

Ръководството преценява, като незначителен ликвидния риск. Към края на 2021 година има достатъчно налични средства, както и краткосрочни вземания за погасяване на финансовите задължения на дружеството.

Таблицата по-долу представя дължимите от дружеството парични потоци по недеривативни финансови пасиви по оставащ договорен падеж към датата на отчета за финансовото състояние. Оповестените в таблицата суми са договорени, недисконтирани парични потоци, като дружеството управлява присъщия ликвиден риск на база очакваните недисконтирани парични постъпления. Сумата посочена за издадените финансови гаранции е максималната стойност, която дружеството би могло да се наложи да плати, ако се поискат всички издадени гаранции.

31 декември 2021	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Общо
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
Финансови пасиви					
Издадени финансови гаранции	1 004	-	-	-	1 004
Търговски и други задължения	77	-	-	-	77
Общо:	1 081	-	-	-	1 081

31 декември 2020	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Общо
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
Финансови пасиви					
Издадени финансови гаранции	638	-	-	-	638
Търговски и други задължения	71	-	-	-	71
Общо:	709	-	-	-	709

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, Кредит Гарант БГ ООД е изложен основно на лихвен риск на справедливата стойност, поради факта, че предоставените кредити са с фиксиран лихвен процент.

Експозицията на дружеството по отношение на валутния курс е незначителна, тъй като активите и пасивите на дружеството са деноминирани в лева и евро.

21. Управление на риска (продължение)

Управление на капитала

Основната цел на политиката по управление на капитала е да осигури стабилна капиталова база необходима за финансиране на дружеството с оглед осъществяване на основните дейности и операции, както и да гарантира запазване на доверието на контрагентите, така необходимо за бизнеса на компанията.

От основаването на Кредит Гарант БГ ООД и след първоначалното набиране на капитала от 1 020 хиляди лева, за първи път през 2018 г. са разпределени дивиденди в размер на 760 хил. лева. И към 31.12.2021 г. собственият капитал на дружеството (1 831 хил. лв.) е по-голям от основния капитал (1 020 хил. лв.).

Дружеството включва в нетния дълг, лихвоносните заеми и привлечени средства, търговските задължения издадените финансови гаранции, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти. Капиталът включва регистрирания капитал и натрупаната печалба.

	2021	2020
	Хиляди лева	Хиляди лева
Издадени финансови гаранции	287	211
Търговски други задължения	77	71
Намалени с парични средства и паричните еквиваленти	(950)	(794)
Нетен дълг	(586)	(512)
Общо собствен капитал.	1 831	1 601

За целите на управление на капитала, в капитала се включват нетния дълг и общо собствения капитал. Управлението на компанията не използва специфични коефициенти, като например нетен дълг върху собствен капитал или т.нар. „gearing ratio“.

Наредба № 26 на БНБ, регулираща дейността на финансовите институции, налага минимални капиталови изисквания, които всяка една финансова институция е задължена да поддържа в размер на 250 хиляди лева.