

МОЯТ КРЕДИТ ЕООД

**Годишен Финансов Отчет
31 декември 2020 година**

Съдържание на финансовия отчет

	стр.
1. Доклад на независимия одитор	3- 5
2. Годишен доклад за дейността	6-15
3. Годишен финансов отчет	16- 36

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО РЪКОВОДСТВОТО И СОБСТВЕНИКА НА КАПИТАЛА

НА „МОЯТ КРЕДИТ“ ЕООД

гр. СОФИЯ

Мнение

Ние извършихме одит на приложения Годишен финансов отчет на „МОЯТ КРЕДИТ“ ЕООД, (Дружеството), съдържащ счетоводен баланс към 31 декември 2020 г., отчет за приходите и разходите, отчет за собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният Годишен финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на „МОЯТ КРЕДИТ“ ЕООД към 31 декември 2020 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие със изискванията на Националните счетоводни стандарти, приложими в България.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.



Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай, че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

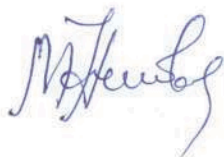
Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с НСС, приложими в България и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това, дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в



резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

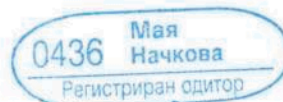
Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай, че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия, обаче, могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

22.03.2021 г.
гр. София


Мая Начкова
Дипломиран експерт – счетоводител,
регистриран одитор



„БЪЛГАРСКА ОДИТОРСКА КОМПАНИЯ“ ЕООД
гр. София – 1111, ул. „Лидице“ №16, бл.261, вх.В, ет.1, ап. 31

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на „МОЯТ КРЕДИТ” ЕООД за 2020 година

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С
РАЗПОРЕДБИТЕ НА ЧЛ.39 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА
ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Приет от ръководството на „МОЯТ КРЕДИТ” ЕООД чрез решение на собственика на
капитала, вписано в протокол от 19.03.2021 г.

София

Ръководството представя своя годишен финансов отчет към 31.12.2020 г., изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансово отчитане /МСФО/

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Ръководството на „Моят Кредит“ ЕООД представя своя годишен доклад и годишен финансов отчет към 2020 година, изготвени в съответствие със Закона за счетоводството и Международните Стандарти за отчитане.

„Моят Кредит“ ЕООД е създадено като търговско дружество на 24.02.2016 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление : гр.София, р-н Люлин, ж.к. Люлин 7, бул. „Царица Йоана“ № 29 и се представлява и управлява от Симеон Иванов Андонов.

Дружеството е финансова институция по смисъла на Закона за кредитните институции, вписано в регистъра на финансовите институции по чл.3, ал.2 от ЗКИ със заповед на подуправителя на БНБ. „Моят Кредит“ ЕООД е специализирано в микрокредитирането като отпуска малки, необезпечени краткосрочни заеми на място в търговските си обекти. Бизнесът е разделен на няколко зони в страната ,като има значителен ръст в своето развитие. Към момента има 17 офиса в страната, като централният офис е разположен в гр. София. Персоналът в централния офис извършва планиране и контрол на изпълнението на целите, анализ и оценка на риска, одобрение и изплащане на заеми, управление на процесите на продажби и събиране на вземанията, обучения, управление на човешките ресурси, маркетинг, развитие и поддържане на информационните технологии и др.

Няма промяна в Основния капитал на дружеството през 2020 г. спрямо 2019 г. Той е в размер на 1 000 000 лева, собственост на едноличния собственик Симеон Иванов Андонов.

През 2020 г. дружеството продължи да посреща успешно предизвикателствата, свързани с високата конкуренция на кредитния пазар и успя да насочи своята бизнес стратегия към:

- затвърждаване и увеличаване на пазарния дял в сравнение с предходните години
- повишаване качеството и ефективността от предлаганите продукти и услуги
- добре развита и гъвкава търговска структура
- развитие на клоновата мрежа в цялата страна
- подобро качество и бързина на обслужване на клиентите

Приоритет на „Моят Кредит“ ЕООД за 2021 г. са:

- Ръст на предоставените нови заеми
- Разширяване на дистрибуционната мрежа
- Подобряване качеството на кредитния портфейл
- Повишаване събираемостта на предоставените кредити

Отговорности на ръководството

Ръководството носи отговорност за съставянето на финансовия отчет за 2020 година, който дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на година, финансовият му резултат, собствения му капитал и паричните му потоци. Ръководството на дружеството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвяне на финансовия отчет към 31 декември 2020 г. е направило разумни и предпазливи преценки, предложения и приблизителни оценки.

Ръководството на дружеството потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти като финансовият отчет за 2020 г. е изготвен при спазване на счетоводния принцип „Действащо предприятие“.

Ръководството на дружеството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването на евентуални злоупотреби, финансови измами и други нередности.

ФИНАНСОВО-ИКОНОМИЧЕСКИ ПОКАЗАТЕЛИ И РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА НА „МОЯТ КРЕДИТ“ ЕООД

**Преглед, който представя вярно и честно развитието на дейността на дружеството,
както и неговото финансово състояние:**

	ИЗХОДНИ ДАННИ ОТ ГОДИШНИЯ БАЛАНС И ОПР	31.12.2020	31.12.2019
1	Финансов резултат/баланс -текуща печалба загуба/	198	115
2	Нетен размер на приходите от продажби/ОПР-общо приходи от оперативна дейност/	3592	1718
3	Собствен капитал/БАЛАНС ПАСИВ -общо за раздел А/	1215	1117
4	Привлечен капитал - пасиви (дългосрочни и краткосрочни)/ПАСИВ-общо за раздел Б/	4911	2367
5	Капитал - общо (р.3 + р.4)/=на сума на ПАСИВА/	6126	3484
6	Сума на активите - общо/сума на Актива/	6126	3484
7	Приходи - общо/ОПР- Всичко Общо приходи +11/	4275	2055
8	Разходи - общо/ОПР Общо разходи/ 1+2+3+4+5+6+7+9/	4049	1928
9	Дълготрайни активи/АКТИВ-Общо за раздел А/	269	222
10	Текущи /Краткотрайни/ активи/АКТИВ-Общо за раздел Б/	5854	3256
11	Краткотрайни материални активи /материални запаси/АКТИВ-МЗ -Общо за група I/	10	0
12	Парични средства/АКТИВ-Пар средства-общо за гр III/	1598	1026
13	Краткосрочни вземания/АКТИВ-Взем-я-Общо за гр.II	4246	2230
14	Разходи за бъдещи периоди	3	6
15	Краткосрочни задължения /пасиви/	2958	2185
16	Дългосрочни задължения /пасиви/Пасив- Общо за раздел Б над 1г/	135	182
17	Текущи пасиви /задължения/ (р.15 + р. 16)/Пасив-общо за разделБ/	4911	2367

18	Нетни /реални/ активи (р.6 - р. 14)/Сума на А-Разх за бъдещи периоди/	6123	3478
19	Брой на дните в периода	366	365
20	Средна наличност на вземанията от клиенти и доставчици по аванси	4246	2230
21	Средна наличност на задълженията към доставчици и клиенти по аванси	750	523

**ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗИРАЩИ
ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ И
ФИНАНСОВАТА УСТОЙЧИВОСТ НА ДРУЖЕСТВОТО**

№	Показатели	Формула	Мярка	Година	Година
				2020	2019
1	Коефициент на обща ликвидност	Текущи активи / Краткосрочни пасиви (задължения)	Пъти	1,19	1,38
2	Коефициент на бърза ликвидност	(Краткосрочни вземания + Парични средства) / Краткосрочни задължения	Пъти	1,97	1,49
3	Коефициент на абсолютна ликвидност	Парични средства / Текущи пасиви	Пъти	0,32	0,43
4	Период на събиране на вземанията от клиенти и доставчици по аванси	Средна наличност на вземанията от клиенти и доставчици по аванси x Брой на дните в периода Нетен размер на приходите от продажби	Дни	432	473
5	Период на погасяване на задълженията към доставчици и клиенти по аванси	Средна наличност на задълженията към доставчици и клиенти по аванси x Брой на дните в периода Нетен размер на приходите от продажби	Дни	76	111
6	Коефициент на инвестиране	Дълготрайни активи / Собствен капитал	Пъти	0,22	0,20
7	Коефициент на	Краткотрайни активи/	Пъти	4,81	2,91

