

Годишен финансов отчет

и доклад за дейността

на

Креди Йес ООД

Credi¥€\$

credihub

29 март 2024г.

гр. Хасково

КРЕДИ ЙЕС ООД - ГР. ХАСКОВО
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА 2023 година

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	5
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	7
3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ УСЛУГИ	30
4. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА	30
5. ДРУГИ ПРИХОДИ	30
6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ	30
7. ДРУГИ РАЗХОДИ	31
8. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	31
9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	32
10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ	32
11. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ	33
12. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	33
13. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	34
14. ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА	34
15. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ	35
16. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ	35
17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ	37
18. ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	38
19. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	38
20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38
21. СВЪРЗАНИ ЛИЦА	39
22. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	39

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Креди Йес ООД е дружество, създадено през 2009 г. със седалище и адрес на управление гр.Хасково, ул. Лозарска № 12.

Собственост и управление

Креди Йес ООД е дружество с ограничена отговорност.

Дружеството се представлява и управлява от Управителя Владислав Михайлов Инджов.

Към 31.12.2023 г. капиталът на дружеството е в размер на 5,000 хил.лв., разпределен в 100,000 дяла с номинална стойност 50 лв. всеки със следната структура:

Съдружник	Брой дялове	% участие в капитала
Владислав Инджов	50,000	50
Ивайло Инджов	40,000	40
Профондо ЕООД	10,000	10

Предмет на дейност

Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; придобиване на участия в кредитни институции или в други финансови институции; издаване и администриране на други средства за плащане (пътнически чекове и кредитни писма); финансов лизинг; гаранционни сделки; търгуване за собствена сметка или за сметка на клиенти с чуждестранна валута и благородни метали с изключение на деривативни финансови инструменти върху чуждестранна валута и благородни метали; парично брокерство; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); като за дейностите, за които се изисква регистрация или лиценз- след сдобиване с нужните лиценз и/или регистрация.

Основната дейност на Дружеството през 2023г. е свързана с предоставяне на малки, необезпечени и обезпечени кредити, кредити с поръчител и ипотечни кредити на клиенти, физически лица.

Дружеството предлага и съпътстващи услуги на своите клиенти, включително и в качеството си на застрахователен агент на застрахователни продукти. Също така е и в партньорство с пенсионно осигурително дружество като негов посредник при сключване или прехвърляне на осигурителни договори на физически лица.

Дружеството е вписано в регистъра на финансовите институции, воден от БНБ, съгласно чл.3 ал.2 от Закона за кредитните институции под № BGR00106.

Дружеството е включено в информационната система на Централния кредитен регистър считано от 25.11.2009г. на основание на чл.3а, ал.1 от Закона за кредитните институции и чл.7, ал.2 от Наредба № 26/23.04.2009г. на БНБ за финансови институции и Заповед № РД22-2355/ 25.11.2009г. на подуправителя на БНБ и ръководещ управление „Банков надзор“.

Структура на дружеството

Към 31.12.2023 г. дружеството има 100 офиса , в т.ч. централно управление, разположени в 81 населени места.

Средно – списъчният брой на служителите в дружеството е 890 човека (2022 г.: 901).

Служители	31.12.2023	31.12.2022
В т.ч. назначени по трудови договори	257	238
В т.ч. назначени по извънтрудови правоотношения	663	663

Основни показатели на стопанската среда

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2021 – 2023 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2021	2022	2023
БВП в млн. лева	138 979	167 809	183 743
Реален растеж на БВП	7.7 %	3.9 %**	1.8%
Инфлация в края на годината (ХИПЦ)	6.6 %	14.3 %	5.0%
Среден валутен курс на щатския долар за годината	1.73	1.87	1.81
Валутен курс на щатския долар в края на годината	1.73	1.83	1.77
Основен лихвен процент в края на годината	0.00	1.30	3.80
Безработица (в края на годината)	4.8 %	4.7 %	4.2%
Кредитен рейтинг на Република България по Standard&Poors (дългосрочен)	BBB	BBB	BBB
Кредитен рейтинг на Република България по Moody's (дългосрочен)	Baa1	Baa1	Baa1
Кредитен рейтинг на Република България по Fitch (дългосрочен)	BBB	BBB	BBB

* Данни на БНБ за 2023 г. към 08 март 2024 г.

Войната в Украйна – влияние върху дейността

Ръководството наблюдава, текущо анализира и оценява възможните последици и ефекти от войната върху дейността на дружеството. На този етап тя не оказва пряко и непосредствено влияние върху дейността на дружеството. Поради това, ръководството на Дружеството не е идентифицирало области във финансовия отчет, върху които войната в Украйна да има съществено отражение и ефекти, включително по отношение на оценката на отделните активи и пасиви, с изключение на оповестеното в т.14 Инвестиции в дъщерни дружества.

Инфлация – влияние върху дейността

Инфлацията може да има съществено влияние върху дейността на компанията. Ръководството наблюдава и периодично анализира някои от основните начини, по които инфлацията може да даде отражение.

- Лихвени проценти: инфлацията обикновено води до увеличение на общите нива на цените в икономиката.
- Номиналната стойност на заемите: компанията издава заеми с фиксиран лихвен процент, инфлацията може да намали реалния доход, който се генерира. Това е така, защото фиксираните плащания остават непроменени в номинално изражение, но техните реални стойности намаляват поради инфлацията.
- Кредитни риксове : икономическата нестабилност, породена от инфлация, може да увеличи риска от неплатежоспособност по заемите. Когато инфлацията е висока, бизнесите и домакинствата могат да се борят със завишените разходи за обслужване на заемите, което може да доведе до увеличение на неплатежоспособността.
- Икономическата нестабилност: в периоди на висока инфлация инвеститорите и заемателите обикновено стават по-разсъдливи при вземането на решения за заеми, което може да доведе до по-нисък обем на заемите за компанията.
- Инвестиции и портфейли: кредитната компания обикновено има значителен портфейл от заеми. Инфлацията може да повлияе на стойността на тези активи и да има отрицателен ефект върху баланса на кредитната компания.

