

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2022

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2022г.....	стр. 3
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД за годината, завършваща на 31 декември 2022 година.....	12
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31 декември 2022 година.....	13
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ за годината завършваща на 31 декември 2022 година.....	15
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за годината, завършваща на 31 декември 2022 година.....	16
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ.....	17

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА ЗА 2022Г.

Настоящият годишен доклад за дейността на ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД („Дружеството“) представя коментар и анализ на финансовия отчет и друга съществена информация относно финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството за 2022 г.

Настоящият доклад е съставен в съответствие с изискванията на чл.39 от Закона за счетоводството.

1. Корпоративна информация за Дружеството

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД регистрирано по Търговския закон в Република България и вписано в Търговския регистър на 03.10.2002 г. с капитал 1250000 лв.

Седалище и адрес на управление: гр. Пазарджик, ул. "Есперанто" 7

Идентификационен код: 112588263 .

Съдружници: Димитрийка Петрова Георгиева –725 дяла по 500 лв

Пламен Николов Георгиев - 1002 дяла по 500 лв

Бойко Георгиев Борисов - 773 дяла по 500 лв

На Дружеството не са известни договорености, действието на които може на някоя следваща дата да доведе до събития които биха довели до промяна в контрола.

2. Предмет и дейност на дружеството

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД е лицензирана от БНБ, небанкова финансова институция, съгласно чл.3, ал.2 от Закона за кредитните институции (обнародван в Държавен вестник, бр. 59 от 21.07.2006, както последващо е изменян). Дружеството е вписано под рег.номер BGR 00065. Основната дейност на Дружеството се състои в отпускането на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове, или други подлежащи на възстановяване средства.

Клиенти на дружеството са физически лица, дееспособни, с постоянни доходи и добра кредитна история, постоянно пребиващи на територията на Република България.

Дружеството предоставя потребителски парични кредити под следните продукти:

1. Кредити за суми от 200 до 700 лв с изплащане на вноски с минимален срок 3 месеца и максимален срок 8 месеца
2. Кредити за суми от 800 до 1500 лв с изплащане на вноски с минимален срок 4 месеца и максимален срок 12 месеца

Клиентите се информират от служителите в дружеството за всички схеми на предоставените кредити със съответните лихвени условия, срокове, такси, погасителни вноски и ГПР.

Предвид дейността на Дружеството, оперативните му приходи произтичат от получени лихви, такси по предоставени кредити и неустойки, както и реинтегрирани провизии от обезценки.

	2022	Дял	2021	Дял
	хил.лева		хил.лева	
Приходи от лихви	166	65%	179	69%
Наказателни лихви и такси за просрочия	24	9%	14	6%
Приходи от продажба на ДМА	2	1%		
Други такси	64	25%	65	25%
Общо оперативни приходи	256	100%	258	100%

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

3. Финансови показатели

2022 г. беше важна година от гледна точка на стратегическото развитие на Дружеството.

За разглеждания период продължи тенденцията на спад на приходите поради лошите икономически условия. Компанията се съсредоточи към задържане на редовните клиенти и намаляване на риска от лоши кредити.

Фокусът на Компанията през 2022 беше съсредоточен предимно върху затвърдяването на позитивния имидж на дружеството.

Дружеството приключва 2022 г. с приходи на общ размер 256 хил. лв, което обаче представлява лек спад спрямо 2021 г., когато общите приходи на Дружеството са 258 хил. лв.

За разглеждания период са реализирани оперативни разходи както следва:

Разходи по икономически елементи	2022	2021	Изменение в
	Дял	Дял	%
1. Разходи за материали	7.76%	7.45%	0.31%
2. Разходи за външни услуги	13.06%	27.95%	-14.89%
3. Разходи за амортизации	2.45%	4.35%	-1.9%
4. Разходи за възнаграждения	29.39%	49.07%	-19.68%
5. Разходи за осигуровки	5.71%	9.32%	-3.61%
6. Други разходи, в т. ч.			
7. Други	41.63%	1.86%	39.77%
Общо разходи по икономически елементи	100%	100%	
Финансови разходи			
8. Разходи за лихви и други фин. разходи	100%	100%	
Общо финансови разходи	100,00%	100,00%	

Разходите за възнаграждения и осигуровки на персонала формират около 35% от общите оперативни разходи на Компанията.

Основен компонент в разходната страна свързана с външните услуги са съдебните такси, наеми, застраховки, както и с правни, счетоводни, юридически и други консултантски услуги.

4. Резултат за текущия период

За 2022 г. Дружеството отчита печалба след данъци в размер на 9 хил. лв. срещу 86 хил. лв. за 2021 г. Постигнатият финансов резултат на компанията през 2022г. показва, че Дружеството не успява да задържи добри постоянни нива на раздаваните кредити и да затвърди своето място на пазара на финансови услуги. Намалението на финансовия резултат спрямо предходния е поради отчетени загуби от обезценки на финансови активи след направен преглед. Една експозиция се счита за обезценена и се прехвърля към Фаза 3, когато към отчетната дата по нея са налице следните или подобни характеристики:

- Договорените плащания са в просрочие над 90 дни.
- Признаци за значителни финансови затруднения на кредитополучателя.
- Иницирирана е съдебна процедура.
- Измама.