	осигуреност на краткотрайните активи със собствен капитал	Собствен капитал			
8	Коефициент на финансова автономност	Собствен капитал / Привлечен капитал (общо за раздел Б)	Пъти	0,25	0,47
9	Коефициент на задлъжнялост (Ливъридж)	Пасиви / Собствен капитал	Пъти	2,55	2,11
10	Коефициент на дългосрочна задлъжнялост	Дългосрочни пасиви / Собствен капитал	Пъти	0,11	0,16
11	Коефициент на финансиране	Собствен капитал / Пасиви	Пъти	2,54	2,11
12	Коефициент на капитализация на активите	Финансов резултат/Сума на нетните активи	Пъти	0,03	0,03
13	Коефициент на собствения капитал при формиране на активите				
13 1	- всички активи	Собствен капитал / Сума на активите	Пъти	0,20	0,32
13 2	- дълготрайни активи	Собствен капитал / Дълготрайни активи	Пъти	4,52	1,14
13 3	-краткотрайни активи	Собствен капитал / Краткотрайни активи	Пъти	0,21	0,34
14	Коефициент на привлечения капитал при формиране на активите				
14 1	- всички активи	Привлечен капитал / Сума на активите	Пъти	0,80	0,68
14 2	- дълготрайни активи	Привлечен капитал / Дълготрайни активи	Пъти	18,26	10,66
14 3	-краткотрайни активи	Привлечен капитал / Краткотрайни активи	Пъти	0,84	0,73
15	Коефициент на ефективност на разходите	Приходи от оперативна дейност / Разходи от оперативна дейност	Пъти	1,056	1,066
16	Коефициент на ефективност на приходите от оперативна дейност	Разходи от оперативна дейност / Приходи от оперативна дейност	Пъти	0,947	0,938

17	Коефициент на рентабилност на собствения капитал	Финансов резултат/ Собствен капитал	Пъти	0,163	0,103
18	Коефициент на рентабилност на привлечения капитал	Финансов резултат/ Привлечен капитал	Пъти	0,040	0,048
22	Коефициент на рентабилност на приходите от продажби	Финансов резултат/ Нетен размер на приходите от продажби	Пъти	0,055	0,067

При осъществяване на дейността си „Моят Кредит” ЕООД е изложено на определени рискове, които оказват въздействие върху неговите резултати.

• Систематични рискове

Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическия процес в страната, който от своя страна влияе върху възвращаемостта на инвестициите. Определящ фактор, оказващ влияние върху дейността на даден отрасъл и респективно на дейността на фирмата е формулираната от правителството дългосрочна икономическа програма, както и волята да се осъществяват набелязаните приоритетни стъпки. Степента на политическия риск се асоциира с вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството икономическа политика и като следствие от това с опасността от негативни промени в инвестиционния климат.

Членство на България в Европейския съюз е друг основен фактор, който гарантира минимизирането на политическия риск. Наличието на политически консенсус по въпроса за доближаване на националното законодателство до това на страните от Европейския съюз, както и приемането от страна на България на редица международни ангажименти действат също в посока на намаляване на политическия риск.

България е силно свързана с Европейската и световната икономика и ефектът на случващото се там неминуемо ѝ влияе. Международната финансова криза се отразява на българската икономика, поради обвързаността и с икономиките на ЕС. За България в условията на международна нестабилност, политическият риск зависи от мерките, които правителството ще предприеме за противодействие и за ограничаване на негативните ефекти от кризата.

На база посоченото и познаването на политическата среда в страната към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме политическия риск среден.

• Макроикономически рискове

Валутен риск

Валутният риск обобщава възможните негативни импликации върху възвращаемостта на инвестициите в страната, вследствие на промени във валутния курс. В малка страна със силно отворена икономика, каквато е България, нестабилността на местната валута е в състояние да индуцира много лесно обща икономическа нестабилност и обратното –

стабилността на националната валута може да се окаже най-ефективната макроикономическа “котва” на стабилността. През последните години България натрупа опит и в двете посоки на влияние на валутния курс.

При въвеждането на системата на паричен съвет в страната на 01.07.1997 г. обменният курс български лев – германска марка бе фиксиран в съотношение 1000:1. Въвеждането на еврото като разплащателна единица в Европейският съюз доведе до практически фиксиран обменен курс 1955.83 лева за едно евро (респ. 1.95583 лева за едно евро след деноминацията на лева, в сила от 05.07.1999 г.) Следователно валутният риск за базиран на еврото инвеститор е практически сведен до нула.

На база посоченото по-горе познаването на икономическата среда към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме валутния риск като: нисък.

Инфлационен риск

Инфлацията в страната е важен фактор, касаещ реалната възвращаемост на инвестицията. До въвеждането на валутен борд в страната ни, инфлационният риск имаше голямо влияние върху дейността на стопанските предприятия. След въвеждането на стабилизационна програма, валутен борд и фиксирането на лева към единната европейска валута, инфлацията като цяло намалява и това улесни прогнозирането на краткосрочните бъдещи резултати.

Към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме инфлационния риск като: среден.

Несистематични (микроикономически) рискове

Традиционно несистематичните рискове се разглеждат на две нива – отраслов риск, касаещ несигурността в развитието на отрасъла и общ фирмен риск, произтичащ от спецификите на дружеството.

Отраслов риск

Отрасловият риск се появява във вероятността от негативни тенденции в развитието на отрасъла като цяло, технологична обезпеченост, нормативна база, конкурентна среда. Отрасловият риск се свързва преди всичко с отражението върху възможността за реализиране на доходи в рамките на отрасъла и по-конкретно на технологичните промени или измененията в специфичната нормативна база.

На база посоченото по-горе и спецификата на отрасъла ни към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме отрасловия риск като: среден.

Технологичен риск

Технологичният риск е произведен от необходимите технологии за обслужване на дейността на дружеството и от скоростта, с която се развиват те.

На база използваните от дружеството ни технологии и познаването на технологичните тенденции на развитие на бранша, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме технологичния риск като: нисък.

Фирмен риск

Свързан е с характера на основната дейност на дружеството, с технологията и организацията на дейността, както и с обезпечеността на дружеството с финансови ресурси; подкатегории на фирмения риск са: бизнес риск и финансов риск; основният фирмен риск е свързан със способността на дружеството да генерира приходи, а оттам и печалба.

На база посоченото по-горе и спецификата на дейността ни към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме фирмения риск като: нисък.

Финансов риск

Финансовият риск на дружеството е свързан с възможността от влошаване на събираемостта на вземанията, което би могло да доведе до затруднено финансово състояние.

На база посоченото по-горе и анализа на финансовото ни състояние и на доходите на потребителите, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме финансовия риск като: среден.

Ликвиден риск

Неспособността на дружеството да покрива насрещните си задължения е израз на ликвиден риск. Ликвидността зависи главно от наличието в дружеството на парични средства или на съответните им алтернативи.

Той трябва да се поддържа в оптимално равнище, като се контролира, както нивото на заемните средства, така и стойностите на задълженията към доставчиците и клиентите на предприятието.

На база посоченото по-горе и анализа на задълженията на дружеството ни, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ликвидния риск като: нисък.

Ценови риск

Дружеството оперира на високо развит и конкурентен пазар на финансови услуги, поради което е повлияно от ценови риск. Част от конкурентите имат достъп до по евтин финансов ресурс, осигуряващ им предимство при ценообразуването на конкурентни продукти.

На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме ценовия риск като: среден.

Риск свързан с паричния поток

Рискът, свързан с паричния поток разглежда преди всичко проблемите с наличните парични средства в предприятието. Тук главна роля играе договорната политика на

дружеството, която следва да защитава фирмените финанси, като гарантира регулярни входящи потоци от страна на клиенти, както и навременни плащания на задълженията. Целта на дружеството е винаги да се намира в положителната стойност на ликвидността, т.е. да може да посреща текущите си задължения.