Всички тези фактори правят инфлацията важен аспект, който трябва да бъде внимателно обмислен и управляван от компанията, за да се запази устойчивостта и рентабилността.

2.ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Креди Йес ООД е изготвен в съответствие с всички Международни стандарти за финансови отчети (МСФО), които се състоят от: стандарти за финансови отчети и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2023 г., и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение-счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС). Настоящият финансов отчет представлява

индивидуален финансов отчет, изготвянето на който се изисква, съгласно счетоводното и данъчното законодателство на Република България.

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

От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, практически приложими за годишни финансови периоди, започващи най-рано на 1 януари 2023 г. за предприятия в Република България, не са настъпили промени в счетоводната политика на дружеството, освен някои нови и разширяването на вече установени оповестявания, без това да доведе до други промени - в класификацията или оценката на отделни отчетни обекти и операции.

Новите и/или променените стандарти и тълкувания включват:

- МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС;
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.

Към датата на одобрение на тези финансови отчети са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени по-рано от Дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Списъкът с промените в стандартите е, както следва:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС;
- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС.

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 активите и пасивите на дружеството от горепосочените стандарти.

База за оценяване

Финансовият отчет е изготвен на база на историческата цена.

Прилагане на приблизителни оценки

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 условията на финансова криза несигурностите са по-значителни). Ръководството е направило проучване и е определило, че промените чрез новия стандарт оказват влияние върху счетоводната политика на дружеството, но не се очаква да окажат съществен ефект върху обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет.

2.2. Сравнителни данни

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

2.3. Функционална валута и валута на представяне

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.

Функционалната и отчетна валута на дружеството е българският лев. С въвеждането на еврото левът е фиксиран в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Паричните средства, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат в левовата равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на ежедневна база като се използва централен курс на БНБ за работен ден. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Нивото на курсовете спрямо българския лев на основните валути, които оказват най - съществено влияние върху показателите във финансовия отчет е както следва:

Вид валута	Валутен курс към 31.12.2023	Валутен курс към 31.12.2022
EUR - Евро	1,95583	1,95583
USD- Щатски долар	1,76998	1,95583

2.4. Приходи от лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) на база на принципа на начисляване за всички лихвоносни финансови инструменти до степента, до която е вероятно за постъпване на стопанските изгоди за дружеството и приходът може надеждно да се измери.

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

2.5. 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 финансов лизинг.

Разходите за лихви включват: лихвите по дългосрочно привлечени средства, както и лихви по задължения по лизингови договори.

2.6. Приходи от услуги по застрахователно агентство (Приходи по договори с клиенти):

Признаване на приходи по договори с клиенти

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

Оценка на договор с клиент

Договор с клиент е налице, само когато при влизането му в сила той има търговска същност, страните са го одобрили (устно, писмено или на база „установена и общопризната стопанска практика“) и са се ангажирали

да го изпълнят, правата на всяка страна и условията за плащане могат да бъдат идентифицирани, и съществува вероятност възнаграждението, на което Дружеството има право при изпълнение на задълженията си 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 договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

При първоначалната оценка на договорите си с клиенти Дружеството прави допълнителен анализ и преценка дали два или повече договора трябва да бъдат 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 за приход 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.

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 в течение на времето, като напредъкът по договора (етапа на завършеност) се измерва на линейна база - месечно. Този метод е определен като най-подходящ за измерване на напредъка, тъй като услугите се предоставят месечно, те са част от серия, а полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване

Салда по договори с клиенти

Активът по договор е правото на Дружеството да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които е прехвърлило на клиента, но което не е безусловно (начисление за вземане). Ако чрез прехвърляне на стоките и/или предоставянето на услугите Дружеството изпълни задължението си преди клиента да заплати съответното възнаграждение и/или преди плащането да стане дължимо, актив по договор се признава 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, (когато има такива). При договори с повече от едно задължение за изпълнение цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение на база индивидуалните продажни цени на всяка стока и/или услуга, определени по един от допустимите в МСФО 15 методи, като приоритет се дава на метода на „наблюдаемите продажни цени“.

Промяната в обхвата или цената (или и в двете) на договора се отчита като отделен договор и/или като част от съществуващия договор в зависимост от това дали добавените стоки и/или услуги са разграничими и от определената за тях цена.

Задължения за изпълнение

Предоставяните от Дружеството услуги към клиенти включват услуги по застрахователно агентство. Тези услуги са комбинация от свързани услуги по продажба на полици и по последващо обслужване на застрахованите лица. Дружеството е определило, че задължението за изпълнение при договорите за тези услуги представлява серия (поредица) от разграничими услуги и следователно са едно задължение за изпълнение. Приходите се признават в Отчета за доходите.

2.7. 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.

2.7.1. Финансови активи

Първоначално признаване на финансови активи

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

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 поражда парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата (СПГЛ)" по неиздължената сума на главницата. За целта се извършва анализ чрез тест на СПГЛ 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

За целите на последващото оценяване 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 от дружеството да изплати.

Обезценка на финансови активи

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

За изчислението на очакваните кредитни загуби по предоставени кредити и вземания от клиенти и парични средства и еквиваленти в банки, Дружеството прилага общия подход за обезценка, определен от МСФО 9. Съгласно този подход Дружеството прилага "тристепенен" модел за обезценка въз основа на промени спрямо първоначалното признаване на кредитното качество на финансовия инструмент (актив).

