

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД

Доклад за дейността

Доклад на независимия одитор

Годишен финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2023



	Стр.
Доклад за дейността	1-10
Доклад на независимия одитор	i
Отчет за всеобхватния доход	11
Отчет за финансовото състояние	12
Отчет за измененията в собствения капитал	13
Отчет за паричните потоци	14
Приложения към Годишния финансов отчет	15-51

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, приключваща на 31 декември 2023

Ръководството представя своя Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Този Годишен отчет е одитиран от Ем Джи Ай Делта ООД.

КОРПОРАТИВНА ИНФОРМАЦИЯ

Финтрейд Файнанс АД („Дружеството“) е акционерно дружество, учредено на 25.02.2015 г. Дружеството е финансова институция по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ), вписано под номер BGR00344 в Регистъра на кредитните институции въз основа на Заповед № БНБ-57406/18.06.2015 г. и има предмет на дейност: Предоставяне на парични заеми със собствени средства съгласно закона на кредитните институции.

Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, ж.к. Дървеница, Пловдивско поле No 15, вх. а.

Финтрейд Файнанс АД се управлява от Съвет на директорите, който се състои от:

- Николай Константинов Николов
- Станимир Светославов Василев
- Мениджмънт Файненшъл Груп АД, ЕИК 203753425

Съгласно Протокол от ОСА от 08.08.2023 г. е взето решение:

- за освобождаване като член на Съвета на директорите на Иван Христофоров Моллов
- за избор на нов член на Съвета на директорите - Мениджмънт Файненшъл Груп АД, ЕИК: 203453425

Промяната е вписана на 21.08.2023 г. в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел – Агенция по вписванията.

Дружеството се представлява от Николай Константинов Николов, в качеството му на Изпълнителен директор.

Членовете на Съвета на Директорите не получават възнаграждение в качеството си на членове на съвета.

През финансовата 2023 година Финтрейд Файнанс АД реализира печалба след данъчно облагане в размер на 1 555 хил. лв. Нетният доход, в размер на 8 659 хил. лв., е формиран от получени приходи от лихви и такси в размер на 9,258 хил. лв. и начислени разходи за лихви и такси в размер на 599 хил. лв.

На база своята провизионна политика, през 2023 г., Дружеството е начислило разходи за обезценка на финансови активи в размер на 1 232 хил. лв.

Оперативните разходи, свързани с издръжката на Дружеството, възлизат на 5 605 хил. лв., подробна разбивка може да се види в приложенията към ГФО.

Към 31.12.2023 г. общо активите на Дружеството са 15 456 хил. лв.

Вземанията по предоставени кредити са в размер на 14 669 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. собственият капитал на Финтрейд Файнанс АД възлиза на 7 025 хил. лв.

Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Справедливите стойности на кредитите и вземанията, 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. Това допускане също така се прилага по отношение на депозити до поискване и безсрочни спестовни влогове.

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. Входните 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.

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	<i>Към 31 декември 2023 г.</i>		<i>Към 31 декември 2022 г.</i>	
	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	289	289	331	331
Предоставени микрокредити	8 345	8 345	7 641	7 641
Предоставени индивидуално значими кредити	6 324	6 324	7 539	7 539
Общо финансови активи	14 958	14 958	15 511	15 511

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	<i>Към 31 декември 2023 г.</i>		<i>Към 31 декември 2022 г.</i>	
	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>
Финансови пасиви				
Получени заеми	7 602	7 602	9 146	9 146
Лизингови задължения	130	130	44	44
Търговски задължения	118	118	123	123
Общо финансови пасиви	7 850	7 850	9 313	9 313

Следната таблица предоставя информация за финансовите инструменти, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в съответствие с МСФО 7, разпределени според използваните оценъчни методи **към 31 декември 2023:**

	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	289	-	-	289
Предоставени микрокредити	-	-	8 345	8 345
Предоставени индивидуално значими кредити	-	-	6 324	6 324
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	7 602	7 602
Лизингови задължения	-	-	130	130
Търговски задължения	-	-	118	118

Следната таблица предоставя информация за финансовите инструменти, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в съответствие с МСФО 7, разпределени според използваните оценъчни методи **към 31 декември 2022:**

	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	331	-	-	331
Предоставени микрокредити	-	-	7 641	7 641
Предоставени индивидуално значими кредити	-	-	7 539	7 539
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	9 146	9 146
Лизингови задължения	-	-	44	44
Търговски задължения	-	-	123	123

Управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала е да се поддържа силна капиталова база, която да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и да се осигурят условия за развитие. През периода не е имало промени в подхода на управление на капитала.

Коефициентът на задлъжнялост (съотношението между нетен дългов и общо капитал) към 31 декември 2023 и 31 декември 2022 е както следва:

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	31 декември 2023	31 декември 2022
Общо дългов капитал	8 431	9 828
Намален с Парични средства и парични еквиваленти	(289)	(331)
Нетен дългов капитал	8 142	9 497
Собствен капитал	7 025	5 985
Общо капитал	15 167	15 482
Коефициент на задлъжнялост	0.54	0.61

Основните рискове, пред които е изправено Дружеството са пазарен и оперативен риск.

Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, който представлява вероятността справедливата стойност или паричните потоци, свързани с финансовите инструменти да варират 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, може да се прояви при промени в пазарните лихвени нива, влияещи върху бъдещи парични потоци от финансови инструменти. Възможен лихвен риск, свързан със справедливата стойност, е този при промяна стойността на даден финансов инструмент поради изменение в пазарните лихвени проценти.

Дружеството е изложено и на двата риска – свързан със справедлива стойност и свързан с паричния поток. Лихвените маржове могат да се увеличат в резултат на тези промени, което от своя страна би ограничило евентуалните загуби за Дружеството, породени от промените на пазарните лихвени проценти. Търговските и други вземания / задължения не са лихвоносни.

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/EUR, което означава, че позиции в тази валута не водят до съществен валутен риск, освен ако съотношението не бъде променено в бъдеще.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът 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 последиствия 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.

Дружеството инвестира във водещ като знания и резултатност екип от анализатори на големи данни (data scientists). Има изключителни софтуерни разработки по отношение оценката и мониторирането на риска.

Друг приоритет е свързан с възможността да се отговори на все по-взискателната законодателна рамка към процеси, касаещи прането на пари, клиентска идентификация, съхранение и опазване на клиентски данни и др. В тази посока на групово ниво (МФГ) бяха направени инвестиции в технологичен партньор и в уникално за пазара ни цялостно решение, което вече се ползва на различни пазари на Групата. Решението осигурява напълно дигитално пълна съвместимост на отборинга – проверки във всички санкционни списъци, негативна медия, специален скоринг, който е персонализиран за всеки продукт. Тази платформа осигурява и мониторинг на транзакциите. Разработени са уникални за България процеси за дълбока идентификация и идентификация на клиентите. Обученията по киберсигурност са част от онбординг процеса на всеки служител, наравно с обучението по GDPR и AML, като нови и нови форми на обучение по темите се въвеждат регулярно в организацията и се преминават на всяко едно фирмено ниво.

Отговорност към обществото

Финтрейд Файнанс АД като част от групата МФГ създава устойчиви бизнес модели, използвайки груповите ресурси (човешки, технологически, финансови и времеви) ефикасно и ефективно, за да промотира устойчива бизнес среда вътре и извън групата.

В тези предизвикателни времена Финтрейд Файнанс АД, кредитирайки микро- и малък бизнес подкрепя именно малките компании в нужда не само с финансиране, но и с консултации, които съществено могат да подобрят бизнеса и оборотите им.

Регионалните подразделения на Дружеството, както и централизираните структури, периодично участват в проекти за подобряване на градската среда, вкл. със средства на Дружеството и с лични средства и доброволчески труд на служителите.

За да се чувстват служителите полезни и удовлетворени, е необходимо не просто да им предлагаме интересна, доходоносна работа и висок социален статус но и да имат възможността да върнат към обществото поне малко от полученото чрез благотворителност или доброволен труд. Това е неразделна част от общата политика на компанията и Групата (МФГ), което допълнително повишава ангажираността и вдъхновението им.

На групово ниво е разработен календар с вътрешни активности, насочени към благосъстоянието на служителите и към развитието на местните общности, опазването на околната среда и подкрепата на уязвими групи.

Календар 2024

Януари – месец на човечността: фокус върху доброволчеството, като акт, взаимоотношенията с колегите, клиентското обслужване, етичното финансиране.

Март – месец на овластяването на жените: фокус върху кариерно развитие, хармония между работа и личен живот, подкрепа на пострадали от насилие с доброволен труд и материална помощ.

Април – месец на Земята с фокус върху опазването на околната среда.

Май – месец на новаторството с фокус върху иновирането на продукти, услуги и бизнес процеси.

Юни – месец на децата в групата с фокус върху тяхното личностно израстване.

Юли-август – месец на отговорността с фокус върху развитието на местните общности и припознатите от групата каузи (детско здравеопазване, спорт, подкрепа на уязвими грeпи).

Ноември – месец на мъжкото здраве с фокус върху физическото и психическото здраве в групата, подкрепа и взаимопомощ, кариерно и личностно израстване.

Отговорно управление

От години Финтрейд Файнанс АД като част от МФГ гради управленската си структура с фокус върху устойчивостта. Дружеството стриктно следва ценностите си и принципите на отговорно поведение с клиентите, служителите, сътрудниците и партньорите си.

Във Финтрейд Файнанс АД се съблюдава единен етичен кодекс, има работещи политики за сигнализиране на нередности, разработва се категорична политика за липса на дискриминация, включително при заплащането, на база пол, сексуалност, етнос и произход.

Статистиката показва, че преобладаващият процент от служителите са жени, с което Дружеството изпълнява на практика ангажираността си към равенството между половете, а в допълнение с процесите си на привличане, наемане и задържане на таланти и за социалната интеграция на уязвимите групи от обществото. Към 31.12.2023 г. общият брой на служителите в Дружеството е 132, в съотношение 78,79% жени срещу 21,21% мъже (към 31.12.2022 г. общият брой на служителите в Дружеството е 130, в съотношение 79,23% жени срещу 20,77% мъже).

В Дружеството действа етичен кодекс с политика за сигнализиране при нарушения и противодействие на корупция.