На база посоченото по-горе и анализа на входящите и изходящите ни парични потоци към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме риска, свързан с паричния поток като: нисък.

Кредитен риск

Това е най – съществения риск за дружеството. Той може да бъде определен като вероятността кредитополучателят да не изпълнява съзнателно или да е в невъзможност да изпълни поетия от него ангажимент по сключения договор за заем. Дружеството разполага с изградени вътрешни звена от служители както и кредитни посредници за събиране на своите вземания.

На база посоченото по-горе, към момента на изготвяне на настоящия доклад оценяваме кредитния риск като: среден.

ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Дружеството планира увеличаване на приходите от дейността и увеличаване на обемите на продажбите в следващите отчетни периоди.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ПО ВРЕМЕ НА СЪСТАВЯНЕ НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

През м. март 2020 г. в страната се прояви пандемия от инфекциозно заболяване, причинено от коронавирус (COVID-19). На 13 март 2020 г. с Решение на Народното събрание е обявено извънредно положение, а на 24 март 2020 г. влиза в сила Закон за мерките и действията по време на извънредното положение (ДВ бр.28/24.03.2020 г.), с който се въвеждат редица специални извънредни мерки, касаещи бизнеса в следните направления:

1) Промени в данъчното законодателство, в т.ч.:

а) удължаване и прекъсване на административни срокове:

- промени в сроковете за деклариране и внасяне на данъци, регламентирани в Закона за корпоративното подоходно облагане, Закона за данъци върху приходи на физически лица;
- промени в сроковете за ползване на отстъпка в Закона за местните данъци и такси;
- промени в разпоредби на Закона за акцизите и данъчните складове;
- промени в различни производства, регламентирани в Данъчно-осигурителния процесуален кодекс;

б) удължаване на срока за действие на административни актове;

в) спиране на процесуални срокове и на срокове за погасителна давност.

2) Промени в счетоводното законодателство, в т.ч. промени в срокове по Закона за счетоводството; промени при подписване на годишните финансови отчети за 2019 г., 2020 г.; промени в срокове по Закона за независимия финансов одит.

3) Промени в трудовото законодателство (в Кодекса на труда, ДВ бр.44/13.05.2020 г.), отнасящи се до нови режими на работно време (непълното работно време), принудителни престои и ползване на отпуски, в т.ч. неплатен отпуск; промени, касаещи надомната работа,

преустановяването на работа в условията на извънредно положение и трудово възнаграждение при извънредно положение.

4) Промени в Закона за държавния служител, регламентиращи редът за работа от разстояние и ползването на отпуск при обявено извънредно положение.

5) Мерки в други направления.

Пандемията предизвиква чувствително намаляване на икономическата активност в страната и поражда значителна неизвестност за тренда на процесите в макроикономиката през 2020 година и в следващите години. От 14 май 2020 г. до 31 януари 2021 г. със съответни решения на Министерския съвет на Република България последователно е обявявана извънредна епидемична обстановка с цел прилагане на противоепидемичните мерки и намаляване въздействието на COVID-19 върху общественото здраве и здравната система на страната. В резултат на пандемията от коронавирус и второто частично затваряне на страната в началото на м. декември 2020 г. възникнаха нови кризисни процеси в икономиката като цяло, като свиване на производството и потреблението, поемане на нови дългове от предприятията и от държавата, неочакван ръст на безработицата, фалити и принудително затваряне на предприятия и др.

В тази насока ръководството на предприятието оповестява следното:

- 1) Идентифицира евентуални рискове и несигурностите, създадени за бизнеса в резултат на пандемията – застой и неработеща икономика, възникване на сериозни предизвикателства пред устойчивостта и възможностите за просъществуване на бизнеса;
- 2) Наличие на неблагоприятни последици и характеристика на тяхното естество – вероятност действителните резултати да се различават от очакваните и покупателната сила на средствата да намалее, невъзможност точно да се прогнозира нивото на инфлация, което води до риск за реална възвръщаемост на средствата;
- 3) Евентуална оценка на потенциалния им ефект или оповестяване – такава оценка не е практически възможна на този етап от развитието на пандемията и обявената в последицие извънредна епидемична обстановка, тъй като рискът включва множество фактори като: структурни промени в икономиката и промени в предпочитанието на потребителите;
- 4) Предприети, планирани, предстоящи и обмисляни мерки и планове на ръководството на предприятието за справяне с извънредната епидемична обстановка – бързо решаване на проблемите, възникнали в дейността на предприятието в следствие на обявената пандемия от COVID 19, бърза адаптация на бизнеса за по-нататъшно укрепване на позицията на предприятието на пазара и повишаване на неговата конкурентноспособност.

НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

През 2020 г. дружеството не е развивало действия, свързани с научноизследователската и развойна дейност.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯТ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

След съставянето на Годишния финансов отчет в дружеството не са настъпили важни събития, които водят до необходимост от оповестяване в настоящите финансови отчети. Не са ясни последициите за дружеството, свързани с разпространението на пандемията от Covid-19. Поради непредсказуемата динамика на Covid-19, на този етап е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалния ефект от пандемията от Covid-19. Към датата на съставяне на финансовия отчет няма индикация, че дружеството ще има принудително продължително спиране на дейността.

19.03.2021 г.

Управител:.....

/Симеон Андонов/

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

1. ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	17
2. ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	18
3. ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	19
4. ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	20

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО	21
2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО	21
3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ УСЛУГИ	30
4. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ	30
5. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА	30
6. ДРУГИ РАЗХОДИ	30
7. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА	31
8. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ	31
9. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ	31
10. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИ ИНСТИТУЦИИ	32
11. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ	32
12. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ	32
13. СОБСТВЕН КАПИТАЛ	33
14. ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ	33
15. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК	33
16. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА	36
17. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА	36

МОЯТ КРЕДИТ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБИТЕ И ЗАГУБИТЕ И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2020

/всички суми са в хиляди лева/

	Прил.	2020	2019
Приходи от финансови услуги	3	4275	2055
Разходи за лихви	4	(22)	(17)
Разходи за обезценка		(415)	-
Нетен доход от дейността		3838	2038
Разходи за персонал	5	(1759)	(577)
Други разходи	6	(1853)	(1334)
		(3612)	(1911)
Печалба преди данъци		226	127
Разход за данък върху печалбата	7	(28)	(12)
Нетна печалба за годината		198	115
Друг всеобхватен доход за годината		-	-
Общ всеобхватен доход за годината		198	115

Приложенията на страници от 21 до 36 са неразделна част от този финансов отчет.
 Дата на съставяне на отчета: 19.03.2021 г.

Управител:
 Симеон Иванов Андонов

Съставител:
 Ивайла Панайотова Иванова

Заверила съгласно одиторски доклад: Мая Начкова,
 Дипломиран експерт-счетоводител, регистриран одитор
 22.03.2021 г.



436 Мая Начкова
 Регистриран одитор

МОЯТ КРЕДИТ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
За годината, приключваща на 31 декември 2020

/всички суми са в хиляди лева/

	Прил.	2020	2019
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	8	1598	1026
Кредити и вземания от клиенти		4256	2230
Други вземания		3	6
Нетекущи активи	9	261	214
Нематериални активи		8	8
Общо активи		6126	3484
Собствен капитал			
Основен регистриран капитал		1000	1000
Неразпределена печалба		17	2
Текуща печалба		198	115
Общо собствен капитал	13	1215	1117
Пасиви			
Пасиви по договори с клиенти	14	1818	0
Задължения към финансови предприятия	11	135	182
Търговски и други задължения	12	2883	2140
Задължения към персонала и осигурителни институции	10	52	37
Данъчни задължения		23	8
Общо пасиви		4911	2367
Общо собствен капитал и пасиви		6126	3484

Приложенията на страници от 21 до 36 са неразделна част от този финансов отчет.
 Дата на съставяне на отчета: 19.03.2021 г.