Очакваните кредитни загуби се признават на два етапа:

а. Финансов актив, който не е кредитно обезценен при първоначалното му възникване/придобиване, се класифицира в Етап (Stage) 1. От първоначалното му признаване неговият кредитен риск и качества са обект на непрекъснато наблюдение и анализи. Очакваните кредитни загуби на финансовите активи, класифицирани в Етап 1 се определят на база на кредитни загуби, които са резултат от възможни събития на неизпълнение, които биха могли да настъпят в рамките на следващите 12 месеца от живота на съответния актив (12-месечни очаквани кредитни загуби за инструмента).

б. В случаите, когато след първоначалното признаване на финансов актив, кредитният му риск нарасне значително и в резултат от това неговите качества се влошат, той се класифицира в Етап (Stage) 2. Ръководството на Дружеството е извършило съответни анализи, на база на които е определило комплекс от критерии за значително нарастване на кредитния риск. Един от тях е просрочия на дължими договорни плащания повече от 30 дни, очакваните кредитни загуби на финансовите активи, класифицирани в Етап 2 се определят за целия оставащ живот (срок) на съответния актив, независимо от момента на настъпването на неизпълнението (очаквани кредитни загуби за целия живот (срок) на инструмента).

В случаите, когато кредитният риск на финансов актив нарасне до ниво, което индикира, че има настъпило събитие на неизпълнение, финансовият актив се счита за обезценен и той се класифицира в Етап (Stage) 3. На този етап се установяват и изчисляват понесените загуби по съответния актив за целия му оставащ живот (срок).

Ръководството на Дружеството е извършило съответни анализи, на база на които е определило комплекс от критерии за събития на неизпълнение. Един от тях е просрочия на дължими договорни плащания повече от 90 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, за които 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 съобразно продължителността на забавата на клиента за изплащане на дължимите 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 различни финансови и статистически анализи и модели.

На тази основа се определя възстановимата им стойност, която е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за кредита. Историческият опит за загуби се коригира на база текущите налични данни за отразяване на ефекта на съществуващите условия, които не са повлияли върху периода, на който се базира историческият опит за загубите и за елиминиране на ефектите от условията в историческия период, които понастоящем не съществуват. Моделите и предположенията, използвани за приблизителна оценка на бъдещите парични потоци, се подлагат на преглед и актуализация регулярно, с цел намаляване на разликите между приблизителните оценки и текущо реализираните загуби. Дружеството обезценява и вземанията от клиенти без просрочие на база статистически данни за минали периоди за други индикатори, 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, определена на база прогнозните парични потоци при модела на дисконтираните парични потоци.

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

2.7.2. 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 свързани лица, 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, 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 (в печалбата или загубата за годината).

Компенсирание (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 неплатежеспособност 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".

2.8. 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.: 10%).

Отсрочен данък върху печалбата

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

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

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

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

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

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

Към 31.12.2023 г. отсрочените данъци върху печалбата на Дружеството са оценени при ставка, валидна за 2024 г., която е в размер на 10%.

Основните активи и пасиви по отсрочени данъци в Дружеството са породени от временни разлики от амортизацията на транспортни средства и оборудване, амортизация на нематериални активи, неизплатени към края на годината доходи на физически лица, доходи при пенсиониране и начисления за неизплатени отпуски.

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

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

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за 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 удъръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите секомпенсируеми 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 възнаграждения.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Планове с дефинирани вноски

Основно задължение на дружеството като работодател в България е да извършва задължително осигуряване на наетия си персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), фонд "Гарантиране вземания на работниците и служителите" (ГВРС) и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски са регламентирани в Кодекса за социално осигуряване (КСО), както и в 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).

Тези осигурителни пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, са планове с дефинирани вноски. При тях работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Дължимите вноски по плановете с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен 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 дружеството в качеството му на работодател е задължена да изплаща на персонала си обезщетение в размер на brutното трудово възнаграждение на съответния служител за два месеца при прекратяване на трудовото правоотношение с него поради пенсиониране. В случай, че служителят е придобил в дружеството десет години трудов стаж, обезщетението е в размер на brutното трудово възнаграждение за шест месеца. По своите характеристики тези схеми представляват нефондирани планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани актюери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на финансовия отчет, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им, се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен 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 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, в статията „последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи“. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита.

Към датата на този годишен финансов отчет дружеството назначава сертифицирани актюери, които издават доклад с техните изчисления относно дългосрочните му задължения към персонала за обезщетения при прекратяване на трудовото правоотношение поради пенсиониране. За целта те прилагат кредитния

метод на прогнозните единици. Сегашната стойност на задължението по дефинираните доходи се изчислява чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат изплатени в рамките на матуритета на това задължение и при използването на лихвените равнища на държавни дългосрочни облигации с подобен срок, котиращи в България.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на трудовото и осигурително законодателство в България, дружеството като работодател има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор на служители, преди пенсиониране, определени видове обезщетения.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, вкл. и на база публично анонсиран план, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите в случаите на доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

2.10. Дружествен капитал и резерви

Креди Йес ООД, като дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (основен капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания. Съдружниците отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие в производството по ликвидация и несъстоятелност.

2.11. Лизинг

На началната дата на лизинга, която е по-ранната от двете дати - датата на лизинговото споразумение или датата на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор, дружеството прави анализ и оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа лизинг, ако по силата на него се прехвърлят срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време.