Създават се условия Финтрейд Файнанс АД да бъде компания, където:

- ✓ хората са наемани и повишавани за техните заслуги (резултати и професионален опит);
- ✓ съществуват възможности за развитие и където е постигнат баланс между работното време и личния живот;
- ✓ се цени работата в екип в рамките на отделните бизнес звена;
- ✓ хората имат възможност да развият пълния си потенциал;
- ✓ спазване конкурентни стандарти по отношение на възнагражденията, в съответствие с бизнес стратегиите, философията и ценностите на Дружеството;
- ✓ се поощрява обратната връзка във всяка дейност и на всяко работно място. Търсят се и се приемат становища и мнения от служителите, като участват активно и в решаване на проблемите в Дружеството;
- ✓ Ръководителите развиват лидерските си качества;
- ✓ Насърчават се служителите да бъдат проактивни и да се справят с промените конструктивно, като ги предвиждат, когато това е възможно;
- ✓ Хората са стимулирани проактивно да управляват рисковете в техните ежедневни задачи.

Управление на човешкия капитал

Един от основните приоритети на Дружеството е непрекъснатото усъвършаване, обучение и развитие на служителите.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА****За годината, приключваща на 31 декември 2023**

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

- ✓ Повишаване на техническите умения и
- ✓ Успешното създаване, управление и участие в екипна работа

Годишните бюджети на Дружеството включват задължително финансиране за развитие на техническите и меките умения на всички служители на всяко ниво в организацията. Постоянно се надгражда със съдържание вътрешната обучителна система, за да отговаря на специфичните и нарастващи нужди, както за вътрешни обучения на различни теми като киберсигурност и обработка на лични данни, така и за придобиването на нови знания и умения и надграждането на съществуващи такива.

Допълнително хората имат достъп до различни онлайн обучителни ресурси.

Анализ на финансовите основни показатели

Коефициенти	2023	2022	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Рентабилност				
На собствения капитал	0.22	0.30	-0.08	-26.17%
На активите	0.10	0.11	-0.01	-11.02%
На пасивите	0.18	0.18	0.00	1.38%
На приходите от продажби	0.17	0.22	-0.05	-22.92%
Ликвидност				
Обща ликвидност	4.01	4.36	-0.34	-7.88%
Финансова автономност				
Финансова автономност	0.46	0.38	0.08	20.32%
Задлъжнялост	0.54	0.62	-0.08	-12.37%

Регистриран капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 1,200,000 (един милион и двеста хиляди) лева, разделен на 1,200,000 (един милион и двеста хиляди) налични поименни акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка една.

Бр.

Издадени и напълно платени акции:	1 200 000
Акции издадени и напълно платени към 31 декември	1 200 000
Общо акции, оторизирани към 31 декември	1 200 000

Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции на Финтрейд Файнанс АД.

Всеки член на Съвета на директорите има право да придобива акции на „Финтрейд Файнанс“ АД.

Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА****За годината, приключваща на 31 декември 2023**

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

<u>Член на Съвета на директорите</u>	<u>Дружества</u>
Станимир Светославов Василев	1. „Изи Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131576434, Член на Съвета на директорите 2. „СИЙУАЙНС“ АД, ЕИК 202972213, Член на Съвета на директорите 3. „Финтрейд Файнанс“ АД, ЕИК 203429537, - Член на Съвета на директорите 4. „МЕНИДЖМЪНТ ФАЙНЕНШЪЛ ГРУП“ АД, ЕИК 203753425, Акционер – притежава пряко 50% от акциите 5. EASY ASSET MANAGEMENT INF.S.A (Румъния), рег. № 28042464, Член на Съвета на директорите. 6. „Проспект Капитал“ ЕАД, ЕИК 205062449, Член на Съвета на директорите 7. „Сийуайнс Спирит“ АД, ЕИК 203328730, Член на Съвета на директорите 8. „Ликуид Дриймс“ ООД, ЕИК 205188992, Управител 9. „Хирон Мениджмънт“ АД, ЕИК 205202828 - Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите - Акционер – притежава пряко 50% от акциите в капитала на дружеството 10. Agency for control of outstanding debts S.R.L (Румъния), рег. № 39789695, Член на Съвета на директорите 11. EASY INDIVIDUAL SOLUTIONS, SA de CV, SOFOM ENR (Мексико), рег. № 2019060608, Представяващ и член на Съвета на директорите 12. “МФГ Инвест” АД, ЕИК 207055357, Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите 13. „Ейприл Файнанс“ ЕАД, ЕИК 206010462, Член на Съвета на директорите 14. Doorstep Consulting Services, SA de CV (Мексико), рег. № N-2020062724, Представяващ и член на СД 15. „СЕТАП СЪРВИСИЗ“ АД – в ликвидация, ЕИК 206395410, Акционер, притежаващ 50% от акциите 16. „Ню Пей“ АД, ЕИК 206470432, Член на съвета на директорите; - Акционер, притежаващ 50% от акциите 17. Access Finance Inc., EIN: 86-3827661 (САЩ), Член на Съвета на директорите 18. МФГ Дигитал Лимитид, ЕИК 14000244 (Великобритания), Представяващ и член на Съвета на директорите
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	1. Financial Solution LLC - в ликвидация, 42953538 2. IUVO GROUP OÜ, 14063375 3. Осигурително брокерско дружтво М БРОКЕР АД Скопје, 7594232 4. MFG Digital Limited, 14000244 5. Miafora Limited, 6. SOFIA FIN-INVEST PRIVATE LIMITED, U65900GJ2022FTC137629 7. Агенция за контрол на просрочени задължения АД, 207172780 8. Аксес Файнанс АД, 207140327 9. Вива Кредит АД, 207343548 10. Ейприл Сървисиз ООД, 205969592 11. Експрес Пей ЕООД, 202813549 12. Застрахователно дружество ИНСтинкт ЕАД, 207335761 13. Изи Асет Мениджмънт АД, 131576434 14. ИУВО ООД, 206251285 15. Ликуид Дриймс ООД, 205188992 16. МФГ Инвест АД, 207055357 17. МФГ Партньорс ЕООД, 205658146 18. Проспект Капитал ЕАД, 19. СИЙУАЙНС АД, 202972213 20. Смарт Асет Сървисиз ЕООД, 201389179 21. Смарт Иновейтив Техноложис ЕООД, 203068866
Николай Константинов Николов	Няма участия

Договори по чл.240б от Търговския закон, сключени през годината

Членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключвали през 2023 г. договори с „Финтрейд Файнанс“ АД, които излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Информация, изисквана по реда на чл. 187д от Търговския закон:

- Броят и номиналната стойност на придобитите и прехвърлените през годината собствени акции, частта от капитала, която те представляват, както и цената, по която е станало придобиването или прехвърлянето – Дружеството не е придобивало и/или прехвърляло собствени акции;
- Броят и номиналната стойност на притежаваните собствени акции и частта от капитала, която те представляват - Дружеството не притежава собствени акции;
- Придобитите, притежаваните и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на дружеството:
 - Мениджмънт Файненшъл Груп АД притежава 771 600 акции, представляващи 64.3% от капитала;
 - Николай Константинов Николов притежава 120 000 акции, представляващи 10% от капитала;
 - Станимир Светославов Василев е придобил през годината 60 000 акции, които след това е прехвърлил.

Екология и опазване на околната среда

Ръководството на Дружеството обръща внимание на разумния начин на употребяване на ресурси с цел оптимизиране на разходите и опазване на околната среда. За подробен доклад за отговорностите на Дружеството и Група – може да се достъпи на адрес: <https://mfg.bg/esg> .

План за развитие на „Финтрейд Файнанс“ АД през 2024 г.

През 2024 г. основните цели на ръководството на Дружеството са:

- Осигуряване на по-добро качество на услугите;
- Увеличаване на общата клиентска маса;
- Увеличаване на търговската структура;
- Подобряване на ефективността;
- Дигитализиране на услугите.

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

За периода след датата на финансовия отчет, Дружеството не е установило значими или коригиращи събития, които са свързани с дейността му през отчетния период и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет.

Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дружеството не е предприело действия в тази насока.

Наличие на клонове на предприятието

Дружеството няма клонове в страната и в чужбина.

Отговорности на ръководството

Ръководството на Финтрейд Файнанс АД е изготвило финансовия отчет за 2023 година, който дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати. Финансовия отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2023 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Николай Николов
Изп. директор

Дата: 05.06.2024 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
Финтрейд Файнанс АД
ЕИК: 203429537
Гр. София

Мнение

Ние извършихме одит на годишния финансов отчет на Финтрейд Файнанс АД („Дружеството“), състоящ се от отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният годишен финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз.

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 годишния финансов 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 годишния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно годишния финансов 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 годишния финансов 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 годишния финансов 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 Закона 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 „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. 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 финансовия период, за който е изготвен годишния финансов отчет, съответства на годишния финансов отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за годишния финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на годишен финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на годишния финансов 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 годишния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали годишният финансов отчет като цяло не съдържа съществени отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със ЗНФО и МОС, винаги ще разкрива съществено отклонение, когато такова съществува. Отклоненията 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, ще окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този годишен 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 отклонения в годишния финансов отчет, независимо дали дължащи се 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 основание за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено отклонение, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено отклонение, 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.
- Достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводна база, основаваща се на предположението за действащо предприятие и, въз основа на получените одиторски доказателства, 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 годишния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали годишният финансов отчет представя стоящите в основата 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.

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

Ем Джи Ай Делта ООД

05.06.2024 г.

София

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Прило- жение	2023	2022
Приходи от лихви, такси и неустойки		9 258	8 205
Разходи за лихви и такси		(599)	(430)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки	3	8 659	7 775
Други доходи от дейността, нетно	4	(88)	(59)
Загуба от обезценка на финансови активи	9, 10	(1 232)	(808)
Разходи за персонала	5	(4 195)	(3 650)
Общи административни и други оперативни разходи	6	(1 410)	(1 268)
Печалба от дейността преди данък върху печалбата		1 734	1 990
Разход за данък върху печалбата	7	(179)	(202)
Печалба за годината		1 555	1 788
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци			
<i>Компоненти, които няма да се рекласифицират в печалбата/загубата</i>			
Последващи оценки на планове с дефинирани пенсионни доходи		(15)	5
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък		(15)	5
Общо всеобхватен доход за годината		1 540	1 793

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 05.06.2024 г.

Изп. Директор

Съставител

Николай Николов

Вера Славова

Съгласно доклад на независимия одитор от 05.06.2024 г.
Одиторско дружество № 177 „Ем Джи Ай Делта“ ООД

Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Приложе- ние	31 декември 2023	31 декември 2022
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	8	289	331
Предоставени микрокредити	9	8 345	7 641
Предоставени индивидуално значими кредити	10	6 324	7 539
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	11	33	22
Нематериални активи	12	132	134
Активи с право на ползване	13	130	42
Други активи	14	180	85
Активи по отсрочени данъци	15	23	19
ОБЩО АКТИВИ		15 456	15 813
ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
ПАСИВИ			
Получени заеми	16	7 602	9 146
Лизингови задължения	17	130	44
Търговски и други задължения	18	699	632
Задължение за корпоративен данък		-	6
ОБЩО ПАСИВИ		8 431	9 828
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		1 200	1 200
Резерви		110	125
Неразпределена печалба		5 715	4 660
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	19	7 025	5 985
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		15 456	15 813

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 05.06.2024 г.