Управител:
 Симеон Иванов Андонов

Съставител:
 Ивайла Панайотова Иванова

Заверила съгласно одиторски доклад: Мая Начкова,
 Дипломиран експерт-счетоводител, регистриран одитор
 22.03.2021 г.



МОЯТ КРЕДИТ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2019

/всички суми са в хиляди лева/

	2020	2019
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти от изплащане на главница по кредити	5982	3040
Постъпления от лихви по кредити	683	335
Постъпления от неустойки	3541	1718
Предоставени кредити	(6595)	(4832)
Плащания свързани с персонала и осигурителните институции	(1345)	(354)
Плащания към доставчици	(772)	(283)
Платени/Възстановени данъци върху печалбата	(30)	0
Други постъпления/плащания нетно	(842)	818
Нетни парични потоци от оперативна дейност	622	442
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобиване на дълготрайни активи		
Нетен паричен поток от (използвани в) инвестиционна дейност		
Парични потоци от финансова дейност		
Плащания по задължения на лизингови договори	50	-
Нетен паричен поток от (използвани в) финансова дейност		
Нетно намаление/увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти	572	442
Парични средства и парични еквиваленти към 1 януари	1026	604
Парични средства и парични еквиваленти към 31 декември	1598	1026

Приложенията на страници от 21 до 36 са неразделна част от този финансов отчет.
 Дата на съставяне на отчета: 19.03.2021 г.

Управител:
 Симеон Иванов Андонов

Съставител:
 Ивайла Панайотова Иванова

Заверила съгласно одиторски доклад: Мая Начкова,
 Дипломиран експерт-счетоводител, регистриран одитор
 22.03.2021 г.



M. Kechalov



МОЯТ КРЕДИТ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2020

/всички суми са в хиляди лева/

	Основен капитал	Неразпределена печалба	Финансов резултат	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2019 година	1000	2	-	1001
Финансов резултат за периода	-	-	115	-
Други промени в собствения капитал за 2019 година	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2019 година	1000	2	115	1117
Финансов резултат за периода	-	-	198	-
Разпределение на печалбата за дивиденди	-	-	(100)	-
Други промени в собствения капитал за 2020 година	-	15	(15)	-
Салдо към 31 декември 2020 година	1000	17	198	1215

Приложенията на страници от 21 до 36 са неразделна част от този финансов отчет.
 Дата на съставяне на отчета: 19.03.2021 г.

Управител:
 Симеон Иванов Андонов

Съставител:
 Ивайла Панайотова Иванова

Заверила съгласно одиторски доклад: Мая Начкова,
 Дипломиран експерт-счетоводител, регистриран одитор
 22.03.2021 г.



(Handwritten signature of Maya Natchkova)



МОЯТ КРЕДИТ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2020

„Моят Кредит“ ЕООД е създадено като търговско дружество на 24.02.2016 г. Дружеството се представлява и управлява от Симеон Иванов Андонов.

1. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„Моят Кредит“ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност. На 24.02.2016 г. дружеството е вписано в Търговския регистър. Седалището и адресът на управление е: гр. София, р-н Люлин, ж.к. „Люлин-7“, бул. „Царица Йоана“ № 29
Дружеството е **100 %** частна собственост;

Регистрираният основен капитал на дружеството е 1 000 000 лв.

Броят на регистрираните дялове е 1000.

Номиналната стойност на един дял е 1000 лв.

Номиналната стойност на дяловете е платена 100%.

Собственици на капитала са:

- Симеон Иванов Андонов – притежава 1000 дяла по 1000 лв. на обща стойност – 1000000 лв., представляващи 100% от капитала на дружеството;

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 кредитна институция или в друга финансова институция; придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други); 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;

Основната дейност на Дружеството през 2020 г. е свързана с предоставяне на малки, необезпечени кредити, кредити с поръчител на физически лица.

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ДРУЖЕСТВОТО

2.1.База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на „Моят Кредит“ ЕООД 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 1.01. 2019 г.и които са приети от Комисията на Европейския съюз. МСФО, приети от ЕС е общо приетото наименование на рамката с общо предназначение – счетоводна база,

еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно §1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

За текущата финансова година дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета го Международни счетоводни стандарти (СМСС) и резп. 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 2019 г. за предприятия в Република България, не са настъпили промени във 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.

Промените произтичат от прилагането на следните стандарти и тълкувания:

- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г., приет от ЕК). Този стандарт е с изцяло променена концепция. Той въвежда нови принципи за признаване, измерване, преставяне и оповестяване на лизинга чрез налагане на нов модел с цел да осигури по-достоверно и адекватно представяне на тези сделки най-вече при лизингополучателя.
Стандартът заменя действащия до този момент стандарт за лизинга - МСС 17 и свързаните с него тълкувания. При лизингополучателите водещият принцип на новия стандарт е въвеждането на еднотипен модел на счетоводно балансово третиране на лизинга – за всички лизингови договори с реална продължителност от 12 месеца ще се признава актив на „право на ползване“, който ще се амортизира за периода на договора и респективно ще се отчита финансов пасив - задължението по тези договори. Това е и съществената промяна спрямо отчетната практика до 2018 г. За краткосрочни или на ниска стойност лизинги се допуска изключение и запазване на досегашната практика.
- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди след 2018 г., приет от ЕК). Този стандарт е нов стандарт за финансовите инструменти. Крайното му предназначение е да замести изцяло МСС 39. МСФО 9 въвежда изискване класификацията на финансовите активи да бъде правена на база бизнес модела на предприятието за тяхното управление и на характеристиките на договорените парични потоци на съответните активи. Определя само две основни категории оценки - по амортизируема и по справедлива стойност. Новите правила ще доведат до промени основно в отчитането на финансови активи като дългови инструменти и на финансови пасиви приети за отчитане по справедлива стойност през текущите печалби и загуби (за кредитния риск). Особеност при класификацията и на оценъчния модел за финансовите активи по справедлива стойност е добавената категория - с оценка по справедлива стойност през другия всеобхватен доход (за някои дългови и капиталови инструменти).

За останалите стандарти и тълкувания, посочени по-долу, ръководството е проучило възможния им ефект и е определило, че те не биха имали ефект върху счетоводната политика, респ. активите, пасивите, операциите и резултатите на дружеството поради това, че то не разполага/оперира с такива обекти и/или не реализира подобни сделки и трансакции:

- МСС 20 (променен) Инвестиции в асоциирани и смесени предприятия - относно дългосрочни участия в асоциирани и смесени предприятия (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г., приет от ЕК)
- МСС 19 (променен) Доходи на наети лица (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г., приет от ЕК)
- КРМСФО 23 (променен) Несигурности при третирането на данъци върху доходи (в сила за годишни периоди от 01.01.2019 г., прието от ЕК)
- Годишно подобрене на стандартите за МСФО 2015-2017

- МСФО 3 - изясни, че придобиването на контрол върху предприятие, което е съвместна операция, е бизнес комбинация, постигната на етапи.
- МСФО 11 изясни, че страната, която придобива съвместен контрол върху предприятие, което е съвместна операция, не следва да преоценява предишния си интерес в съвместната операция.
- МСС 12 пояснява, че данъчните последици от дивидентите върху финансови инструменти, класифицирани като собствен капитал, следва да бъдат признати в зависимост от това къде са били признати предишните транзакции или събития, генериращи разпределими печалби.
- МСС 23 пояснява, че ако конкретно заемане остава неизпълнено, след като съответният отговарящ на условията актив е готов за предназначенията му употреба или продажба, той става част от общите заеми.

Дата на влизане в сила 1 януари 2019 г.

Този финансов отчет е изготвен на базата на историческата стойност.

Дружеството води своите счетоводни регистри в български лев, който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните на отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството до 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.

2.2. Сравнителни данни

С изключение на случаите, когато стандарт или интерпретация на стандарт изисква или допуска друго, всички стойности в отчета са посочени или оповестени заедно със сравнителна информация за предишни периоди. В случаите, в които се прилага МСС 8, сравнителните данни се коригират, така че да са съобразени с измененията в представянето през текущата година.