Прехвърляне на контрол върху използването на актива е налице, когато дружеството в качеството му на клиент едновременно получава:

- правото да ръководи използването на определения актив – да определя по какъв начин и с каква цел да използва актива през срока на ползването му;
- правото да получи по същество пряко или не пряко всички икономически ползи от употребата на актива през срока на ползването му – чрез използване, държане или преотдаване на лизинг на актива.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството прилага изискванията на МСФО 16 за всички лизингови договори в качеството му на лизингополучател, лизингови договори със срок под 12 месеца и лизингови договори с ниска стойност на ползания актив, които се признават директно като текущи разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на база линеен метод за периода на лизинга.

Първоначално признаване

Дружеството признава актив „право на ползване“ и „задължение по лизинг“ в отчета за финансовото състояние на датата на стартиране на лизинговите договори (датата, на която основният актив е на разположение за ползване от страна на дружеството-лизингополучател).

Активи „право на ползване“

Активът с право на ползване се отчита първоначално по цена на придобиване, която включва сумата на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, разходите за демонтаж, преместване и възстановяване, както и извършени предишни плащания минус суми за предоставени стимули.

При последващо оценяване на актива с право на ползване се прилагат изискванията на МСС 16 като се използва модела по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и начислените обезценки. Дружеството амортизира актива „право на ползване“ за по-краткият период от полезния живот и срока на лизинговия договор. Ако собствеността върху актива се прехвърля по силата на лизинговия договор до края на срока на договора, тя го амортизира за полезния му живот.

Всички корекции на задължението за лизинг коригират и актива с право на ползване, а ако той е напълно амортизиран – се отчитат като текущ разход в текущата печалба или загуба.

Активите „право на ползване“ се тестват за обезценка в съответствие с МСС 36 Обезценка на активи, като се прилага политика за определяне и отчитане на обезценката, аналогична на тази при имотите и оборудването (дълготрайните материални активи). Възстановимата стойност на активите „право на ползване“ 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 определят като разлика между възстановимата и балансовата стойност (когато възстановимата стойност е по-ниска от балансовата), и се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като други административно-оперативни разходи.

Активите „право на ползване“ са представят към „активи с право на ползване“ в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация – към разходи за амортизация в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Задължение по лизинг

Задължение по лизинг се признава първоначално по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Те включват:

- фиксирани плащания (включително фиксирани по същество лизингови плащания), намалени с подлежащите на получаване лизингови стимули;
- променливи лизингови плащания, зависещи от индекси или проценти първоначално оценени, използвайки индексите или процентите на датата на стартиране на лизинга;
- цената за упражняване на опцията за покупка, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателя ще ползва тази опция;
- плащания на санкции за прекратяване на лизинговите договори, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на лизингополучателя;
- сумите, които дружеството очаква да плати на лизингодателите като гаранции за остатъчна стойност.

Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекси или проценти, а са свързани с изпълнение или с използването на основния актив, не се включват в оценката на задължението по лизинг и в актива „право на ползване“. Те се признават като текущ разход в периода, в който настъпи събитието или обстоятелството, довело до тези плащания и се включват към други административно-оперативни разходи, в печалбата и загубата за годината.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциален лихвен процент, който дружеството би плащало в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда.

Лизинговите плащания (вноски) съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница). Финансовите разходи се начисляват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на дружеството през периода на лизинга на периодична база, така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение, като се представят като „разход за лихва“.

Задълженията по лизинг се представя в отчета за финансово състояние в статията „Задължения по лизингови договори“.

Дружеството оценява последващо задължението по лизинг като:

- увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по задълженията по лизинг;
- намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания;
- преоценява балансовата стойност на задълженията по лизинг, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор;
- гаранциите за остатъчна стойност се преразглеждат и коригират, ако е необходимо към края на всеки отчетен период.

Дружеството преоценява задълженията си по лизинг (при което извършва и кореспондиращи записвания към съответните активи „право на ползване“), когато:

- има промяна в срока на лизинга или е възникнало събитие или обстоятелство, което е довело до промяна в оценката на опцията за закупуване, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с коригиран дисконтов процент;
- има промяна в плащанията за лизинг, произтичаща от промяна в индекс или процент или има промяна в сумите, които се очаква да бъдат дължими по гаранции за остатъчна стойност, при което коригираните задължения по лизинг се преизчисляват с непроменения (оригиналния) дисконтов процент (освен когато промяната в лизинговите плащания, произтича от промяна в плаващите лихвени проценти, в този случай се използва коригиран дисконтов процент, който отразява промените в лихвения процент);
- лизинговият договор е изменен и това изменение не е отразено като отделен лизинг, в този случай задължението по лизинг се преизчислява като се базира на срока на променения лизингов договор, дисконтирайки променените лизингови плащания с коригиран дисконтов процент към датата на влизане в сила на изменението.

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

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 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, 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 проценти на 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 общия „триетапен“ подход за обезценка, определен 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 ежемесечен анализ на кредитния портфейл, 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 за прогнозиране на бъдещите парични потоци по кредитни продукти от събираемостта по кредитите и вземанията от клиенти на Дружеството за 2023 г., както и анализ на извършените продажби на просрочени вземания през 2023 г. и предстоящите цесии за 2024 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 портфейла в зависимост от вида на кредита – месечен или седмичен и съответния продукт;
- Разпределяне на индивидуалните кредити от всеки вид кредит 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 общата сума на предоставените кредити (главници и лихви) и вземания от клиенти и сумите, които са останали несъбрани от дадена група след дванадесет месечен период от предоставянето им;
- Корекция (намаление) на изчисления коефициент за обезценка за съответната група с реално получените суми по продажба на вземанията по кредити през годинта и очакваните парични потоци за несъбираемите вземания от договорени условия по цесии през годината, което по същество актуализира изчисленията до размера на реално очакваните загуби;
- 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 коефициента за обезценка към балансовата стойност на вземанията от клиенти.
- Определянето на регресионните връзки между определени макроикономически сценарии и съответните показатели, като БВП, безработица, хармонизиран индекс на потребителските цени (ХИПЦ), индекс на цените на жилища и общ доход на глава от населението (ОДГН) и ефектът им върху PD, LGD и EAD, както и върху промените в стойностите на обезпеченията;
- Избор на прогнозни макроикономически показатели за участие във формулите за изчисление на очакваните кредитни загуби;

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.