Изп. директор

Съставител

Николай Николов

Вера Славова

Съгласно доклад на независимия одитор от 05.06.2024 г.
Одиторско дружество № 177 „Ем Джи Ай Делта“ ООД

Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Прило- жение	Акцио- нерен капитал	Законови резерви	Резерв от актюерски печалби/ (загуби)	Неразпре- делена печалба	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2022	19	1 200	120	-	3 172	4 492
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>		-	-	5	1 788	1 793
Печалба за годината		-	-	-	1 788	1 788
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък		-	-	5	-	5
<i>Операции със собствениците, отчетени директно в собствения капитал</i>		-	-	-	(300)	(300)
Разпределен дивидент		-	-	-	(300)	(300)
Салдо на 31 декември 2022	19	<u>1 200</u>	<u>120</u>	<u>5</u>	<u>4 660</u>	<u>5 985</u>
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>		-	-	(15)	1 555	1 540
Печалба за годината		-	-	-	1 555	1 555
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък		-	-	(15)	-	(15)
<i>Операции със собствениците, отчетени директно в собствения капитал</i>		-	-	-	(500)	(500)
Разпределен дивидент		-	-	-	(500)	(500)
Салдо на 31 декември 2023	19	<u>1 200</u>	<u>120</u>	<u>(10)</u>	<u>5 715</u>	<u>7 025</u>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 05.06.2024 г.

Изп. Директор

Съставител

Николай Николов

Вера Славова

Съгласно доклад на независимия одитор от 05.06.2024 г.
Одиторско дружество № 177 „Ем Джи Ай Делта“ ООД

Владимир Колмаков
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Прило- жение	2023	2022
Парични потоци от оперативна дейност			
Плащания по предоставени микрокредити		(24 649)	(23 165)
Погашения по предоставени микрокредити		31 562	28 859
Плащания по предоставени индивидуално значими кредити		(1 200)	(1 812)
Погашения по предоставени индивидуално значими кредити		2 711	3 029
Плащания свързани с персонала		(3 978)	(3 441)
Постъпления от клиенти		70	66
Плащания към доставчици		(1 467)	(1 348)
Платени данъци върху печалбата/корпоративен данък		(246)	(199)
Други (плащания)/постъпления за основна дейност, нетно		(195)	(123)
<i>Нетни парични потоци от оперативна дейност</i>		2 608	1 866
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупки на дълготрайни активи		(41)	(71)
<i>Нетни парични потоци, използвани в инвестиционна дейност</i>		(41)	(71)
Парични потоци от финансова дейност			
Погашения на получени заеми, включително лихви		(2 065)	(1 895)
Плащания по договори за лизинг		(44)	(44)
Изплатени дивиденди		(500)	(300)
<i>Нетни парични потоци, използвани във финансова дейност</i>		(2 609)	(2 239)
Нетно увеличение намаление на парични средства и парични еквиваленти		(42)	(444)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		331	775
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	8	289	331

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 05.06.2024 г.

Изп. Директор

Съставител

Николай Николов

Вера Славова

Съгласно доклад на независимия одитор от 05.06.2024 г.
Одиторско дружество № 177 „Ем Джи Ай Делта“ ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

1. Обща информация

1.1 Правен статут

„Финтрейд Файнанс“ АД, ЕИК: 203429537 („Дружеството“) е регистрирано като акционерно дружество в гр. София. Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, ж.к. Дървеница, Пловдивско поле No 15, вх. а.

Дружеството е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите.

Ръководството на дружеството в лицето на съвета на директорите на Финтрейд Файнанс АД и е в състав:

- Николай Константинов Николов
- Станимир Светославов Василев
- Мениджмънт Файненшъл Груп АД, ЕИК 203753425

С решение на общото събрание от 08.08.2023 г. като член на СД на директорите е освободен Иван Христофоров Моллов и е назначен нов член – Мениджмънт Файненшъл груп АД

1.2 Предмет на дейност

„Финтрейд Файнанс“ АД е финансова институция по смисъла на Закона за кредитните институции (ЗКИ), вписано под номер BGR00344 в Регистъра на кредитните институции въз основа на Заповед № БНБ-57406/18.06.2015 г. Дружеството има предмет на дейност: Предоставяне на парични заеми със собствени средства съгласно закона на кредитните институции.

2. Счетоводна политика

Основните счетоводни политики, приложени при изготвянето на настоящия Годишен финансов отчет, са посочени по-долу. Тези политики са систематично прилагани за всички представени отчетни периоди, освен ако не е посочено друго.

Годишният финансов отчет включва: отчет за всеобхватния доход за годината, отчет за финансовото състояние към 31 декември, отчет за измененията в собствения капитал за годината, отчет за паричните потоци за годината и пояснителни бележки към тях. Изготвен е при спазване на принципа на историческата цена, с изключение на позициите в отчета за финансовото състояние изискващи представяне по справедлива стойност в съответствие с приложимите счетоводни стандарти. Дружеството класифицира своите разходи в съответствие с естеството им.

2.1 База за изготвяне на Годишния финансов отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ е регламентирана в т. 8 от допълнителните разпоредби към Закона за счетоводството, като Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 и включващи Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансова отчетност и свързаните с тях тълкувания, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международни счетоводни стандарти.

Крайната компания-майка, която съставя консолидиран финансов отчет за най-голямата група от предприятия, в която се включва Дружеството е Мениджмънт Файненшъл Груп АД.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

2.1.1 Сравнителни данни

Дружеството е приело да представя сравнителна информация във финансовите си отчети за един предходен период.

Когато за целите на по-достоверно представяне на отчетните обекти и операции е необходимо да бъдат направени промени в тяхната класификация и представянето им като отделни компоненти на финансовия отчет, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост с текущия отчетен период. При промяна на счетоводна политика, корекция на грешка от предходен период или промяна в представянето на финансовата информация, корекцията се отразява с обратна сила и Дружеството представя допълнително отчет за финансовото състояние към началото на сравнителния период.

2.1.2 Принцип на действащото предприятие

Настоящият Годишен финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие. Към датата на изготвяне на Годишния финансов отчет, ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие, като е взело предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до, дванадесет месеца от датата на отчета за финансовото състояние.

2.1.3 Промени в счетоводната политика и грешки

Дружеството отчита промените в счетоводната политика с обратна сила, като коригира началното салдо на всеки засегнат елемент от капитала за предходния представен период, както и другите сравнителни суми, оповестени през предходния представен период, така, сякаш винаги се е прилагала новоприетата счетоводна политика.

Дружеството коригира с обратна сила съществените грешки от предходни периоди като преизчислява сравнителните суми за представения предходен период, в който е възникнала грешката.

2.1.4 Нови стандарти и разяснения

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори** в сила от 1 януари 2023 г., приет 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 на 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 12 Данъци върху дохода**: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети 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.

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети (в сила от 1 януари 2024):
 - Класификация на текущи и нетекущи пасиви (издаден на 23 януари 2020);
 - Класификация на текущи и нетекущи пасиви – отлагане на датата на влизане в сила издаден на 15 юли 2020); и
 - Нетекущи пасиви с ковенанти (издаден на 31 октомври 2022)
- Изменения на МСФО 16 Лизинги: Лизингово задължение при продажба и обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 – в сила от 1 януари 2024)

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Договорености за финансиране с доставчици (издаден на 25 май 2023).
- Изменения в МСС 21 Изменения от промените в обменните курсове: Липса на заменяемост (издаден на 15 август 2023).

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно **МСС 39 Финансови инструменти - Признаване и оценяване**, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

2.2 Функционална валута и признаване на курсови разлики

(а) Функционална валута и валута на представяне

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си (“функционална валута”). Годишния финансов отчет е представен в хил. български лева, която е функционална валута и валута на представяне.

Българският лев е фиксиран към еврото (EUR), посредством механизма на валутния съвет, въведен в Република България, от 1 януари 1999 г. Фиксиран е по Закона за БНБ към еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

(б) Сделки и салда

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Сделките в чуждестранна валута се трансформират във функционална валута, като се прилага официалния курс на Българската Народна Банка за съответния ден. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преценка по заключителен валутен курс на деноминирания в чуждестранна валута активи и пасиви се признават в отчета за доходите.

Печалбата и загубата от сделките с чуждестранна валута, които се отнасят до вземанията и паричните средства в брой се представят в отчета за приходите като „финансов приход или разход”. Всички други печалби и загуби се представят в отчета за приходите като „други (загуби)/печалби – нетно.

Монетарните активи и пасиви в чуждестранна валута се отчитат по заключителен курс на БНБ към датата на отчета.

2.3 Признаване на приходите и разходите

Приходи от и разходи за лихви

За всички финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, приходите и разходите от лихви се посочват като „приходи от лихви” и „разходи от лихви” във финансовия отчет, като се използва метода на ефективен лихвен процент. Това е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределение на прихода от лихви или разхода за лихви за съответния период. Ефективната лихва е лихвеният процент, който с точност дисконтира оценените бъдещи парични потоци за жизнения цикъл на финансовия инструмент или когато е необходимо – по-кратък период, спрямо нетната преносна сума на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчислението на ефективния лихвен процент, Дружеството оценява паричните потоци, които вземат предвид всички договорни условия на финансовия инструмент (например опции за предварително плащане), но не взема предвид бъдещи кредитни загуби. Изчислението включва всички такси и комисиони заплатени или получени между страните по договора, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент, транзакционните разходи и всички други дадени или получени премии и отстъпки.

Приходи от и разходи за такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни се начисляват в момента на предоставяне на услугата. Таксите получени за предоставяне на услуги за определен период от време се начисляват в рамките на този период от време. Таксите за задължения за отпускане на заеми, които е най-вероятно да бъдат изтеглени и други такси, свързани с кредити, се отсрочват (заедно с всички допълнителни разходи) и се признават чрез изменение на ефективния лихвен процент по заема.

Приходи от неустойки

Приходите от неустойки и при неизпълнение на договорните задължения на кредитополучателите по предоставени кредити се признават пропорционално на срока на кредита. В случаите на предсрочно погасяване остатъчния размер на вземането се признава като приход на датата на предсрочното погасяване.