Когато един кредит е несъбираем, той се отписва срещу съответната провизия за обезценка, която е била заделена, при условие че няма оправдано очакване за погасяване.

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

	2022 Хил.лв	2021 Хил.лв
Приходи от лихви	166	179
Разходи за лихви		
Нетен доход от лихви	166	179
Други приходи от такси и просрочия	88	79
Загуба от обезценки	-99	
Други оперативни разходи	-147	-162
Печалба от дейността преди дан.облагане	10	96
Разход за данък върху печалбата	-1	-10
Печалба за годината	9	86

Табличен анализ на структура на активи и пасиви, изменение

Структура на активите и изменението им спрямо предходен период е представена в таблицата по-долу:

Изменение на активите	2022 хил.лв	2021 хил.лв	Изменение хил.лв	% Изменение
Нематериални активи	5	6	1	16,67%
Земи и сгради	257	261	4	1,53%
Компютърна техника				
Машини и оборудване				
Транспортни средства				
Стопански инвентар		1	1	
Общо дълготрайни активи	262	268	6	2,24%
Текущи активи				
Материални запаси стоки	56	56		
Вземания по кредити	1000	1143	143	12,51%
Други вземания	895	1128	233	20,66%
Пари и парични средства	60	59	-1	-1,69%
Общо текущи активи	2011	2386	375	15,72%
Общо Активи	2273	2654	381	14,35%

Структура на активите в 2022 г.

Наименование на активите	Процентен дял
Дълготрайни нематериални активи	0.22%
Други дълготрайни активи	11.31%

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

Материални запаси стоки	2.46%
Вземания от клиенти	43.99%
Други вземания	39.38%
Парични средства	2.64%
Общо активи	100,00%

Структура на пасиви и капитал:				
Изменение на капитал и пасиви:	2022 хил.лв.	2021 хил.лв.	Изменение	% Изменение
Основен капитал	1250	1250	0	0,00%
Законови резерви				
Натрупана печалба	956	1327	371	27,96%
Общо собствен капитал	2206	2577	371	14,40%
Дългосрочни финансови задължения				
Краткосрочни финансови задължения	8	10	2	20,00%
Други краткосрочни пасиви	59	67	8	11,94%
Общо пасиви	67	77	10	12,99%

Структура на капитал и пасиви в 2022 г.

	Процентен дял
Основен капитал	56.66%
Законови резерви	
Натрупана печалба	43.34%
Общо собствен капитал	100,00%
Дългосрочни финансови задължения	
Краткосрочни финансови задължения	11.94%
Други краткосрочни пасиви	88.06%
Общо пасиви	100,00%

5. Свързани лица и ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството към 31.12.2022 г. е определен в състав, както следва:

1. Дима Петрова Георгиева – Съдружник и Управител на дружеството;
2. Пламен Николов Георгиев – Съдружник ;
3. Бойко Георгиев Борисов – Съдружник ;
4. Други свързани лица – Служители назначени на трудов договор ;

Разходите за възнаграждения на ключовия управленски персонал през 2022 г. са от

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

разпределяне на дивиденди от печалбата на дружеството за предходни години след приспадане на дължимия данък както следва:

1. На Пламен Николов Георгиев - 178.6 хил.лв.
2. На Бойко Георгиев Борисов – 130.15 хил.лв.
3. На Дима Петрова Георгиева – 52.25 хил.лв.

Разходите за възнаграждения и осигуровки на служителите по трудов договор са в размер на 86 хил.лв

Дружества, в управлението на които участват лица, управляващи Дружеството или собственици на капитала

Наименование	ЕИК	собственици на капитала
ПРОТЕКТ ИН ООД	201771549	Дима Георгиева – Управител и съдружник
		Пламен Георгиев – управител и съдружник
МУЛТИЛИЗИНГ ООД	115593123	Дима Георгиева - съдружник
		Бойко Борисов – съдружник
АГРОЛИЗИНГ ПЛЮС ООД	160044109	Пламен Георгиев – управител
		Дима Георгиева – съдружник

6. Важни събития, които са настъпили след датата, към която е изготвен годишният финансов отчет

Събития след края на отчетния период са онези събития, както благоприятни, така и неблагоприятни, които възникват между края на отчетния период и датата, на която финансовите отчети са одобрени за публикуване.

Не са налице коригиращи събития или значителни некоригиращи събития настъпили след датата на изготвяне на годишния финансов отчет.

Ръководството на Дружеството констатира, че въпреки негативната ситуацията с Covid-19, то успява да се адаптира и да преодолява икономическите последици от кризата с коронавируса и войната в Украйна.

1. 7. Наличие на клонове на предприятието

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД няма регистрирани клонове. На територията на страната Дружеството има офиси в Пазарджик, Панагюрище, Сливен и Ямбол.