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).

През 2023 г. признатият размер на загуби от обезценки на активи е 26, 612 хил. лв.

2.13. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства в брой, по разплащателни сметки в банки, предоставени депозити на виждане и/или с оригинален срок до 3 месеца.

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

2.14.1. Лизинг

Определяне дали даден договор съдържа лизинг или лизингови елементи

При идентифициране на лизинг или лизингов елемент в даден договор, дружеството преценява дали договорът съдържа идентифициран актив и дали по силата на него се прехвърля правото на контрол над използването на същия актив.

За целта то е направило преценка и е стигнало до заключение, че в рамките на обхвата на правото си на ползване, определено в договор за лизинг на помещения, дружеството има право да взема съответните решения относно това как и с каква цел да бъдат използвани помещенията, като е в състояние да определя работно време и лицата, които имат достъп до активите.

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

Дружеството определя срока на лизинга като неотменимия период на лизинга, заедно с а) периодите, по отношение, на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че дружеството ще упражни тази опция и б) периодите, по отношение, на които съществува опция за прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че дружеството няма да упражни тази опция.

Дружеството има 10 договора за наем на помещения, 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. 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 (като например значителни подобрения на основния актив, значително адаптиране и персонализиране на основния актив).

Определяне на диференциален лихвен процент на договори за лизинг, в които дружеството е лизингополучател

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

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 приблизително определената възстановима

стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите.

Дружеството е направило преглед и е установило, че няма налице индикатори за обезценка към 31.12.2023 г.

2.15. Нетекущи активи

Нетекущите активи са представени във финансовия отчет по историческа цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначално придобиване нетекущите активи (дълготрайни материални активи) се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, непризнат данъчен кредит и др.

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

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на нетекущите активи е модела на себестойността по МСС 16 – себестойност, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с транспортните средства и оборудване, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи съобразно полезния живот на отделните активи.

Определеният полезен живот по групи активи е както следва:

- оборудване - 2 г.

- транспортни средства - 4 г.
- други - 7 г.

Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба.

Определеният срок на годност на дълготрайните материални активи се преразглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използване на активите, същият се коригира перспективно.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава 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 в употреба. За определянето на стойността в употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който 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).

2.16. Инвестиции в дъщерни дружества

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции или дялове в дъщерни дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е било платено, вкл. преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Притежаваните от дружеството инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) по статия *„други административно-оперативни разходи“*.

При покупка (вкл. при издаване на акции/увеличаване на дялове) на и продажба на инвестиции в дъщерни дружества се прилага *„датата на сключване“* на сделката,

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контрола върху стопанските изгоди от съответния конкретен тип инвестиции. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината) по статия *„други доходи от дейността, нетно“*.

3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ УСЛУГИ

Приходи от финансови услуги	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Приходи от лихви	6,096	4,802
Приходи от неустойки	19,607	14,459
Приходи от такси	181	-
Общо	25,884	19,261

4. РАЗХОДИ ЗА ОБЕЗЦЕНКА

Разходи за обезценка	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Обезценка на кредити	26,612	15,484
Обезценка на инвестиция	-	93
Възстановена обезценка	(15,484)	(10,877)
Общо	11,128	(4,700)

5. ДРУГИ ПРИХОДИ

Други приходи	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Приходи от комисионни и премии по застраховки	274	100
Приходи от продажба на ДМА	7	-
Приходи от финансираня	14	54
Приходи от продажба на услуги	-	-
Юрисконсулски услуги	1	11
Други приходи	4	29
Общо	300	194

6. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛ

Разходи за персонал	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Текущи възнаграждения	7,238	6,547
Начисления за неизползвани отпуски	22	19
Вноски по социалното осигуряване	1,088	759
Начислени суми за обезщетения при пенсиониране (Приложение 16)	16	16
Общо	8,364	7,341

7. ДРУГИ РАЗХОДИ

Други разходи	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Разходи за външни услуги	3,717	2,380
<i>в.т.ч. граждански договори</i>	1,578	1,285
<i>Реклама</i>	903	111
<i>Наеми</i>	635	543
<i>Справки НОИ и БНБ</i>	102	55
<i>Консултански</i>	35	11
<i>Други</i>	464	375
Разходи за материали	657	745
Разходи за амортизации	97	74
Отписани вземания, в т.ч.:	194	2,830
<i>Отписана главница по кредити</i>	102	1,651
<i>Отписана глхвва по кредити</i>	36	259
<i>Отписана неустойка по кредити</i>	56	920
Банкови такси	42	31
Други разходи	119	48
Общо	4,826	6,108

8. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Основните компоненти на *разхода/(икономията)* на данъци върху печалбата за годините, завършващи на 31 декември са:

Отчет за всеобхватния доход	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Данъчна печалба за годината по данъчна декларация	1,930	1,452
Текущ разход за данъци върху печалбата за годината	(193)	(145)
Свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	6	(15)
Общо разход за данъци върху печалбата, отчетени в	(187)	(130)
Отчета за всеобхватния доход		