Приходи от цедирани вземания

Приходите от цедирани вземания представляват събрани суми, надвишаващи балансовата стойност на цедираното вземане.

Приходи от договори с клиенти

Дружеството признава приходите от договори с клиенти, в съответствие с уреждането на задължението за изпълнение, заложено в договора, съгласно правилата на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, а именно:

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- ако задължението за изпълнение е удовлетворено към определен момент („момент във времето“), свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, когато услугата се предоставя,
- ако задължението за изпълнение е удовлетворено с течение на времето, свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, за да се отрази напредъкът на изпълнението на такова задължение.

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определяне на цената на сделката
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Измерване 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 търговски практики, включително променливи възнаграждения, наличието на съществени финансови компоненти или непарични възнаграждения.

Цена на сделката и условия за плащане

Цената на сделката обичайно включва фиксирана продажна цена, съгласно общо или конкретна за даден клиент ценова листа.

При определяне на цената на сделката се взема предвид и дали има възнаграждения, дължими на клиента, непарични възнаграждения, както и наличието на съществен финансов компонент.

Салда по договори с клиенти

Търговското вземане е правото на Дружеството да получи възнаграждение в замяна на продукцията, стоките или услугите, които е прехвърлило на клиента си. Ако чрез прехвърлянето на продукцията, стоките или предоставянето на услугите Дружеството изпълни задължението си преди клиент да заплати съответното възнаграждение, актив по договор се признава в отчета за финансовото състояние. Активите по договор се рекласифицират като търговско вземане когато правото 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.

2.4 Финансови инструменти

Класификация

Съгласно МСФО 9 Финансови инструменти, Дружеството класифицира финансовите активи на базата на бизнес модела за управление на финансовите активи и характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив като (1) оценени по амортизирана стойност, (2) оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и (3) оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по амортизирана стойност ако са изпълнени следните условия:

- Финансовият актив е държан в рамките на бизнес модел, който има за цел събиране на договорените парични потоци, и

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- Договорните условия на финансовия актив пораждат на определени дати парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовите активи в категорията Оценени по амортизирана стойност съставляват дългови инструменти (предоставени заеми), чиито бизнес модел е държани за събиране на парични потоци. Бизнес моделът може да бъде такъв, чиито активи да бъдат държани с цел събиране на договорните парични потоци дори и Дружеството да продава финансовите активи, когато има увеличение на кредитния риск на актива. За да определи дали е налице увеличаване на кредитния риск на активите, Дружеството взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и прогнозната такава. Независимо от тяхната честота и стойност, продажбите, продиктувани от увеличаване на кредитния риск на активите, не са несъвместими с бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, тъй като кредитното качество на финансовите активи е от значение за способността на Дружеството да събира договорни парични потоци. Бизнес моделът, използван от Дружеството по отношение на предоставените заеми е „държани с цел събиране“. Дружеството продава финансов актив, когато кредитният риск на актива е увеличен, което не е в противоречие с този модел.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност през друг всеобхватен доход ако следните условия са изпълнени:

- Финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е събирането на договорните парични потоци и продажба, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждат плащания на определени дати на парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност чрез печалбата и загубата, ако не се оценява по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Първоначално признаване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, когато то стане страна по договор на финансов инструмент. Когато Дружеството първоначално признава финансов актив или пасив, то го класифицира и оценява в съответствие с изискванията на МСФО 9 споменати по-горе.

Датата на търгуване е датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде финансов актив или финансов пасив. По отношение на отчитането, датата на търгуване се отнася за (а) признаването на актива, който ще бъде получен или задължението, което ще бъде платено на датата на търгуване, и (б) отписването на актива, който е продаден, признаването на печалби и загуби при продажба и признаване на вземане от купувача при плащане на датата на търгуване.

Транзакционните разходи включват вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив. Вътрешно присъщ разход е онзи разход, който нямаше да бъде направен, ако Дружеството не беше придобило, издало или продало даден финансов инструмент. Тези разходи включват такси и комисиони, изплатени на брокери, консултанти и дилъри, такси на регулаторни агенции и фондови борси и прехвърляне на данъци и такси. Транзакционните разходи не включват премии за дългови ценни книжа или отстъпки, разходи за финансиране или вътрешни административни разходи, или разходи за държане.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, която представлява постъпленията по издаването (справедливата стойност на полученото възнаграждение) нетно от разходите по сделката, когато са съществени. Впоследствие, те се представят по амортизирана стойност и всяка разлика между нетните постъпления и стойността на изкупуването се признава в печалбата или загубата през периода на заема като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Последващо оценяване

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

След първоначалното признаване, Дружеството оценява финансовия инструмент по:

- амортизирана стойност; или
- справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или
- справедлива стойност през печалбата или загубата.

Амортизираната стойност е равна на:

- стойността, по която е измерен финансовия актив при първоначално признаване
- минус плащанията по главницата
- плюс/минус кумулативна амортизация, като се използва метода на ефективния лихвен процент за разликите между първоначалната стойност и стойността при падеж, коригирана за загуби от обезценка.

При прилагането на метода на ефективния лихвен процент, Дружеството идентифицира таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент. Таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент се третира като корекция на ефективния лихвен процент, освен ако финансовият инструмент е оценен по справедлива стойност, като промяната в справедливата стойност се признава в печалбата или загубата. В тези случаи таксите се признават като приход или разход при първоначално признаване на инструмента.

Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване (в основния или най-изгодния за него пазар) при пазарни условия (т. е. изходна цена) независимо дали цената може пряко да се наблюдава или определя чрез други методи за оценка.

С оглед подобряване на съгласуваността и съпоставимостта при оценяването на справедливата стойност и свързаните оповестявания, Дружеството спазва МСФО 13, който определя йерархия на справедливите стойности, която категоризира в три нива входящите данни на методите за оценка, използвани за оценяване на справедливата стойност. Йерархията на справедливите стойности предоставя най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (входни данни от 1-во ниво) и най-нисък — на ненаблюдаемите входни данни (входни данни от 3-то ниво).

Обезценка

На всяка отчетна дата Дружеството оценява загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако кредитният риск на финансовия инструмент се е увеличил значително от първоначалното признаване. Ако кредитният риск на финансовия инструмент не е значително увеличен от първоначалното признаване, Дружеството оценява загубата от обезценка за дадения финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца. Ако Дружеството е оценило загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента в предходни отчетни периоди, но в текущия отчетен период определя, че изискванията за очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента вече не са спазени, Дружеството измерва загубата от обезценка на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца към текущия отчетен период. Дружеството признава в отчета за печалба и загуба като печалба или загуба от обезценка, сумата на очакваните кредитни загуби (или възстановяване), с която се изисква да бъде коригирана загубата от обезценка към отчетната дата.

Загубата от обезценка е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца (фаза 1), ако към отчетната дата няма значително увеличение на кредитния риск от първоначалното признаване. Загубата от обезценка е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако към отчетната дата има значително увеличение на кредитния риск от първоначално признаване (фаза 2) или има неизпълнение на задълженията на актива след първоначално признаване (фаза 3). Сделката винаги е във фаза 1 на първоначалната дата. Финансовите инструменти с падеж по-малък от 12 месеца са разпределени във фаза 1 или фаза 2, но съответните очаквани кредитни загуби винаги ще бъдат изчислени като се вземе под внимание целия живот на инструмента, който е по-малък от 12 месеца - фаза

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

1. В съответствие с общия подход, критерият за прехвърляне от една фаза в друга фаза е симетричен на ниво сделка. По-специално, ако в следващи отчетни периоди качеството на кредитния риск на финансовия актив, разпределен във фаза 2 се подобрява и вече няма значително увеличение на кредитния риск от първоначалното признаване, тогава активът се разпределя във фаза 1.

Критерият за признаване на загуба от обезценка на стойност равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, би могъл в някои случаи, да бъде базиран само на информация за качеството или само на количествена информация. В други случаи, се взима под внимание и информацията за качеството и количествената информация за определяне на критерия за прехвърляне.

Финансови пасиви

В тази категория влизат заеми от банки и свързани лица . След първоначалното им признаване лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по амортизирана стойност като се прилага методът на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в печалбата или загубата, когато задълженията бъдат отписани, както и чрез процеса на амортизация по метода на ефективния лихвен процент.

Компенсирание на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние само тогава, когато Дружеството има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

2.5 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти, посочени в отчета за паричните потоци включват парични средства в брой, разплащателни сметки и банкови депозити с първоначален палеж по-малък от три месеца.

2.6. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите и оборудването (дълготрайните материални активи) се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др. Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на дълготрайните материални активи е модела на себестойността по МСС 16 Имоти, машини и съоръжения - цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Полезният живот по групи активи е както следва:

- Сгради 25 години
- Оборудване 25 години
- Компютри и периферия 2 години

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- Автомобили 4 години
- Офис обзавеждане 6-7 години

Полезният живот на дълготрайните материални активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с дълготрайни материални активи, които имат характер на подмяна на определени възлови части 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.

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 те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори се прави тест за обезценка и ако възстановимата стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се намалява до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност, намалена с разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

Печалби и загуби от продажба

Дълготрайните материални активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, в „Други приходи от дейността” към отчета за всеобхватния доход.

2.7 Нематериални активи

Нематериалните активи се представят се във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценки.

Дружеството прилага линеен метод на амортизация на нематериалните активи при определен полезен живот от 2 години.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност на активите би могла да надвишава тяхната възстановима стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Разходите, свързани с поддръжката на нематериални активи, се капитализират само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалба или загуба за годината).

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

продажби на отделни активи от групата на „нематериалните активи“ се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Посочват се нетно към „други доходи/(загуби) от дейността“ в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

2.8 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.

Лизингополучател

Дружеството прилага единен модел на признаване и оценка на всички договори за лизинг, с изключение на краткосрочните лизингови договори (лизингов договор със срок от 12 месеца или по-малко от датата на стартиране на лизинга и който не съдържа опция за покупка) и лизинговите договори на активи на ниска стойност (като таблети, персонални компютри, телефони, офис техника и други).

Дружеството не се е възползвало от практическата целесъобразна мярка на МСФО 16, която позволява на лизингополучателя за всеки клас идентифициран актив да не отделя нелизинговите от лизинговите компоненти, а вместо това да отчита всеки лизингов компонент и свързаните с него нелизингови компоненти като отделен лизингов компонент. За договори, които съдържат лизинг на един или повече лизингови и нелизингови компоненти, Дружеството прилага политика да разпределя възнаграждението по договори, които съдържат лизингови и нелизингови компоненти, на база относителните единични цени на лизинговите компоненти и съвкупната единична цена на нелизинговите компоненти.