2.3. Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Дружеството. Цялата финансова информация е представена в лева закръглени до хиляда.

2.4. Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на базата на предположението, че Дружеството е действащо предприятие и ще продължава своята дейност в обозримо бъдеще.

2.5. Приходи от лихви

Приходите от лихви се изчисляват на база ефективния лихвен процент върху brutната балансова стойност на финансовите активи.

2.6. Разходи за лихви

Разходи за лихви се включват в отчета в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникват и се състоят от разходи за лихви по финансов лизинг.

2.7. Финансови инструменти-първоначално признаване ,последваща оценка и отписване

Финансов инструмент е всеки договор ,който поражда едновременно както 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 финансовите активи

Дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която се е обвързало (посло е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плус преките разходи по транзакцията. Финансов актив се отписва от отчета за финансово състояние когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли или правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени.

2.7.2. Финансови пасиви

Дружеството определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване. Финансовите пасиви включват задължения към свързани лица, лихвоносни заеми и привлечени средства, задължения по финансов лизинг и други задължения. При първоначалното им признаване се оценяват по справедлива стойност. Печалби и загуби се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивите са отписани. Финансовите пасиви се отписват, когато са погасени, т.е. когато задължението е отпаднало или е срокът му е изтекъл.

2.8. Данък върху печалбата

Текущ данък върху печалбата. Дружеството начислява текущи данъци съгласно българското законодателство. Данъкът върху печалбата се изчислява на база на облагаемата печалба за периода, определена в съответствие с правилата, установени от данъчните нормативни актове. Данъчният ефект, свързан със сделки или други събития се отчита в отчета за всеобхватния доход. Данъчният ефект, свързан със сделки и други събития, отчетени директно в собствения капитал, се отнася директно в собствения капитал. Текущите данъчни активи и пасиви за текущата и за предходните години представляват сумата, която се очаква да бъде възстановена от или заплатена на данъчните власти. Данъчна ставка за 2020 г. е 10 % и не е променена спрямо 2019 г.

2.8.1. Отсрочени данъци

Вземанията и задълженията по отсрочени данъци се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, като се използва балансовия метод на задълженията, приложен върху разликата в данъчната основа на активите и пасивите и тяхната отчетна стойност, посочена във финансовия отчет. Отсрочените данъчни активи се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане, до степента, до която е вероятно да има налична бъдеща облагаема печалба, срещу която да се извършат съответните приспадания.

Отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба за периода, освен в случаите, когато тези данъци възникват от сделка или събитие, отчетено за същия или различен период директно в собствения капитал. Отсрочени данъци се начисляват в или приспадат директно от собствения капитал, когато тези данъци се отнасят за позиции, които се начисляват или приспадат през същия или различен период директно в собствения капитал.

Отсрочени данъци се признават като приход или разход, като се използват данъчните ставки, приложими към датата на изготвяне на финансовия отчет. Отсрочени данъци не се признават в случаите, когато те възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, за която към момента на сделката не дава отражение нито на счетоводната, нито на данъчната печалба (загуба). Отсрочени данъци, възникнали в резултат от инвестиции в дъщерни предприятия и операции в чужбина се признават в отчета за всеобхватния доход и отчета за финансовото състояние, с изключение на случаите, когато срокът за начисляването (или приспадането) на тези временни разлики се контролира от Дружеството и съществува голяма вероятност, че временната разлика няма да се прояви с обратна сила в бъдеще.

2.9. Доходи на персонала

Трудовите и осигурителни взаимоотношения с работниците и служителите в Дружеството се основават на разпоредбите на КТ и разпоредбите на осигурителното законодателство в страната.

Дружеството признава разходи за обезщетения при прекратяване на трудови договори, ако са изпълнени следните условия: налице е твърдо поет ангажимент и детайлен план за прекратяване на трудови правоотношения, и съществува правно установено задължение за изплащане на такива краткосрочни доходи на персонала. Доходи на персонала, които са дължими за период по-дълъг от една година след датата на отчета, се дисконтират до тяхната настояща стойност.

В съответствие с българското трудово законодателство, Дружеството е длъжно да изплати 2 или 6 месечни брутни трудови възнаграждения на своите служители при пенсиониране, като сумата е в зависимост от продължителността на трудовия стаж в Дружеството. Ако трудовият стаж на служителя в Дружеството е повече от 10 години, доходът при пенсиониране е в размер на 6 брутни месечни заплати; в останалите случаи размерът на обезщетението при пенсиониране е в размер на 2 брутни месечни заплати. Тези задължения за изплащане на доходи при пенсиониране не са обезпечени със средства, събирани в специален фонд. Ръководството на Дружеството към датата на изготвянето на финансовия отчет не прави оценка на тези задължения.

2.10. Дружествен капитал

Като еднолично дружество с ограничена отговорност „Моят Кредит” ЕООД е от категорията капиталови дружества, задължени да регистрират в Търговския регистър определен минимален размер на капитала, който да служи като гаранция и обезпечение на кредиторите на дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания.

2.11. Лизинг

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението, след оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретния актив, както и преценка за това дали и до каква степен споразумението прехвърля правото за използване на актива. Оценяването дали дадено споразумение включва лизинг се извършва в началото на договора. Преоценка за това дали дадено споразумение съдържа лизинг след неговото начало се извършва само, ако е удовлетворено едно от следните условия:

(а) налице е промяна в договорните условия, освен ако с промяната единствено се подновява или удължава споразумението;

(б) упражнена е опция за подновяване или между страните е договорено удължаване на споразумението, освен ако срокът на подновяването или удължаването не е бил първоначално включен в срока на лизинга;

(в) налице е промяна в определянето дали изпълнението зависи от конкретния актив;

(г) налице е съществена промяна в актива, например съществена физическа промяна;

Ако дадено споразумение се преоценява и бъде определено, че съдържа лизинг (или не съдържа лизинг), счетоводното отчитане на лизинга се прилага (или се преустановява) от възникването на промяната в обстоятелствата, пораждаща преоценката, или, съответно, от началото на периода на подновяване или удължаване.

Минималните лизингови плащания се разпределят между финансовия разход и намалението на задължението. Финансовият разход се разпределя по периоди за срока на лизинговия договор, така че да се получи постоянен лихвен процент за периодите по остатъчния размер на задължението. Амортизируемата сума на наетия актив се разпределя на системна база за

всеки отчетен период по време на очакваното използване в съответствие с амортизационната политика, възприета от Дружеството. Ако съществува достатъчна степен на сигурност, че правото на собственост ще бъде получено до края на срока на лизинговия договор, периодът на очаквано използване е равен на полезния живот на актива; в противен случай активът се амортизира през по-краткия от двата срока — срока на лизинговия договор или полезния живот на актива.

2.12. Оценяване по справедлива стойност

За финансови инструменти, справедливата стойност се определя като се използват модели за оценяване. Те включват метода на дисконтирания паричен поток, сравнение с подобни инструменти, за които съществуват подходящи за наблюдение пазарни цени, модели за ценообразуване на опции, кредитни модели и други релевантни модели на оценяване. При прилагане на тези модели, справедливите стойности се изчисляват от наблюдавани данни по отношение на сходни финансови инструменти, използване на модели за оценка на текущата стойност на очакваните бъдещи парични потоци или други техники за оценяване, които използват входни данни, съществуващи към датите на отчета за финансово състояние. Някои от входните данни спрямо тези модели могат да не бъдат наблюдавани на активни пазари и следователно се оценяват на базата на допускания. Резултатите от даден модел представляват оценка или приблизителна стойност, която не може да бъде определена с абсолютна сигурност и използваните техники за оценка е възможно да не отразяват изцяло всички фактори, съответстващи на позициите, които Дружеството заема. Следователно оценките и моделите се коригират където е подходящо, за да позволят включването на допълнителни фактори, включително моделни рискове и кредитни рискове. В случаите, в които справедливата стойност на некотиран капиталов инструмент не може да бъде определена със сигурност, инструментите се отчитат по цена на придобиване минус обезценката. Справедливите стойности на кредитите и авансите, както и задълженията към трети лица, се определят чрез използване на модел за текуща стойност на базата на договорени парични потоци, като се взема предвид качеството на кредита, ликвидността и разходите; справедливата им стойност не се различава съществено от нетната им балансова стойност. Справедливите стойности на условните пасиви и неотменимите задължения по заеми съответстват на техните балансови стойности. За финансови активи и финансови пасиви, които имат краткосрочен падеж (по-малко от три месеца) се приема, че балансовата стойност е близка до тяхната справедлива стойност. МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване изисква пояснителните приложения към финансовия отчет да съдържат информация за определянето на справедливата стойност в съответствие с МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние. МСФО 13 дефинира йерархия на техниките за оценка, в зависимост от това доколко входящите данни в моделите могат да бъдат наблюдавани или не. Входящите данни, които могат да бъдат наблюдавани включват пазарна информация, получена от външни източници на информация; входните данни, които не могат да бъдат наблюдавани включват допускания и преценки на Дружеството.