Равнение на данъчния разход/(икономия) на данъци върху печалбата определен спрямо счетоводния резултат	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Счетоводна печалба за годината	1,863	1,300
Данъци върху печалбата - 10% (2022: 10%)	(186)	(130)
От непризнати суми по данъчна декларация	1	-
Сързани с увеличения — 8 хил.лв. (2022:- хил.лв.)	-	-
Свързани с намаления - хил.лв. (2022- хил.лв.)	-	-
Общо разход за данъците върху печалбата, отчетени в	(187)	(130)
Отчета на всеобхватния доход		

9. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

Парични средства и еквиваленти	2023 BGN '000	2022 BGN '000
Парични средства в брой	594	181
Разплащателни сметки:	1,408	1,397
<i>В лева</i>	1,206	1,397
<i>Във валута</i>	202	-
Общо	2,002	1,578

10. КРЕДИТИ И ВЗЕМАНИЯ ОТ КЛИЕНТИ

Кредити и вземания от клиенти	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Потребителски кредити без обезпечение, в т.ч.:	25,975	15,586
<i>*Главница по кредити</i>	22,023	14,861
<i>*Лихва по кредити</i>	828	170
<i>*Неустойка по кредити</i>	3,040	555
<i>*Такса Фиксиран лихвен процент</i>	4	-
<i>*Такса Експресно обслужване</i>	80	-
Обезценка на потребителски кредити без обезпечение	(18,188)	(11,526)
Ипотечни кредити, в т.ч.:	2,350	1,607
<i>*Главница по кредити</i>	2,166	1,592
<i>*Лихва по кредити</i>	184	15
Обезценка на ипотечни кредити	(1,358)	(865)
Потребителски кредити с поръчител, в т.ч.:	3,101	1,904
<i>*Главница по кредити</i>	2,622	1,821
<i>*Лихва по кредити</i>	64	19
<i>*Неустойка по кредити</i>	415	64
Обезценка на потребителски с поръчител	(2,237)	(1,559)
Общо	9,643	5,147

11. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

Други вземания	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Съдебни и присъдени вземания	2,144	1,992
Обезценка на съдебни и присъдени вземания	(1,930)	(1,534)
Лихви по просрочени кредити	771	795
Вземания по неустойки	3,101	2,436
Вземания по Такса експресно обсъждане	4	-
Обезценка на просрочени вземания	(2,899)	-
Други вземания	87	60
Общо	1,278	3,749

12. АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Активи с право на ползване	Офиси		Общо	
	2023 BGN '000	2022 BGN '000	2023 BGN '000	2022 BGN '000
<u>Отчетна стойност</u>				
Салдо на 1 януари 2023	299	299	299	299
Придобити	-	-	-	-
Излезли	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2023	299	299	299	299
<u>Натрупана амортизация</u>				
Салдо на 1 януари 2023	229	168	229	168
Разходи за амортизация през периода	60	61	60	61
Отписана амортизация	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2023	289	229	289	229
Балансова стойност на 31 декември	10	70	10	70
Балансова стойност на 1 януари	70	131	70	131

13. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

	Сгради		Транспортни средства		Други		Общо	
Нетекущи активи	2023 BGN '000	2022 BGN '000	2023 BGN '000	2022 BGN '000	2023 BGN '000	2022 BGN '000	2023 BGN '000	2022 BGN '000
<u>Отчетна стойност</u>								
Салдо на 1 януари	80	-	301	272	55	320	436	592
Придобити	-	80	128	29	-	62	128	171
Излезли	-	-	128	-	-	327	128	327
Салдо на 31 декември 2023	80	80	301	301	55	55	436	436
<u>Нагрупана амортизация</u>								
Салдо на 1 януари 2023	2	-	266	255	-	-	268	255
Начислена амортизация за периода	4	2	33	11	-	-	37	13
Отписана амортизация	-	-	126	-	-	-	126	-
Салдо на 31 декември 2023	6	2	173	266	-	-	179	268
Балансова стойност на 31 декември	74	78	128	35	55	55	257	168
Балансова стойност на 1 януари	78	-	35	17	55	320	168	337

14.ИНВЕСТИЦИИ В ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Балансовата стойност на *инвестициите в дъщерни дружества* към 31 декември включва инвестиции в следните дружества:

Дъщерно дружество	Държава	31.12.2023 BGN '000	Участие %	31.12.2022 BGN '000	Участие %
Креди Йес Украйна	Украйна	133	70%	133	70%
Обезценка на инвестиция	-	(93)		(93)	
		40		40	

Регистрираният предмет на дейност на дъщерното дружество и датата на придобиване - предоставяне на кредити на територията на Република Украйна, дружеството е регистрирано на 16.04.2021г. и към датата на финансовия отчет не е получил лиценз за извършване на деност на територията на Украйна.

15. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

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

Активи по отсрочени данъци	Временна разлика	Данък	Временна разлика	Данък
	31.12.2023 BGN, 000	31.12.2023 BGN '000	31.12.2022 BGN, 000	31.12.2022 BGN '000
Начисления за неизплатени доходи на местни физически лица	166	17	144	14
Начисления за не използвани отпуски	189	19	164	17
Активи с право на ползване	1	-	5	1
Дългосрочни доходи на персонала	90	9	74	7
Инвестиция	93	9	93	9
Общо активи по отсрочени данъци		54		48

Движението в отсрочените данъчни активи е представено по-долу:

Отсрочени данъчни активи	Салдо на 1 януари 2022	Признати в печалбата или загубата за годината	Салдо на 31 декември 2023
	BGN, 000	BGN, 000	BGN, 000
Начисления за неизплатени доходи на местни физически лица	14	3	17
Начисления за не използвани отпуски	17	2	19
Активи с право на ползване	1	-	-
Дългосрочни доходи на персонала	7	2	9
Инвестиция	9	-	9
Общо	48	6	54

16. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задължения към персонала	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Текущи задължения към персонала	1,026	389
Задължения към персонала за не използвани отпуски	159	138
Задължения по социално осигуряване	206	149
Задължения към персонала при пенсиониране	85	67
Общо	1,476	743

КРЕДИ ЙЕС ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2023 година

Задълженията към персонала при пенсиониране включват сегашната стойност на задължението на дружеството за изплащане на обезщетения на наетия персонал към 31.12.2023 г. при настъпване на пенсионна възраст.