8. Целите и политиката за управление на финансовия риск, експозиция по отношение на ликвиден риск

Структура на финансовите активи и пасиви към 31 декември по категории :

Фин.активи	31.12.2022 г. хил.лв	31.12.2021 хил.лв
Кредити и вземания в т.ч.	1895	2271
Предоставени кредити	1000	1143
Вземания по предоставени средства на свързани лица		

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

Други вземания	895	1128
Парични средства и парични еквиваленти	60	59
Общо	1955	2330
Финансови пасиви в т.ч.	67	77
към свързани лица		
Други финансови пасиви	67	77

9. Финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск, кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци.

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на продуктите на дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо под прякото ръководство на Управителя на дружеството и съдружниците.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

А. Пазарни рискове

Дружеството не е изложено на пазарен риск, при който справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти могат да варират заради промени в пазарните цени.

Б. Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, защото Дружеството не поддържа банкови сметки в чужда валута.

В. Кредитен риск

Кредитен риск е рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми.

Основните принципи при управлението на кредитния риск на Дружеството са предвидени в неговата кредитна политика и свързаните с това процедури. Същите се анализират текущо и се прилагат или променят при необходимост. Основното звено, което определя и/или променя политиката са Управителя и съдружниците.

Управителя и съдружниците определят и одобрява рисковия профил на кредитните продукти и въвеждането на параметри, използвани за оценка на потенциални клиенти за определянето на вероятността клиентът да изплати своя кредит.

Управлението на кредитния риск е свързано с поставяне на лимити, свързани с един

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

кредитополучател, група кредитополучател, географска единица и други категории на портфейлна диверсификация.

В измерването на кредитния риск се разглеждат три основни компонента:

- вероятността за неизпълнение на задълженията на клиента по договорените параметри на база исторически данни (за традиционни клиенти кредитополучатели)
- текущата експозиция към клиента и нейното вероятно бъдещо развитие, от които произлиза възможно неизпълнение на задълженията му;
- вероятния процент на възстановяване на неизплатените задължения

Извън изброените три основни компонента Управителя и съдружниците следят среден коефициент на неизплатени кредити определен на база исторически данни от създаване на дружеството до настоящия момент по различните кредити.

Максимална експозиция на кредитен риск по позиции от отчета за финансовото състояние е :

	31.12.2022 г. хил.лв.	31.12.2021 хил.лв.
Парични средства и парични еквиваленти	60	59
Предоставени кредити на клиенти	1000	1143
Други текущи активи	951	1184
Общо	2011	2386

В горната таблица е представена експозицията на кредитен риск на Дружеството към 31.12.2022 и 31.12.2021 г. За балансовите активи, експозицията на кредитен риск представена в таблицата се базира на нетната балансова сума, както е отчетена в отчета за финансовото състояние към съответния период. Към 31.12.2022 г 49.7% (48% за 2021 г) от максималната експозиция на кредитен риск е свързана с кредитния портфейл на дружеството.

Политика на Дружеството е да извършва трансакции само с контрагенти с проверен кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с добра кредитна оценка.

Кредитния риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен.

Г. Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. Текущо мюуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи от счетоводството, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като следи внимателно входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят тримесечно.

Средствата на дългосрочните ликвидни нужди се осигуряват от парични средства от оперативната дейност на Дружеството.

Към 31.12.2022 г. Дружеството има текущи задължения представляващи осигуровки и данъци.

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

31.12.2022 г.	до 6 месеца хил.лв.
Задължения за данъци и осигуровки	8
Общо	8

Д. Риск от промяна на лихвените проценти

Паричните потоци, свързани с риска от промяна на лихвените проценти детерминират рискът, при който бъдещите парични потоци на финансовите активи ще варират поради промяна на пазарните нива на лихвените проценти. За дружеството този риск е контролиран поради поддържаните повисоки цени на предоставяния кредитен ресурс, характерен за този вид кредитиране на физически лица. Дружеството не прилага политика за променливи лихвени проценти при предоставянето на заеми.

Е. Управление на капиталовия риск

Целта на дружеството с управлението на капитала е да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие, за да може да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на собственика в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала, като следи коефициент на задлъжнялост, представляващ съотношение между нетен дълг (разлика между заемните и паричните средства) и общия капитал на Дружеството.

Коефициентът на задлъжнялост е както следва по години:

	31.12.2022 г. хил.лв.	31.12.2021 хил.лв.
Общ дългов капитал		
Намален с парични средства и парични еквиваленти	-60	-59
Нетен дългов капитал		
Общо собствен капитал	2206	2577
Коефициент на задлъжнялост	0	0

Справедливи стойности

Притежаваните от дружеството финансови активи са основно краткосрочни кредитни вземания и парични средства в каса и разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Притежаваните от дружеството финансови пасиви са основно краткосрочни по своята същност и представляват задължения за данъци и осигуровки и приходи за бъдещи периоди, поради което се приема, че балансовата им стойност е равна на тяхната справедлива стойност.

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.

ЛИЗИНГОВА КЪЩА-ПАЗАРДЖИК ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2022 ГОДИНА

10. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, като дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансово му представяне и паричните потоци.

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2022 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Ръководството потвърждава, че финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“, както и че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на дружеството за изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

18.05.2023 г.

Управител:.....

/Дима Георгиева/