Тези два типа входяща информация дефинират следната йерархия на оценките на справедливата стойност:

- Ниво 1 - котировки от активни пазари за идентични финансови инструменти. Това включва листвани капиталови и дългови инструменти
- Ниво 2 - входящи данни различни от данните на ниво 1, които могат да бъдат наблюдавани директно или индиректно (т.е. могат да бъдат извлечени от пазарните цени).
- Ниво 3 - входящи данни, които не могат да бъдат наблюдавани и/или базирани на външна пазарна информация. В тази група са включени инструменти, чиито значителни компоненти не могат да бъдат наблюдавани.

Посочената по-горе йерархия на методите за оценка изисква използването на пазарна информация винаги, когато е възможно. При извършването на оценките Дружеството взема предвид съответните възможни за наблюдение пазарни цени в случаите, в които това е възможно. При определяне на справедливата стойност на предоставените кредити от сегмент индивидуално значими е извършен детайлен анализ на възстановимите стойности и прогнозни парични потоци, използвани за оценка по предприятие. Дружеството разумно приема, че справедливата стойност на тези финансови активи е равна на тяхната балансова стойност.

2.13. Обезценка на финансови активи

(А) Обезценка на активи, отчитани по амортизирана стойност

Дружеството оценява при всяка отчетна дата дали съществуват обективни доказателства, че финансов актив или група от финансови активи са обезценени. Финансов актив или група от финансови активи се обезценяват само в случаите, когато съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат от едно или повече събития, възникнали след първоначалното признаване на актива („събитие на загуба”) и това събитие (или събития) на загуба е оказало негативно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или група от финансови активи на Дружеството, които могат да бъдат надеждно оценени. Критериите, които Дружеството използва за да определи дали има налично обективно доказателство за загуба от обезценка, включват:

- (а) съществени финансови затруднения на задълженото лице;
- (б) нарушение на договор, например неизпълнение или забавяне при плащания на лихва или вноски по главница;
- (в) наличие на обективни данни, които посочват, че съществува измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци от портфейл от финансови активи след момента на първоначалното признаване на тези активи, въпреки че намалението все още не може да бъде идентифицирано спрямо индивидуалните финансови активи в този портфейл;
- (г) неблагоприятни промени в статуса на плащане на кредитополучателите в портфейла.

Възможно е да съществуват и други обстоятелства (напр. измама, неблагоприятни изменения в процента на безработицата и т.н.), които да бъдат приети за индикация за обезценка на кредитите. Дружеството оценява съществуването на обективни доказателства за обезценка на индивидуални кредити или групи от кредити. Дружеството формира портфейл от кредити с подобни характеристики на кредитен риск, които не са индивидуално значими и ги оценява колективно за наличие на обезценка.

Сумата на загубата се измерва като разлика между балансовата стойност на актива или групата от активи и възстановимата му/им стойност, която е настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци (с изключение на бъдещите кредитни загуби, които не са възникнали).

Балансовата стойност на заемите се намалява с размера на обезценката и сумата на загубата се признава в отчета за всеобхватния доход за периода, в който загубата е възникнала.

Бъдещите парични потоци на група от финансови активи, които се проверяват за обезценка на портфейлна основа, се пресмятат на базата на договорните парични потоци, като се вземат предвид и исторически загуби от активи с подобни характеристики на кредитен риск. Методологията и допусканията, използвани за оценка на бъдещите парични потоци, се преразглеждат редовно, с цел намаляване на разликите между очакваните стойности на загубите и действителните загуби. В случаите, в които даден заем не може да бъде върнат, той

се отписва срещу натрупаната обезценка. Тези заеми се отписват след като всички необходими процедури са били завършени и е била определена сумата на загубата. Ако по време на следващ период сумата на загубата поради обезценка се намали и намаляването е обективно свързано със събитие, което възниква след признаване на обезценката, загубата от обезценка, която е била призната преди това се възстановява в отчета за всеобхватния доход.

(Б) Обезценка на активи класифицирани като на разположение за продажба

Дружеството оценява към всяка дата на отчета за финансово състояние дали съществува обективно доказателство, че финансов актив или група от финансови активи са обезценени. Същественото или продължително намаление на справедливата стойност на финансов актив на разположение за продажба представлява обективно доказателство за обезценка, което води до признаване на загуба от обезценка. Ако съществува такова доказателство по отношение на активи на разположение за продажба, кумулативната загуба, измерена като разликата между стойността при придобиване и текущата справедлива стойност, се прехвърлят от капитала и се посочват в печалбата и загубата за периода.

Ако в следващ период, справедливата стойност на дългов инструмент, класифициран на разположение за продажба се повиши и увеличението се дължи на събитие, което се е случило след периода, когато е призната обезценката в печалби и загуби, обезценката се възстановява, чрез отчета за всеобхватния доход.

Загуби от обезценка, признати в печалбата или загубата за инвестиции в капиталови инструменти, класифицирани като „на разположение за продажба”, не се възстановяват в печалбата или загубата.

(В) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата Дружеството прави оценка за съществуването на индикации, че стойността на даден актив е обезценена. При наличие на индикации за обезценка се прави изчисление на възстановимата стойност на актива. В случай, че възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от балансовата му стойност, балансовата стойност се намалява до размера на възстановимата стойност. Независимо от наличието или не на индикации за обезценка, Дружеството проверява всички нематериални активи с неопределен полезен живот или нематериални активи, все още неналични за употреба, за обезценка ежегодно.

Възстановимата стойност на актив или единица, генерираща парични потоци, е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай че при използването на актива се генерират парични потоци, които са в значителна степен зависими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи. Към всяка отчетна дата Дружеството прави оценка за съществуването на индикации, че загуба от обезценка на нефинансов актив, различен от репутация, призната в предходни години, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни признаци, се прави оценка на възстановимата стойност на съответния актив.

Загубата от обезценка на актив се възстановява обратно само когато е настъпила промяна в преценките, използвани при първоначалното определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай балансовата стойност на актива се повишава до неговата възстановима стойност, като тази стойност не надвишава балансовата стойност, която би била определена след приспадане на амортизацията при положение, че в предходни години не е била призната загуба от обезценка на актива.

2.14. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти, посочени в отчета за паричните потоци, включват парични средства в брой и по разплащателни сметки.

2.15. Нематериални активи

Нематериалните активи се състоят от софтуер, лицензи и други отделно идентифицируеми активи. Нематериалните дълготрайни активи се отчитат по цена на придобиване, минус натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Амортизациите на дълготрайните активи са изчислени по линейния метод, така че изхабяването им да отговаря на предвидения им срок на употреба.

Ръководството на Дружеството прави преоценка на преносната стойност и остатъчния полезен живот на нематериалните активи към всяка отчетна дата. При настъпили промени в остатъчния полезен живот на активите се променя метода или срока на амортизация, което се третира като промяна в счетоводните преценки. Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, а се тестват периодично за наличие на индикации за обезценка. Ежегодно се извършва преглед за наличие на индикации за обезценка на всички нематериални активи. В случай, че такива индикации са налице към датата на отчета за финансовото състояние, активите се подлагат на допълнителен анализ с цел да се установи дали балансовата им стойност е възстановима. В случай, че балансовата стойност на нематериален актив е по-ниска от възстановимата, в отчета за всеобхватния доход се признава загуба от обезценка.