Съгласно Кодекса на труда в България всеки служител има право на обезщетение в размер на две brutни заплати при пенсиониране, а ако е работил при същия работодател 10 години през последните 20 години от трудовия му стаж, обезщетението е в размер на шест brutни заплати към момента на пенсиониране. Това е план с дефинирани доходи.

За определяне на дългосрочните си задължения към персонала дружеството е направило актюерска оценка, като е ползвало услугите на сертифициран актюер.

Изменението в сегашната стойност на задълженията към персонала при пенсиониране и определянето на актюерската (печалба)/загуба е както следва:

Изменение на задължения към персонала при пенсиониране	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Сегашна стойност на задълженията на 1 януари	67	58
Разход за текущ стаж	17	16
Разход за лихви за годината	1	-
Извършени плащания	(2)	-
Ефекти от последващи оценки за годината, в т.ч.	2	(7)
Актюерски загуби(печалби) от промените в действителния опит	18	5
Актюерски печалби от промените във финансовите преположения	(15)	(9)
Актюерски загуби за периода от промяната на демографските предположения	(1)	(3)
Сегашна стойност на задълженията към 31 декември	85	67

Начислени суми в отчета за всеобхватния доход по дългосрочни доходи на персонала при пенсиониране са:

Дългосрочни доходи на персонала при пенсиониране	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Разход за текущ стаж	17	16
Разход за лихви	1	-
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в печалбата или загубата	18	16
Ефекти от последващи оценки на задълженията към персонала при пенсиониране:	2	(7)
Актюерски загуби(печалби) от корекции, сължащи се на опита	18	5
Актюерски печалби от промени във финансовите предложения	(15)	(9)
Актюерски загуби за периода от промяната на демографските предложения	(1)	(3)
Компоненти на разходите по планове с дефинирани доходи, признати в други компоненти на всеобхватния доход	2	(7)
Общо	20	8

При определяне на стойността към 31.12.2023г. са направени следните актюерски предположения:

- смъртност – използвани са таблици за смъртност и средна продължителност на предстоящия живот на населението по пол през периода 2020-2022г. Таблиците са извлечени от сайта на Националния статистически институт.
- очаквано средно ниво на текучество и преждевременно пенсиониране поради болест – Въз основа на данните за оттегляне на персонала, получени от дружеството и пазарни данни са определени пет възрастови групи, за които е определена индивидуална вероятност за оттегляне.

Възрастова група	Вероятност от оттегляне
18-30 г	35 %
31-40г.	35 %
41-50г.	25 %
51-60г.	10 %
Над 60 г.	0 %

- ефективен годишен лихвен процент – направеното предположение за лихвения %, с който следва да се извърши дисконтирането е 4.00 % към 31.12.2023г. и се базира на данните за доходността на дългосрочните ДЦК в България (с 10 годишен матуритет) към момента на изготвяне на оценката въз основа на препоръките на § 83 от МСС 19, като се отчита препоръката на § 86 от стандарта за екстраполиране на текущите доходности на ДЦК в срлучай, че средния срок до пенсиониране е по-дълъг от максималния срок на издаваните ДЦК;
- Очаквано средно годишно нарастване на работната заплата – в изчислението е заложено средно годишно нарастване на заплатите с 10 % за 2024г. и 5 % за следващите години.

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

Включените в отчета за финансовото състояние към 31 декември задължения по финансов лизинг са по договори за придобиване на леки автомобили и договори по МСФО 16. Договорите за автомобили предвиждат опция за прехвърляне на собствеността от лизингодателя на лизингополучателя при изтичане срока на лизинговия договор.

Задължения по лизингови договори	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Сума на минималните лизингови плащания, в т.ч.:	10	79
*Задължения по лизингови договори МСФО 16	10	79
Бъдещ финансов разход по финансов лизинг	-	(3)
Общо	10	76

18. ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

Пасиви по Договори с клиенти	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Начислени приходи за бъдещи периоди	265	198
Общо	265	198

19. ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Други задължения	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
ДДФЛ	111	41
Корпоративен данък	31	21
ДДС	2	2
Задължения към доставчици	8	1
По разчети със застраховане	13	12
По разчети с клиенти	-	6
Общо	165	83

20. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Собствен капитал	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Основен капитал	5,000	5,000
Резерви	4,698	3,530
Печалба за годината	1,676	1,170
Общо	11,374	9,700

Към 31 декември 2023 г. *регистрираният капитал* на дружеството възлиза на 5 хил.лв. (2022г.: 5 хил.лв.), разпределен в 100,000 броя дялове с номинална стойност 50 лв. на 1 дял.

Формираната печалба от дейността на дружеството за 2023 г., е в размер на 1,676 хил.лв. (2022 г.: 1,170 хил.лв.).

Резервите в размер на 4,698 хил.лв. (2022 г.: 3,530 хил.лв.) са формирани от разпределение на печалбата от минали години.