а) активи „право на ползване“

Дружеството признава в отчета за финансовото състояние актив „право на ползване“ на датата на стартиране на лизинговите договори, т.е. датата, на която основният актив е на разположение за ползване от страна на Дружеството.

Активите „право на ползване“ се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация, загуби от обезценка и корекциите, вследствие на преоценки и корекции на задължението по лизинг. Цената на придобиване включва:

- размера на първоначалната оценка на задълженията по лизинг;
- лизингови плащания, извършени към или преди началната дата, намалени с получените стимули по договорите за лизинг;
- първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, в качеството му на лизингополучател;
- разходи за възстановяване, които Дружеството ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно договора.

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, той се амортизира за полезния му живот. Амортизацията започва да се начислява от датата на стартиране на лизинга.

Дружеството е избрало да прилага модела на цената на придобиване за всички свои активи „право на ползване“.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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, машините и оборудването. 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.

Активите „право на ползване“ са представят в самостоятелна статия в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация – към Разходи за амортизация в отчета за всеобхватния доход.

б) задължения по лизинг

Дружеството признава задължения по лизинг на датата на стартиране на лизинга, оценени по настояща 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 дружеството-лизингополучател 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 дружеството-лизингополучател;
- сумите, които дружеството очаква да плати на лизингодателите като гаранции за остатъчна стойност.

Променливите лизингови плащания, които не зависят от индекси или преоценки, 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.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциалния лихвен процент на Дружеството, 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.

Лизинговите плащания (вноски) съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и припадащата се част от лизинговото задължение (главница). Лихвените разходи по лизинга се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) 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 „разходи за лихви и такси“.

Задълженията по лизинг се представят на отделен ред в отчета за финансовото състояние:

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;

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- 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.

в) Краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването по реда на МСФО 16 от изискването за признаване на актив „право на ползване“ и задължение по лизинг за краткосрочните си лизингови договори на транспортни средства и за лизинговите си договори на активи на ниска стойност, представляващи принтери и други устройства, които Дружеството счита, че са на ниска стойност като нови и се използват самостоятелно в Дружеството, без да са зависими и тясно свързани с други активи.

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, по които основният актив е с ниска стойност, се признават директно като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

2.9 Данъци върху печалбата

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата на Дружеството, се определят в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство - Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2023 е 10% (2022: 10%).

Отсрочени данъци върху печалбата

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия метод, за всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви. Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспадат тези намаляеми разлики, с изключение на разлики, породени от първоначално признаване на актив или пасив, който не е засегнал счетоводната или данъчната печалба (загуба) към датата на операцията.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на финансовия отчет и се намалява до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

облагаема печалба или да се появяват през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция или към друг компонент на всеобхватния доход, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансова позиция или друг компонент на всеобхватния доход.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила.

Към 31 декември 2023 г. отсрочените данъчни активи и пасиви на Дружеството са оценени при ставка 10% (31 декември 2022 г.: 10%).

2.10 Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала (ралични от доходите при напускане) включват заплати, бонуси, компенсация за неизползван отпуск и вноски за социално и здравно осигуряване.

Дружеството признава прогнозираната недисконтирана сума на краткосрочните доходи на персонала като разход в периода, в който персонала е предоставил услугите, свързани с тези доходи (независимо от датата на плащане), съответстващ на други пасиви в отчета.

Размерът на краткосрочните доходи на персонала, произтичащи от неизползван отпуск се изчислява като сбор от неизползваните дни платен отпуск на всеки служител умножен по дневната ставка на брутната му заплата.

Дългосрочни доходи

Пасивите на дружеството произтичащи от дългосрочни доходи на персонала, ралични от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служители в замяна на услуги предоставени на Дружеството в текущия, или в предходни периоди, които не са дължими в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата.

Дружеството има утвърден план за допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителът е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в двукратен размер на брутното месечно трудово възнаграждение към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. В случай, че работникът или служителът е работил в Дружеството през последните 10 години, размерът на обезщетението възлиза на шестмесечния размер на брутното му трудово възнаграждение.

2.11 Собствен капитал

Собственият капитал се състои от регистрирания акционерен капитал на Дружеството въз основа на приложимите правни разпоредби и устава. Номиналната стойност на акционерния капитал на Дружеството е посочен в размера, определен в устава и в Търговския регистър.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава, Дружеството е длъжно да формира и „фонд Резервен“, като източници на фонда могат да бъдат:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание на акционерите.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Неразпределената печалба включва нетната печалба (загуба) за годината, призната в отчета за всеобхватния доход и натрупаните печалби (загуби) от минали години.

2.12 Разпределение на дивиденди

Разпределението на дивиденди на акционерите на Дружеството се признава като задължение във финансовите отчети на Дружеството в периода, в който е одобрено от акционерите на Дружеството.

2.13 Свързани лица

За целите на настоящия финансов отчет Дружеството представя като свързани лица дружеството-майка, неговите дъщерни и асоциирани дружества, служители на ръководни постове, както и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица.

2.14 Ключови преценки, приблизителни оценки и допускания при прилагане на счетоводната политика

При изготвянето на този финансов отчет в съответствие с МСФО, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат прилагането на счетоводните политики и отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите.

Тези преценки се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовия отчет, като действителните резултати биха могли да се различават от тези преценки. Корекции на приблизителните оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

Основните области, които изискват приблизителни оценки и преценки, са както следва:

- Загуби от обезценка на вземания – бележка 2.4, бележка 9 и 10
- Признаване на отсрочени данъчни активи – бележка 2.9 и бележка 15
- Определяне на справедлива стойност – бележка 2.4 и бележка 21.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

3. Нетен доход от лихви и такси

	2023	2022
Приходи от лихви по предоставени микрокредити	334	488
Приходи от лихви по предоставени индивидуално значими кредити	570	429
Приходи от такси по предоставени микрокредити	8 352	7272
Приходи от такси по предоставени индивидуално значими кредити	2	16
Приходи от лихви и такси	9 258	8 205
Разходи за лихви по получени заеми	(520)	(350)
Разходи за лихви по договори за лизинг	(1)	(2)
Разходи за такси и комисионни	(78)	(78)
Разходи за лихви и такси	(599)	(430)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки	8 659	7 775

4. Други приходи / (разходи) от дейността, нетно

	2023	2022
Приходи от цедирани вземания	6	9
Други оперативни приходи	2	5
Балансова стойност цедирани вземания	(64)	(72)
Балансова стойност на отписани вземания	(31)	-
Разходи от валутни операции и преоценки	(1)	(1)
	(88)	(59)

5. Разходите за персонала

	2023	2022
Заплати и възнаграждения	(3 599)	(3 127)
Социални осигуровки	(587)	(518)
Разходи за задължения към персонала при пенсиониране	(9)	(5)
	(4 195)	(3 650)

6. Общи административни и други оперативни разходи

	2023	2022
Разходи за материали	(24)	(26)
Реклама и маркетинг	(205)	(177)
Наем на активи	(218)	(195)
Транспорт, куриерски и командировки	(446)	(413)
Телекомуникационни и пощенски разходи	(81)	(65)
Консултантски, юридически услуги	(75)	(63)
Консумативи, вкл. ел. енергия	(64)	(47)
Представителни и несвързани с дейността	(59)	(57)
Социални разходи	(22)	(46)
Застраховки	(28)	(26)
Ремонт и техническа поддръжка	(39)	(15)
Охрана на офиси	(1)	(1)
Одиторски услуги	(10)	(8)
Амортизация	(86)	(67)
Други оперативни разходи	(52)	(62)
	(1 410)	(1 268)

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

7. Разход за данък върху печалбата

	2023	2022
Печалба преди данъчно облагане	1 734	1 990
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	(173)	(199)
Данъчен ефект от увеличения и намаления на финансовия резултат за данъчни цели	(10)	(7)
Текущ разход за данък върху печалбата	(183)	(206)
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	4	4
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(179)	(202)

8. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, парите и паричните еквиваленти включват следното:

	31 декември 2023	31 декември 2022
Парични средства в банкови сметки	283	326
Парични средства в брой	6	5
	289	331

Паричните средства и паричните еквиваленти представляват суми, деноминирани в български лева. Паричните средства не са лихвоносни.

9. Предоставени микрокредити

	31 декември 2023	31 декември 2022
Вземания от клиенти по предоставени микрокредити, вкл. начислени лихви и такси	10 138	9 326
Съдебни вземания	48	51
Намаление за загуби от обезценка	(1 841)	(1 736)
	8 345	7 641

Изменението на загубите от обезценка на вземанията от клиенти по предоставени микрокредити е както следва:

	2023	2022
Салдо към 1 януари	(1 736)	(1 585)
Загуба от обезценка за годината	(956)	(814)
Отписани вземания	851	663
Салдо към 31 декември	(1 841)	(1 736)

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

10. Предоставени индивидуално значими кредити

	31 декември 2023	31 декември 2022
Предоставени търговски заеми на свързани лица, вкл. начислени лихви и такси	5 884	5 607
Предоставени търговски заеми на юридически лица, вкл. начислени лихви и такси	773	1 989
Намаление за загуби от обезценка	(333)	(57)
Общо, в т.ч.	6 324	7 539
Текущи	1 281	2 179
Нетекущи	5 043	5 360

Изменението на загубите от обезценка на вземанията от клиенти по предоставени индивидуално значими кредити е както следва:

	2023	2022
Салдо към 1 януари	(57)	(63)
Загуба от обезценка за годината	(276)	(7)
Реинтегрирани обезценки през годината	-	13
Салдо към 31 декември	(333)	(57)

11. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Компютърна техника	Офис обзавеждане	Общо
ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ			
Салдо 01.01.2022 г.	87	11	98
Новопридобити	13	2	15
Отписани	(18)	-	(18)
Салдо 31.12.2022	82	13	95
Новопридобити	31	1	32
Отписани	(7)	-	(7)
Салдо 31.12.2023	106	14	120
НАТРУПАНА АМОРТИЗАЦИЯ			
Салдо 01.01.2022	(68)	(5)	(73)
Начислена амортизация	(16)	(2)	(18)
Отписани амортизации	18		18
Салдо 31.12.2022	(66)	(7)	(73)
Начислена амортизация	(19)	(2)	(21)
Отписани амортизации	7		7
Салдо 31.12.2023	(78)	(9)	(87)
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
Към 31.12.2023	28	5	33
Към 31.12.2022	16	6	22
Към 31.12.2021	19	6	25