Придобитите лицензи за програмен софтуер се признават в случаите, когато могат да бъдат отделени или възникват в резултат на договорни или други юридически права, разходите по придобиването им могат да бъдат надеждно определени и е вероятно да възникнат бъдещи икономически изгоди от тяхната употреба. Софтуерът има максимален очакван полезен живот от 2 години.

Другите нематериални активи първоначално се признават, когато бъдат идентифицирани или възникнат в резултат на договорни или други законови права, разходите за придобиването им могат да бъдат измерени надеждно и (в случая на нематериални активи, които не са придобити в резултат на бизнес комбинации), когато съществуват очаквани бъдещи икономически ползи, свързани с активите. Другите нематериални активи се оценяват по себестойност намалена с натрупана амортизация и обезценка. Тези активи се амортизират за полезния им срок на употреба по начин, който отразява техния принос към бъдещите парични потоци на Дружеството.

2.16. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Представянето на финансовия отчет съгласно МСФО изисква от ръководството да направи най-добри приблизителни оценки и разумно обосновани предположения, които оказват влияние върху отчетените стойности на активите и пасивите, и на оповестяването на условните вземания и задължения към датата на отчета, и съответно върху стойностите на приходите и разходите за отчетния период.

Преценките и свързаните допускания се основават на исторически опит и други фактори, които са резонни при тези обстоятелства, резултатите от които формират основа за преценки относно балансовата стойност на активите и пасивите, които не са очевидни от други източници. Действителните резултати могат да се различават от направените предварителни оценки.

Счетоводните преценки и основните допускания се преглеждат редовно. Корекция на счетоводните преценки се прави в годината на повторния преглед на преценките, ако корекцията се отнася за текущата и бъдещите години. Преценките на Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовите отчети и счетоводните преценки със съществен риск от съществена корекция в следващата година са представени по-долу.

3. ПРИХОДИ ОТ ФИНАНСОВИ УСЛУГИ

	2020	2019
Приходи от лихви	683	337
Приходи от такси	270	97
Приходи от неустойки	3271	1621
Други приходи	51	0
Общо	4275	2055

4. РАЗХОДИ ЗА ЛИХВИ

	2020	2019
Лихви по банкови заеми	(22)	(17)
Общо	(22)	(17)

5. РАЗХОДИ ЗА ПЕРСОНАЛА

	2020	2019
Заплати и възнаграждения	1640	518
Социални осигуровки	120	59
Общо	1760	577

5. ДРУГИ РАЗХОДИ

	2020	2019
Разходи за материали	(75)	(67)
Суми по граждански договори	(431)	(270)
Реклама и маркетинг	(21)	(12)
Телекомуникационни и пощенски разходи	(36)	(25)
Консултантски, юридически услуги	(11)	(241)
Наеми	(121)	(109)
Охрана на офиси	(7)	(4)
Разходи по операции с финансови активи и инструменти	(680)	(169)
Застраховки	(22)	(14)
Отписване на вземания	0	(248)
Разходи за амортизации	(67)	(45)
Други	(382)	(130)
Общо	(1853)	(1334)

7. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

Действащата ставка за данъчни задължения в България за 2020 г. е 10 % (2019 г.: 10 %). Изчислението на данъчните разходи и счетоводната печалба, умножено по действащата ставка за годините, прключващи на 31 декември 2020 г. и 2019 г., е както

	2020	2019
Разход за текущ корпоративен данък	(28)	(12)

8. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	2020	2019
Парични средства в разплащателни сметки	166	310
Парични средства в брой	1432	716
	1598	1026

Паричните средства и паричните еквиваленти представляват парични средства в брой или банкови сметки.

9. НЕТЕКУЩИ АКТИВИ

	Съоръжения и оборудване	Транспортни средства	Други	Общо
Към 1 януари 2019 г.				
Отчетна стойност	17	139	-	156
Натрупана амортизация	(17)	(2)	-	(19)
Балансова стойност		-		137
31 декември 2019 г.				
Балансова стойност в началото				
на периода		137	-	137
Придобити	10	112	-	122
Разходи за амортизация	8	37	-	(45)
Отписани по балансова-		-	-	-
Балансова стойност в края на периода	2	212	-	214
	Съоръжения и оборудване	Транспортни средства	Други	Общо
Към 1 януари 2020 г.				
Отчетна стойност	27	251	-	278
Натрупана амортизация	(26)	(39)	-	(65)

Балансова стойност	1	212	213
31 декември 2020 г.			
Балансова стойност в началото на периода	1	212	-
Придобити	65	50	-
Разходи за амортизация	(6)	(61)	-
Балансова стойност в края на периода	60	201	-
			261

10. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА И ОСИГУРИТЕЛНИ ИНСТИТУЦИИ

Задълженията, свързани с доходи на персонала, се състоят от следното:

	2020	2019
Задължения свързани с персонала	32	24
Задължения за социално осигуряване	20	13
	52	37

11. ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Задълженията включени в отчета за финансовото състояние са договори по придобиване на леки автомобили /финансов лизинг/. Договорите за автомобили предвиждат опция за прехвърляне на собствеността от лизингодателя на лизингополучателя при изтичане срока на лизинговия договор

	2020	2019
Задължения по лизингови договори	135	182
	135	182

12. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	2020	2019
Задължения към доставчици	750	523
Задължения по гаранции	25	26
Задължения по цесии	2085	1556
Други задължения	23	35
	2883	2140

Задължения по цесии представляват поети от Дружеството ангажименти за обратно изкупуване по цедирани вземания по кредити от собствен портфейл до размера на прехвърлената главница. През 2019 г. Дружеството започва партньорство с платформа за P2P инвестиции. Платформата предоставя възможност да се инвестира във вече отпуснати кредити от Дружеството, което действа в качеството си на оригинатор. Дружеството не отписва прехвърлените чрез платформата кредити от индивидуалния отчет за финансовото

състояние, тъй като не са изпълнени условията МСС 39.

13. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	2020	2019
Основен капитал	1000	1000
Резерви	17	2
Текуща печалба	198	115
	1215	1117

Резервите са формирани от разпределение на печалбата от минали години.

14. ПАСИВИ ПО ДОГОВОРИ С КЛИЕНТИ

	2020	2019
Начислени приходи за бъдещи периоди	1818	0
	1818	0

15. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

Естеството на дейността на Дружеството изисква поемане и професионално управление на известни финансови рискове. Основни функции на звеното за управление на риска е да идентифицира и измерва всички основни рискове за дейността на Дружеството, както и да управлява рисковите експозиции и разпределението на ресурсите. Дружеството прави регулярен преглед на своите политики и системи за управление на риска, за да отрази измененията в пазарите, продуктите и/или пазарните практики.

Целта на Дружеството е да постигне подходящ баланс между поетите рискове и получаваната възвръщаемост, както и да минимизира потенциалните неблагоприятни ефекти върху финансовите резултати. В този контекст рискът се дефинира като вероятността за претърпяване на загуби или пропуснати ползи, дължащи се на вътрешни или външни за организацията фактори. Управлението на риска се извършва в рамките на правила и процедури, одобрени ръководството. Дружеството идентифицира, оценява и управлява финансовите рискове в тясно взаимодействие с всички оперативни звена. Ръководството задава принципите за цялостен контрол и управление на риска, както и писмени политики, относно специфични за Дружеството области като например риск от изменението на валутните курсове, лихвените проценти, кредитен риск, финансови инструменти и др. В допълнение, звеното за вътрешен контрол извършва самостоятелен преглед на системите за управление на риска, както и преглед на контролната среда. Рисковете, които възникват във връзка с финансови инструменти, на които е изложено дружеството, включват кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск (оповестени по- долу), и оперативен риск.