21. СВЪРЗАНИ ЛИЦА

Свързани лица на дружеството са:

Свързани лица	Вид свързаност
Владислав Михайлов Инджов	Управител и съдружник
Ивайло Михайлов Инджов	Съдружник
Профондо ЕООД	Съдружник
Креди Йес Украина	Дъщерно дружество

Предприятия, собственост на съдружниците и предприятия, в които пряко или косвено притежават значителен дял отделни личности, упражняващи контрол върху дружеството (Други свързани дружества):

Участия на Владислав Михайлов Инджов	
КРЕДИ КОНСУЛТ ЕООД	Управител, Едноличен собственик на капитала
ЯМБОЛЕН 81 ЕООД	Управител, Едноличен собственик на капитала
ВИГОР ЕООД	Управител, Едноличен собственик на капитала
Участия на Ивайло Михайлов Инджов	
ДЕЖАВЮ ЕООД	Управител, Едноличен собственик
АГАНИМ ООД	Управител и съдружник
КРЕДИ ЙЕС ООД	Съдружник
Участия на Михаил Видев Инджов	
ПРОФОНДО ЕООД	управител на Профондо ЕООД
АГРОХОРИЗОНТ ООД	Управител, Едноличен собственик на капитала
КРЕДИ ЙЕС ООД	Управител и Съдружник
РОДОПИ ДИВЕЛЪПМЪНТС ООД	Съдружник
ПРИАП ООД	Управител и Съдружник
ФИН ОЙЛ ООД	Управител
АГРОЕКОН ИНЖЕНЕРИНГ ООД	Съдружник
УКРАБУЛ МЦТ ЕООД	Управител, Едноличен собственик на капитала
ЕПОС ООД	Едноличен собственик на капитала

22. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци.

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли 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 и на привлечения от него заеман капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от ръководството на дружеството. Последното е приело основни принципи за общото управление на финансовия риск и за управление на отделните специфични рискове, като валутен, лихвен, кредитен и ликвиден при използването на недеривативни инструменти.

а) 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 пораждават валутен риск, освен ако не бъде променен фиксираният валутен курс, което не се е случвало от 1997 година.

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

б) 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.

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.

Креди йес ООД 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 дружеството има развита мрежа от служители – кредитни консултанти, които отговарят за събирането на дължимите вземания на Дружеството.

Дружеството управлява кредитния риск като ограничава кредитната експозиция на всеки клиент и свързаните с него лица, размера на кредита спрямо доходите и разходите на съответния кредитополучател, като

съобразява и целта на кредита. Кредитният риск се намалява и поради факта на обвързаността на възнаграждението на кредитните консултанти и останалите служители със събираемостта по вземанията от клиенти, което насърчава контрола и минимизирането на просрочените плащания от страна на клиенти. Излагането на кредитен риск се управлява чрез регулярни анализи на способността на клиентите и потенциалните такива да изплащат задълженията си по лихви и главници, променяйки критериите, изискванията и процедурите за одобрение, определяне на лихвените нива и на предоставяните суми.

За минимизиране на кредитния риск Дружеството сключва договори за продажби и прехвърляне на несъбираемите вземания над 90 дни.

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:

Вземания от клиенти	31.12.2023 BGN'000	31.12.2022 BGN'000
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	37,681	29,029
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	10,634	10,773
Намалени с провизия за обезценка	(26,612)	(15,483)
Общо	21,703	24,319

Счита се, че е настъпило събитие по неизпълнение, когато сумата от дължимите плащания от началото на живота на заема до даден момент е по-голяма от сумата на извършените плащания до този момент. Заемът се счита в неизпълнение (фаза 3) за целите на настоящия анализ, ако е в неизпълнение към датата на оценяване.

За целите на анализа и поради естеството на клиентите (къси срокове на заемите и относително висока вероятност за неизпълнение) сме приели, че събитие по неизпълнение настъпва към момента, в който клиентът не е погасил всички задължения по заема към съответната дата. Преминаването от Фаза 1 директно към Фаза 3 се обуславя и от живот на заемите от под една година калкулациите

Таблицата по-долу представя информация за брутната балансова стойност на предоставените кредити и вземания от клиенти, очакваната кредитна загуба и амортизираната стойност след обезценка към 31 декември 2023 г. (съгласно МСФО 9), разпределени по фази за обезценка:

КРЕДИ ЙЕС ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2023 година

Разпределение по фази	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания	37,681	-		37,681
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти		-	10,634	10,634
Очаквана кредитна загуба	(16,497)	-	(10,115)	(26,612)
Амортизирана стойност след обезценка	21,184	-	519	21,703

Ръководството счита, че портфейлът от кредити е добре диверсифициран и не е възможна съществена кредитна концентрация в едно лице и/или група лица. В базата данни за кредитите има идентификатор за свързаност към други кредитополучатели, който дава възможност кредитните инспектори да установяват свързаните лица при отпускането на кредита. Също така не се допуска едно лице да има повече от един активен договор, по който и да е от продуктите. Паричните средства на Дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в различни първокласни банки в страната. При разпределението на паричните потоци между тях ръководството на Дружеството се съобразява с редица фактори, между които размерите на капитала, сигурността, ликвидността, кредитния потенциал на дружеството и др.

в) Ликвиден риск

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

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.

КРЕДИ ЙЕС ООД - ГР. ХАСКОВО
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА 2023 година

Финансови пасиви	до 1 година	до 2 година	до 3 година	до 4 година	Общо
Задължения по финансов лизинг	10	-	-	-	10
Пасиви по договори с клиенти	265	-	-	-	265
Други задължения	20	-	-	-	20
Общо	295				295

г) 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 31.12.2023 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.

д) 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 задлъжнялост. 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.