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

12. Нематериални активи

	Софтуер	Активи в процес на изграждане	Други	Общо
Отчетна стойност				
Към 01.01.2022	16	65	2	83
Новопридобити	-	74	27	101
Въведени в експлоатация	-	(27)	-	(27)
Отписани	(16)	-	-	(16)
Към 31.12.2022		112	29	141
Новопридобити	61	11	9	81
Въведени в експлоатация	-	(61)	-	(61)
Към 31.12.2023	61	62	38	161
Натрупана амортизация				
Към 01.01.2022	(16)	-	-	(16)
Начислена амортизация	-	-	(7)	(7)
Отписана амортизация	16	-	-	16
Към 31.12.2022	-	-	(7)	(7)
Начислена амортизация	(15)	-	(7)	(22)
Към 31.12.2023	(15)	-	(14)	(29)
Балансова стойност				
Към 31.12.2023	46	62	24	132
Към 31.12.2022	-	112	22	134
Към 01.01.2022	-	65	2	67

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

13. Активи с право на ползване

	Сгради	Общо
Отчетна стойност		
Към 01.01.2022	127	127
Към 31.12.2022	127	127
Новопридобити	131	131
Отписани	(128)	(128)
Към 31.12.2023	130	130
Натрупана амортизация		
Към 01.01.2022	(42)	(42)
Начислена амортизация	(43)	(43)
Към 31.12.2022	(85)	(85)
Начислена амортизация	(43)	(43)
Отписана амортизация	128	128
Към 31.12.2023	-	-
Балансова стойност		
Към 31.12.2023	130	130
Към 31.12.2022	42	42
Към 01.01.2022	85	85

<i>Суми, признати в печалба и загуба</i>	2023	2022
Разходи за амортизация на актива „Право на ползване“	(43)	(43)
Разходи за лихви върху лизинговото задължение	(1)	(2)
Разходи, свързани с краткосрочни наеми	(218)	(195)

14. Други активи

	31 декември 2023	31 декември 2022
Платени аванси	6	1
Вземания по гаранции	16	16
Служебни аванси	80	53
Данъчни вземания	57	-
Други вземания	21	15
	180	85

15. Активи по отсрочени данъци

Като отсрочени данъчни активи съгласно МСС 12 Данъци от печалбата, Дружеството е признало сумата на данъците от печалбата, възстановими в бъдещи периоди, по отношение на намаляемите временни разлики и пренесените напред неизползвани данъчни загуби, както следва:

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	Неизползвани отпуски и	Доходи на персонала	Други	Общо
Към 01 януари 2022	11	5	-	16
Приход в отчета за доходите	2	-	1	3
Към 01 януари 2023	13	5	1	19
Приход в отчета за доходите	3	1	-	4
Към 31 декември 2023	16	6	1	23

16. Получени заеми

	Средна лихва	Срок	31 декември 2023	31 декември 2022
Банкови заеми	3-мес. EURIBOR+1.9%	2027 г.	5 536	7 081
Заеми от свързани лица	9%	2025 г.	2 066	2 065
Общо, в т.ч.:			7 602	9 146
Текущи			1 561	1 545
Нетекущи			6 041	7 601

17. Лизингови задължения

През отчетния период, Дружеството е било страна по договори за лизинг като наемател на офиси.

<i>Матуритетна структура на лизинговото задължение</i>	31 декември 2023	31 декември 2022
Дългосрочна част	88	-
Краткосрочна част	42	44
	130	44

18. Търговски и други задължения

	31 декември 2023	31 декември 2022
Задължения към персонала и за социално осигуряване	554	489
Задължения към доставчици	118	123
Задължения за данъци, различни от корпоративен данък	27	20
	699	632

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Задължения към персонала и за социално осигуряване

	31 декември 2023	31 декември 2022
Задължения към персонала, в т.ч.:		
Текущи задължения за възнаграждения	255	243
Текущи задължения по неизползван отпуск	163	134
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	56	32
	474	409
Задължения за социално осигуряване, в т.ч.:		
Текущи задължения	80	80
	80	80
Общо	554	489

Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране

	2023	2022
<i>Сегашна стойност на задълженията на 1 януари</i>	32	31
Разход за текущ стаж	9	6
Актуерна (печалба) загуба за периода	15	(5)
<i>Сегашна стойност на задълженията на 31 декември</i>	56	32

Основните предположения, използвани при определяне на задълженията за доходи на персонала при пенсиониране са посочени по-долу:

	2023	2022
Норма на дисконтиране	4.5%	6%
Бъдещо увеличение на възнагражденията	6%	5%

Средна продължителност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране е 11,6 години.

В таблицата по-долу е представен анализ на чувствителността спрямо значителните предположения към 31.12.2023 г., изчислен на база на метод, който екстраполира ефекта върху задълженията за доходи на персонала при пенсиониране, при разумна промяна в основните предположения към края на отчетния период.

Значителни предположения	Изменение	Абсолютен ефект	Относителен ефект
Норма на дисконтиране	+0,50%	(3)	-5%
Норма на дисконтиране	-0,50%	3	5%
Възнаграждение	+0,50%	3	5%
Възнаграждение	-0,50%	(3)	-5%

Очакваните плащания при пенсиониране през следващите пет години са, както следва:

	Прогнозни плащания
Плащания през 2024 г.	4
Плащания през 2025 г.	1
Плащания през 2026 г.	9
Плащания през 2027 г.	5
Плащания през 2028 г.	1

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

19. Собствен капитал

Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 1 200 000 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

	2023 г.	2022 г.
	Брой	Брой
Акции издадени и напълно платени към 31 декември	1 200 000	1 200 000

Акционери към 31 декември 2023 г. са следните лица:

- Мениджмънт Файненшъл Груп АД – 771 600 акции – 64.3% от капитала
- Николай Константинов Николов – 120 000 акции – 10% от капитала
- Благой Петров Казарев – 60,000 акции – 5% от капитала
- Пенко Владимир Пенков – 60,000 акции – 5% от капитала
- ЛПБ Инвестиции ООД – 60,000 акции – 5% от капитала
- Иван Христофоров Моллов – 60,000 акции – 5% от капитала
- Мария Иванова Иванова – 60,000 акции – 5% от капитала
- Други физически лица - 8 400 акции - 0.7% от капитала

Резерви

Съгласно Чл. 246. (1) от ТЗ Дружеството е образувало фонд "Резервен". Салдото на резервите към 31.12.2023 г.е в размер на 120 хил. лв. (31.12.2022 г.е в размер на 120 хил. лв.) -1/10 от капитала на Дружеството. Към 31.12.2023 г. резервът от актюерска загуба е в размер на 10 хил. лв.(31.12.2022 г.: печалба – 5 хил. лв.).

Неразпределена печалба

	31 декември	31 декември
	2023	2022
Неразпределена печалба от предходни периоди	4 160	2 872
Текуща печалба	1 555	1 788
	5 715	4 660

Промените в собствения капитал през 2023 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 1 555 хил. лв.
- Акционерите са взели решение за разпределяне на дивидент в размер на 500 хил. лв.

Промените в собствения капитал през 2022 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 1 788 хил. лв.
- Акционерите са взели решение за разпределяне на дивидент в размер на 300 хил. лв.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

20. Промени в пасивите, възникващи от финансови дейности

Таблиците по-долу описват промените в задълженията на Дружеството, произтичащи от финансови дейности, включително парични и непарични промени. Задълженията, произтичащи от финансови дейности, са тези, за които паричните потоци са били или бъдещите парични потоци ще бъдат класифицирани в индивидуалния отчет за паричните потоци на Дружеството като парични потоци от финансови дейности.

	01.01.2023	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2023
Получени заеми	9 146	(2 065)	521	7 602
Лизингови задължения	44	(44)	130	130
	9 190	(2 109)	651	7 732

	01.01.2022	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2022
Получени заеми	10 692	(1 895)	349	9 146
Лизингови задължения	86	(44)	2	44
	10 778	(1 939)	351	9 190

21. Управление на финансовия риск

Естеството на дейността на Дружеството изисква поемане и професионално управление на известни финансови рискове, което включва тяхното идентифициране, измерване и управление. 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 от Ръководството. Дружеството идентифицира, оценява и управлява финансовите рискове в тясно взаимодействие с оперативните звена. Ръководството задава принципите за цялостен контрол и управление на риска, както и писмени политики, относно специфични за Дружеството области. Рисковете, които възникват във връзка с финансови инструменти, на които е изложено Дружеството, включват кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск и оперативен риск, оповестени по-долу.

A. 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 предоставените кредити от Дружеството.

Кредитната политика на Дружеството и нейното изпълнение се анализират текущо и се променят при необходимост по предложение на ръководството. То отговаря за оперативния подход за управление на риска и определя приоритетите на работа, съгласно стратегията и принципите за управление на риска, приема контроли за кредитния риск и преглежда процедурите и системата за управлението му.

A.1. Измерване на кредитния риск

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 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.

Ключовите входящи данни, използвани за измерване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ) са:

- Вероятност от неизпълнение (PD);
- Загуба при неизпълнение (LGD); и
- Експозиция при неизпълнение (EAD).

Тези данни обикновено се получават от вътрешно разработени статистически модели и други исторически данни и се коригират така, че да отразяват вероятно претеглена прогнозна информация.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Вероятността от неизпълнение (PD) е прогноза за вероятността от неизпълнение за определен времеви диапазон. Оценява се към даден момент. Изчислението се основава на статистически рейтингови модели и се оценява с помощта на рейтингови инструменти, пригодени за различните категории контрагенти и експозиции. Тези статистически модели се основават на вътрешни данни, включващи количествени и качествени фактори. Прогнозните стойности се изчисляват, като се вземат предвид договорените срокове на експозициите и прогнозните проценти на предплащания. Оценката се основава на текущите условия, коригирани така че да отчитат бъдещите условия, които ще окажат влияние върху вероятността от неизпълнение.

Вероятността от неизпълнение е комбинация от оценка при кандидатстване и оценка на поведението. Счита се, че клиент е в неизпълнение когато той не е изпълнил задълженията си повече от 90 дни или поне една от неговите експозиции е реструктурирана. По време на редовния процес по оценка на кредитния риск когато е идентифициран клиент, който продължително плаща със забава, същият може да предизвика събитие по неизпълнение, дори и ако предходните два критерия са изпълнени (вероятност за неплащане или събитие, водещо до вероятност за неплащане).

Обезценката е базирана на вероятност от неизпълнение за 12 месеца когато клиентът не е в неизпълнение и няма значително увеличение на кредитния риск. Значителното увеличение се оценява на база количествени и качествени критерии. Когато един от критериите за значително увеличение на кредитния риск е наличен, съответната експозиция се обезценява с вероятност от неизпълнение за целия срок. Вероятност от неизпълнение за целия срок е свързана с оставащия падеж на заема и събития по неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент.

Загуба при неизпълнение (LGD) е прогноза за загубата, произтичаща от неизпълнението и се посочва като процент от експозицията. Тя се основава на разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които Дружеството очаква да получи. Моделите за изчисляване на LGD за необезпечени активи отчита времето на оздравяване (плащания от клиента или плащания чрез цесия). 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.

Експозицията при неизпълнение (EAD) е прогноза за експозицията към бъдеща дата на неизпълнение, като се вземат предвид очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включително плащанията. Измерването на експозицията при неизпълнение и на загубата в случай на неизпълнение се извършва на портфейлна основа за основния пул от микро-кредити.

Дружеството прилага общия подход на МСФО 9 за измерване на очаквани кредитни загуби на вземания по предоставени индивидуално значими кредити.

Очакваните кредитни загуби се изчисляват на датата на всеки отчетен период.

Оценката на вземания по предоставени индивидуално значими кредити за целите на управлението на риска е процес, който изисква използването на модели, които да отразяват влиянието върху експозицията на промените в пазарните условия и дейността на длъжника, очакваните парични потоци и времето до падеж. Оценката на кредитния риск на предоставени индивидуално значими кредити води до по-нататъшни преценки за вероятността от възникване на неизпълнение, на свързаните с тези преценки коефициенти на загуба и на корелациите между контрагентите. Дружеството измерва кредитния риск като използва вероятността за неизпълнение (PD), експозицията при неизпълнение (EAD) и загубата при неизпълнение (LGD).

За определяне на кредитния риск на предоставени индивидуално значими кредити, ръководството на дружеството е разработило методика, която включва два основни компонента: определяне на кредитен рейтинг на длъжника, и статистически модели за изчисляване на маргинални PD по години

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

за всеки рейтинг. Относно рейтинга, ръководството използва вътрешни оценки за кредитния рейтинг на отделните длъжници на база глобални методологии на водещи световни рейтингови агенции. Рейтингът отразява финансови съотношения за задлъжнялост, ликвидност, рентабилност и др., количествени (например нива на продажби) и качествени (например финансова политика, диверсификация и т.н.) критерии според съответната методология и индустрия.

Чрез статистически модели, базирани на исторически глобални данни за вероятности за неизпълнение (PD) и преходи между различни рейтинги, както и на прогнози за ключови макроикономически показатели (растеж на БВП, инфлация и т.н.) се определят нужните маргинални PD по години за всеки рейтинг.

На база установения конкретен рейтинг и анализа на характеристики на длъжника, вкл измененията, които са настъпили в тях спрямо предходния период, се определя етапът на инструмента (Етап 1, Етап 2 или Етап 3).

Дисконтовият процент, използван при изчисляването на очакваната кредитна загуба (ECL), е първоначалният ефективен лихвен процент по инструмента.

Използваната от дружеството категоризация за оценка на кредитния риск, свързан с вземания по предоставени индивидуално значими кредити е както следва:

Категория	Описание	База за признаване на очакваните кредитни загуби
Редовни (Етап 1)	Длъжникът е с нисък риск от неизпълнение и няма просрочени плащания	12-месечни очаквани кредитни загуби
Съмнителни (Етап 2)	Дължими суми с просрочия над 180 дни или има съществено увеличение на кредитния риск в сравнение с първоначалното признаване	Очаквани кредитни загуби за целия срок на актива – кредитно необезценен
В неизпълнение (Етап 3)	Дължими суми с просрочия над 2 години или има доказателства, че активът е кредитно обезценен	Очаквани кредитни загуби за целия срок на актива – кредитно обезценен

А.2. Политика за управление на кредитния риск

Дружеството управлява кредитния риск като поставя лимити, свързани с един клиент, офис и други категории на портфейлна диверсификация. Индивидуално значими кредити се предоставят на преприятия от групата или клиенти с добра кредитна история.

А.3. Максимална експозиция на кредитен риск

За притежаваните от Дружеството финансови активи, максималната експозицията на кредитен риск е представена най-добре от тяхната балансова стойност, както следва:

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	<i>Максимална експозиция</i>	
	31 декември 2023	31 декември 2022
Парични средства и парични еквиваленти	289	331
Предоставени микрокредити	8 345	7 641
Предоставени индивидуално значими кредити	6 324	7 539
	14 958	15 511

А.4. Анализ на кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени микрокредити

Таблиците по-долу анализират кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени микрокредити :

Вземания бруто

Към 31 декември 2023 г.

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	8 145	-	-	8 145
Просрочени до 30 дни	166	-	-	166
Просрочени 31 - 90 дни	-	151	-	151
Просрочени над 90 дни	-	-	1 724	1 724
Общо	8 311	151	1 724	10 186

Вземания бруто

Към 31 декември 2022 г.

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	7 375	-	-	7 375
Просрочени до 30 дни	162	-	-	162
Просрочени 31 - 90 дни	-	125	-	125
Просрочени над 90 дни	-	-	1 715	1 715
Общо	7 537	125	1 715	9 377

Към 31 декември 2023 г.

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	8 311	151	1 724	10 186
Обезценка	(373)	(102)	(1 366)	(1 841)
Вземания, нето	7 938	49	358	8 345

Към 31 декември 2022 г.

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Вземания бруто	7 537	125	1 715	9 377
Обезценка	(343)	(84)	(1 309)	(1 736)
Вземания, нето	7 194	41	406	7 641

Вземания бруто

2023 година

	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	7 537	125	1 715	9 377
Трансфер към фаза 1	518	(94)	(424)	-
Трансфер към фаза 2	(735)	735	-	-
Трансфер към фаза 3	-	(867)	867	-
Придобити финансови активи	27 244	260	253	27 757
Уредени вземания	(26 253)	(8)	(687)	(26 948)
Салдо към 31 декември 2023 г.	8 311	151	1 724	10 186

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Вземания бруто

2022 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2022 г.	6 255	160	1 623	8 038
Трансфер към фаза 1	247	(98)	(149)	-
Трансфер към фаза 2	(592)	592	-	-
Трансфер към фаза 3	-	(717)	717	-
Придобити финансови активи	21 848	197	133	22 178
Уредени вземания	(20 221)	(9)	(609)	(20 839)
Салдо към 31 декември 2022 г.	7 537	125	1 366	9 377

Обезценка на вземанията

2023 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2023 г.	343	84	1 309	1 736
Трансфер към фаза 1	443	(61)	(382)	-
Трансфер към фаза 2	(169)	169	-	-
Трансфер към фаза 3	-	(606)	606	-
Придобити финансови активи	1 408	519	316	2 243
Уредени вземания	(1 652)	(3)	(483)	(2 138)
Салдо към 31 декември 2023 г.	373	102	1 366	1 841

Обезценка на вземанията

2022 година	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари 2022 г.	273	108	1 204	1 585
Трансфер към фаза 1	198	(65)	(133)	-
Трансфер към фаза 2	(138)	138	-	-
Трансфер към фаза 3	-	(501)	501	-
Придобити финансови активи	1 189	408	259	1 856
Уредени вземания	(1 179)	(4)	(522)	(1 705)
Салдо към 31 декември 2022 г.	343	84	1 309	1 736

А.5. Анализ на кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени индивидуално значими кредити

Таблиците по-долу анализират кредитния риск на вземанията от клиенти по предоставени индивидуално значими кредити :

Вземания бруто

	31 декември 2023	31 декември 2022
Редовни (Етап 1)	6 657	7 596
Общо	6 657	7 596

	31 декември 2023	31 декември 2022
Вземания бруто	6 657	7 596
Обезценка	(333)	(57)
Вземания, нето	6 324	7 539

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Б. 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. При определени обстоятелства, липсата на ликвидност може да доведе до продажби на активи или потенциална невъзможност за изпълнение на кредитни ангажименти. 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.

Б.1. Политика за управление на ликвидния риск

Управлението на ликвидността на Дружеството включва мониторинг на бъдещите парични потоци. Това включва поддържане на 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.

Дружеството притежава диверсифициран портфейл от парични средства и висококачествени, високоликвидни активи за посрещане на текущите си задължения.

Б.2. Анализ на падежа на финансовите пасиви

Таблиците по-долу представят дължимите недисконтирани парични потоци на Дружеството от финансови пасиви по оставащ период до падеж. Сумите, представени в таблицата са договорените недисконтирани парични потоци, които включват и лихвите, ако има договорени такива.

Към 31 декември 2023 г.

	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	7 602	169	332	1 471	6 483	-	8 455
Лизингови задължения	130	4	7	34	91	-	136
Търговски задължения	118	118	-	-	-	-	118
	7 850	291	339	1 505	6 574	-	8 709

Към 31 декември 2022 г.

	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	9 146	170	338	1 525	8 446	-	10 479
Лизингови задължения	44	4	7	33	-	-	44
Търговски задължения	123	123	-	-	-	-	123
	9 313	297	345	1 558	8 446	-	10 646

В. Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, който представлява вероятността справедливата стойност или паричните потоци, свързани с финансовите инструменти да варират 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.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

В.1 Лихвен риск

Лихвеният риск, свързан с паричните потоци, може да се прояви при промени в пазарните лихвени нива, влияещи върху бъдещи парични потоци от финансови инструменти. Възможен лихвен риск, свързан със справедливата стойност, е този при промяна стойността на даден финансов инструмент поради изменение в пазарните лихвени проценти.

Дружеството е изложено и на двата риска – свързан със справедлива стойност и свързан с паричния поток. Лихвените маржове могат да се увеличат в резултат на тези промени, което от своя страна би ограничило евентуалните загуби за Дружеството, породени от промените на пазарните лихвени проценти. Търговските и други вземания / задължения не са лихвоносни.

Към 31 декември 2023

	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	289	289
Предоставени микрокредити	-	8 345	-	8 345
Предоставени индивидуално значими кредити	2 452	3 872	-	6 324
Общо финансови активи	2 452	12 217	289	14 958

Финансови пасиви

Получени заеми	5 536	2 066	-	7 602
Лизингови задължения	-	130	-	130
Търговски задължения	-	-	118	118
Общо финансови пасиви	5 536	2 196	118	7 850

Към 31 декември 2022

	<i>Променлива лихва</i>	<i>Фиксирана лихва</i>	<i>Безлихвени</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	331	331
Предоставени микрокредити	-	7 641	-	7 641
Предоставени индивидуално значими кредити	4 767	2 772	-	7 539
Общо финансови активи	4 767	10 413	331	15 511

Финансови пасиви

Получени заеми	7 081	2 065	-	9 146
Лизингови задължения	-	44	-	44
Търговски задължения	-	-	123	123
Общо финансови пасиви	7 081	2 109	123	9 313

В.2 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/EUR, което означава, че позиции в тази валута не водят до съществен валутен риск, освен ако съотношението не бъде променено в бъдеще. Дружеството не е изложено на лихвен риск тъй като неговите финансови активи и пасиви са в лева и евро.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Към 31 декември 2023

Финансови активи

Парични средства и парични еквиваленти
 Предоставени микрокредити
 Предоставени индивидуално значими кредити

Общо финансови активи

<i>Лева</i>	<i>Евро</i>	<i>Общо</i>
289	-	289
8 345	-	8 345
6 324	-	6 324
14 958	-	14 958

Финансови пасиви

Получени заеми
 Лизингови задължения
 Търговски задължения

Общо финансови пасиви

2 066	5 536	7 602
130	-	130
118	-	118
2 314	5 536	7 850

Към 31 декември 2022

Финансови активи

Парични средства и парични еквиваленти
 Предоставени микрокредити
 Предоставени индивидуално значими кредити

Общо финансови активи

<i>Лева</i>	<i>Евро</i>	<i>Общо</i>
331	-	331
7 641	-	7 641
7 539	-	7 539
15 511	-	15 511

Финансови пасиви

Получени заеми
 Лизингови задължения
 Търговски задължения

Общо финансови пасиви

2 065	7 081	9 146
44	-	44
123	-	123
2 232	7 081	9 313

Г. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

За финансови инструменти, които се търгуват на активни пазари, определянето на справедливата стойност е базирано на пазарни цени или оферти за цени на дилъри. Финансов инструмент се смята за търгуван на активен пазар ако котираните цени са регулярно на разположение от страна на борса, дилър, брокер, дружество от съответната индустрия или регулаторна агенция и тези цени представляват актуални и редовно извършващи се на пазара сделки. Ако горепосочените критерии не бъдат изпълнени, пазарът се счита за неактивен.

За всички други финансови инструменти, справедливата стойност се определя като се използват модели за оценяване. Справедливите стойности на кредитите и вземанията, 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. Това допускане също така се прилага по отношение на депозити до поискване и безсрочни спестовни влогове.

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

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. Входните 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.

Справедлива стойност на финансовите инструменти:

	<i>Към 31 декември 2023 г.</i>		<i>Към 31 декември 2022 г.</i>	
	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	289	289	331	331
Предоставени микрокредити	8 345	8 345	7 641	7 641
Предоставени индивидуално значими кредити	6 324	6 324	7 539	7 539
Общо финансови активи	14 958	14 958	15 511	15 511

	<i>Към 31 декември 2023 г.</i>		<i>Към 31 декември 2022 г.</i>	
	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>	<i>Балансова стойност</i>	<i>Справедлива стойност</i>
Финансови пасиви				
Получени заеми	7 602	7 602	9 146	9 146
Лизингови задължения	130	130	44	44
Търговски задължения	118	118	123	123
Общо финансови пасиви	7 850	7 850	9 313	9 313

Следната таблица предоставя информация за финансовите инструменти, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в съответствие с МСФО 7, разпределени според използваните оценъчни методи **към 31 декември 2023:**

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	289	-	-	289
Предоставени микрокредити	-	-	8 345	8 345
Предоставени индивидуално значими кредити	-	-	6 324	6 324
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	7 602	7 602
Лизингови задължения	-	-	130	130
Търговски задължения	-	-	118	118

Следната таблица предоставя информация за финансовите инструменти, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност в съответствие с МСФО 7, разпределени според използваните оценъчни методи към 31 декември 2022:

	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Общо</i>
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	331	-	-	331
Предоставени микрокредити	-	-	7 641	7 641
Предоставени индивидуално значими кредити	-	-	7 539	7 539
Финансови пасиви				
Получени заеми	-	-	9 146	9 146
Лизингови задължения	-	-	44	44
Търговски задължения	-	-	123	123

Д. Управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала е да се поддържа силна капиталова база, която да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и да се осигурят условия за развитие. През периода не е имало промени в подхода на управление на капитала.

Коефициентът на задлъжнялост (съотношението между нетен дългов и общо капитал) към 31 декември 2023 и 31 декември 2022 е както следва:

	31 декември 2023	31 декември 2022
Общо дългов капитал	8 431	9 828
Намален с Парични средства и парични еквиваленти	(289)	(331)
Нетен дългов капитал	8 142	9 497
Собствен капитал	7 025	5 985
Общо капитал	15 167	15 482
Коефициент на задлъжнялост	0.54	0.61

Дружеството има законово задължение за минимален собствен капитал в размер на 1 млн. лв., което към 31 декември 2023 г. е спазено.

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

22. Сделки между свързани лица

22.1. Състав на свързаните лица

[illegible]

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

Свързано лице

Ейприл Сървисиз ООД
МФГ Партньрс ЕООД
Прспект Капитал ЕАД
София Фин-инвест Прайвът Лимитед, Индия
Изи Асет Мениджмънт д.о.о. Хърватска
Домения Финанс ЕООД

Вид свързаност

Дружество под общ контрол
Дружество под общ контрол
Дружество под общ контрол
Дружество под общ контрол
Дружество под общ контрол
Под общ контрол чрез ключов управленски персонал

Доколкото не е указано друго, сделките със свързани лица не са осъществявани при специални условия.

22.2. Търговски сделки със свързаните лица (сумите са без ДДС)

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2023	2022
Покупки			
Изи Асет Мениджмънт АД	Лихва	184	184
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	наем	6	-
Изи Асет Мениджмънт АД	други	2	-
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	наем	104	81
Изи Асет Сървисиз ЕООД	наем	4	3
Сийуайнс Логистикс ЕООД	стоки	4	1
Хирон Мениджмънт АД	други	3	-
Общо:		307	269

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2023	2022
Продажби			
Иуво ООД	Лихва	149	33
Изи Асет Сървисиз ЕООД	Лихва	149	141
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	Лихва		7
Сийуайнс АД	Лихва	27	19
Сийуайнс Логистикс ЕООД	Лихва	27	19
Смарт Иновейтив Технолоджис ЕООД	Лихва	-	9
Домения Финанс ЕООД	Лихва	16	11
Хирон Мениджмънт АД	Лихва	27	19
Ню Пей АД	Лихва	28	22
Сетап Сървисиз АД- в ликвидация	Лихва	28	21
Сетап Сървисиз АД- в ликвидация	Услуга	8	-
БРИЙЗИ АД - заличено	Лихва	18	20
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	цесия	6	8
		483	329

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

<i>Свързано лице</i> Предоставени заеми	2023		2022	
	<i>Предоставени главници</i>	<i>Погасени главници</i>	<i>Предоставени главници</i>	<i>Погасени главници</i>
Иуво ООД	1 200		1 150	-
Изи Асет Сървисиз ЕООД	-	-	650	-
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	-	-	-	(422)
Сийуайнс АД	-	(84)	-	(97)
Сийуайнс Логистикс ЕООД	-	(83)	-	(90)
Смарт Иновейтив Технолоджис ЕООД	-	-	-	(499)
Домения Финанс ЕООД	-	(58)	-	(56)
Хирон Мениджмънт АД	-	(100)	-	(98)
Ню Пей АД	-	(119)	-	(141)
Сетап Сървисиз АД- в ликвидация	-	(103)	-	(121)
БРИЙЗИ АД - заличен	-	(419)	-	(122)
	1 200	(966)	1 800	(1 646)

22.3. Разчети със свързаните лица

<i>Свързано лице</i> Вземания	<i>Вид разчет</i>	31 декември 2023			31 декември 2022		
		<i>Вземания, бруто</i>	<i>Обез- ценка</i>	<i>Вземания, нетно</i>	<i>Вземания, бруто</i>	<i>Обез- ценка</i>	<i>Вземания, нетно</i>
Иуво ООД	Предоставени заеми, вкл. лихви	2 403	(105)	2 298	1 169	(9)	1 160
Изи Асет Сървисиз ЕООД	Предоставени заеми, вкл. лихви	1 688	(23)	1 665	1 688	(13)	1 675
Сийуайнс АД	Предоставени заеми, вкл. лихви	330	(26)	304	411	(3)	408
Сийуайнс Логистикс ЕООД	Предоставени заеми, вкл. лихви	325	(26)	299	407	(3)	404
Домения Финанс ЕООД	Предоставени заеми, вкл. лихви	176	(14)	162	234	(2)	232
Хирон Мениджмънт АД	Предоставени заеми, вкл. лихви	308	(25)	283	408	(3)	405
Ню Пей АД	Предоставени заеми, вкл. лихви	328	(26)	302	445	(3)	442
Сетап Сървисиз АД- в ликвидация	Предоставени заеми, вкл. лихви	326	(26)	300	426	(3)	423
БРИЙЗИ АД - в ликвидация	Предоставени заеми, вкл. лихви	-	-	-	419	(3)	416
Агенция за контрол на просрочени задължения АД	Други	-	-	-	2	-	2
		5 884	(271)	5 613	5 609	(42)	5 567

ФИНТРЕЙД ФАЙНАНС АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2023

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

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид разчет</i>	31 декември 2023	31 декември 2022
Задължения			
Изи Асет Мениджмънт АД	Получени заеми, вкл. лихви	2 066	2 065
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	наем	5	-
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	наем	1	2
Изи Асет Мениджмънт АД	Други	2	-
Хирон Мениджмънт АД	телекомуникационни	1	-
		2 075	2 067

Възнагражденията на ключовите ръководни служители за 2023 г. възлизат на 168 хил. лв. (за 2022 г. – 155 хил. лв.).

23. Условни задължения

Дружеството е страна (ответник и ищец) по съдебни спорове, свързани с търговски дела. Ръководството на Дружеството, заедно с юридическия съветник е извършило анализ на състоянието по съдебните спорове и е преценило, че не са налице съществени рискове, които биха наложили признаване на провизии във финансовия отчет към 31 декември 2023 година.

24. Събития, настъпили след датата на отчета за финансово състояние

За периода след датата на отчета за финансово състояние, Дружеството не е установило значими или коригиращи събития, които са свързани с дейността му през отчетния период и които следва да бъдат отделно оповестени или да налагат промени във финансовия отчет.

25. Одобрение на финансовия отчет

Годишният финансов отчет към 31 декември 2023 г. (включително сравнителната информация) е утвърдена за издаване от Съвета на директорите на 05 юни 2024 г.