15.1. Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с понасянето на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията на клиентите, доставчиците, кредиторите на Дружеството. Кредитният риск е свързан преди всичко с кредитите, предоставени на клиенти на Дружеството.

Поради естеството на дейността на Дружеството, основно значение имат рисковете,

свързани с кредитните експозиции на трети лица към Дружеството. Оценката на кредитния риск за портфейла от микро-кредити се прави на портфейлна база и изисква извършването на допълнителни изчисления на вероятността за неплащане на падежа, както и свързаните с това проценти на загуби, корелационни зависимости в портфейла от активи и др.

За своите вътрешни нужди Дружеството използва собствени модели за измерване и анализ на кредитния риск. Тези модели за рейтинг и оценка се използват при анализа на портфейла от кредити. При измерването на кредитния риск, Дружеството извършва анализ на следните ключови компоненти:

- Вероятност за неплатежоспособност от клиенти във връзка с договорни отношения;
- Текущите експозиции към тези трети страни, както и очакваното им развитие в бъдеще;
- Вероятният процент на възстановяване на вземанията на Дружеството (т. нар. „загуба в случай на неизпълнение“).

Тези модели се подлагат на периодичен преглед и съпоставка на поведението им в сравнение с реалните величини, и се извършват корекции в базовите променливи, за да се оптимизира ефективността на модела. Тези процедури за измерване на кредитния риск са част от рутинната оперативна дейност на Дружеството.

Дружеството анализира портфейла от микро кредити като използва вътрешни рейтинги, в зависимост от поведението на клиента и други фактори, комбиниращи статистически анализ и анализ на кредитните консултанти.

Данните се проверяват и валидират чрез съпоставяне с данни от външни източници. Методите за оценка на кредитния риск се подлагат на периодична преоценка, което осигурява тяхното съответствие със скорошните развития на рисковете в портфейла.

• Експозиция в случай на неизпълнение

Експозицията при неизпълнение е сумата, която Дружеството очаква да бъде дължима в момента на настъпване на неизпълнението (например при кредитите това е сумата по договора за кредит). При поетите кредитни ангажменти, Дружеството включва както вече отпуснатите суми, така и сумите, които могат да бъдат отпуснати към момента на настъпването на неизпълнението.

• Загуба в случай на неизпълнение

Загубата при неизпълнение се дефинира като очаквания размер на загубата в момента на настъпването на неизпълнението, и се посочва като процент от експозицията. Загубата при неизпълнение варира в широки граници, в зависимост от характеристиките на отсрещната страна, вида и структурните особености на кредита, наличието на обезпечения или кредитна

подкрепа на длъжника. Измерването на експозицията при неизпълнение и на загубата в случай на неизпълнение се извършва на портфейлна основа за основния пул от микро-кредити.

Дружеството управлява нивото на кредитен риск, като лимитира общата рискова експозиция към един кредитополучател, или група от кредитополучатели. Извършва се регулярен мониторинг на кредитните експозиции. Кредитните лимити се подлагат на периодичен преглед, в зависимост от промените в пазарните условия, и вероятностите за неизпълнение.

- *Обезценки*

Моделите за оценка на риска, описани по-горе, се използват за оценка на очакваните загуби - т.е. взимат в предвид рисковете от настъпване на бъдещи събития, които водят до настъпването на загуби от определени позиции в портфейла. От друга страна, разходите за обезценка и несъбираемост се признават във финансовия отчет само до степента, в която са възникнали, като оценките на възникналите загуби от обезценка и несъбираемост са базирани на обективни критерии. Ръководството на Дружеството е на мнение, че и в бъдеще ще бъде в състояние да контролира и минимизира експозициите, свързани с кредитен риск в портфейла.

За индивидуално значимите кредитни вземания, кредитния риск се управлява, и загубите от обезценка се определят на индивидуална основа, в зависимост от характеристиките на вземането.

- *Концентрация на рискове, свързани с финансови инструменти*

Ръководството на Дружеството е на мнение, че портфейлът от микро кредити и вземания е добре диверсифициран, както и че няма значителни концентрации на кредитен риск.

- *Предоговорени кредити и вземания*

Дейностите, свързани с реструктуриране на заемите, включват удължаване на сроковете за плащане и други модификации на условията по договора. Те се извършват при наличието на индикации, че плащанията ще бъдат продължени.

15.2. Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, който представлява вероятност справедливата стойност или паричните потоци, свързани с финансовите инструменти да варира поради промени в пазарните цени. Пазарните рискове произтичат основно от позиции в лихвени, валутни и капиталови продукти, които са изложени на общи и специфични пазарни движения и промени в равнището на динамиката на пазарните курсове или цени. Поради спецификата на финансовите инструменти на Дружеството, същото е изложено преимуществено на лихвен риск.

- *Лихвен риск*

Лихвеният риск, свързан с паричните потоци е свързан с факта, че бъдещите парични потоци от финансовите инструменти се влияят от промени в пазарните лихвени нива. Лихвен риск, свързан със справедливата стойност е свързан с това, че стойността на даден финансов инструмент варира, поради промени в пазарните лихвени проценти.

- *Валутен риск*

Колебанията във валутните курсове оказват влияние върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството. В резултат на валутния борд, българският лев е фиксиран към еврото при съотношение на лева спрямо евро от 1,95583/ЕПК, което означава, че позиции в тази валута не водят до съществен валутен риск, освен ако съотношението бъде променено в бъдеще.

15.3. Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с невъзможност за изпълнение на задълженията на Дружеството,

когато те станат изискуеми. Нетните изходящи парични потоци биха довели до намаляване на наличните парични ресурси, които играят важна роля в процеса по кредитиране на Дружеството и посрещането на задълженията му. При определени обстоятелства, липсата на ликвидност може да доведе до продажби на активи или потенциална невъзможност за изпълнение на кредитни ангажименти на предварително одобрените клиенти. Рискът Дружеството да не бъде в състояние да изпълни своите парични задължения е присъщ на дейността и може да бъде причинен от широк спектър от институционално-специфични и пазарни събития като дейности по сливания и придобивания, системни шокове и природни бедствия и др.

Управлението на ликвидността на Дружеството се извършва от отделен екип в отдел Счетоводство, и включва мониторинг на бъдещите парични потоци. Това включва поддържане на портфейл от високоликвидни активи; наблюдение на съотношенията за ликвидност от отчета за финансовото състояние; управление на концентрацията и падежната структура на задълженията и др. Извършва се анализ на договорените падежи на финансовите задължения и финансовите активи.

15.4. Оперативен риск

Оперативен риск е риска от загуби поради отказ на системи, човешки грешки, измами или външни събития. Когато изградените контролни системи и дейности не предотвратят подобни събития, оперативните рискове могат да навредят на репутацията, да имат правни или регулаторни последици или да доведат до финансови загуби за Дружеството. Дружеството не очаква да елиминира всички оперативни рискове, но се стреми да управлява тези рискове чрез изграждане на добра контролна среда, както и чрез мониторинг и управление на потенциалните рискове. Мерките за контрол включват ефективно разделяне на задълженията, дефиниране на права за достъп, оторизация на транзакциите, и съгласуване на информацията от различни източници, обучение и оценка на персонала и други видове контрол, като например дейността на отдела за вътрешен одит.

16. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Основни цели на Дружеството във връзка с управлението на капитала са запазване на способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие, така че да може да продължи да осигурява възвръщаемост за акционерите и ползи за други заинтересовани страни, и поддържането на силна капиталова база за подпомагане на развитието на дейността. Капиталовата адекватност се наблюдава от ръководството на Дружеството. Тъй като Дружеството е в процес на растеж, Ръководството счита, че не е постигната оптимална капиталова структура.

17. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Дружеството не е установило значими или коригиращи събития, настъпили между отчетната дата и датата на съставяне на годишния финансов отчет, които са свързани с дейността му през 2020 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени в индивидуалния финансов отчет към 31 декември 2020 г. Към момента няма индикация, че дружеството ще има принудително продължително спиране на дейността.

Управител:

Симеон Иванов Андонов

Съставител:

Ивайла Панайотова Иванова

