ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2023 година
на София комерс кредит груп АД, ЕИК 175302519

(Всички суми са в хил. лева)	Прил.	31 декември 2023	31 декември 2022
АКТИВИ			
Парични наличности и еквиваленти	10	91	80
Предоставени кредити на клиенти, нето	11,12	8 153	7 488
Търговски и други вземания	13	63	77
Активи по отсрочени данъци	14	3	4
Материални запаси	15	40	40
Имоти и оборудване	16	5	19
ОБЩО АКТИВИ		**8 355**	**7 708**
ПАСИВИ			
Задължения по кредити	17	1 157	1 414
Задължения по лизингови договори	18	19	35
Търговски и други задължения	19	115	104
ОБЩО ПАСИВИ		**1 291**	**1 553**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Акционерен капитал		3 500	3 500
Резерви		1 009	1 009
Неразпределена печалба		2 555	1 646
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	21	**7 064**	**6 155**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**8 355**	**7 708**
Приложенията са неразделна част от този финансов отчет		-	-

Настоящият финансов отчет е съставен на 28.05.24 г. и е одобрен от Съвета на директорите на 28.05.24 г.

Съставител:
Илиян Ясенов Малчев
Гл. счетоводител

Ръководител:
Адриан Димитров Станев
Изпълн.директор

СОФИЯ КОМЕРС КРЕДИТ ГРУП АД * гр. СОФИЯ *

Съгл. доклад
11.06.2024 г.
0581 Мила Иванова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
За годината, приключила на 31 декември 2023 година
на София комерс кредит груп АД, ЕИК 175302519

(Всички суми са в хил. лева)	**Прил.**	**2023**	**2022**
Приходи от лихви, такси и неустойки		4 516	4 054
Разходи за лихви		(75)	(59)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки	4	**4 441**	**3 995**
Други приходи от дейността, нето	5	4	41
Други финансови приходи/разходи, нето	6	(46)	(52)
Разходи за обезценка и отписване на вземания	7	(916)	(927)
Общи административни и други оперативни разходи	8	(2 473)	(2 422)
Печалба преди облагане с данъци		**1 010**	**635**
Разходи за данъци	9	(101)	(64)
Нетна печалба за периода		**909**	**571**
Друг всеобхватен доход за периода		**0**	**0**
Общо всеобхватен доход за периода		**909**	**571**

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е съставен на 28.05.24 г. и е одобрен от Съвета на директорите на 28.05.24 г.

Съставител:
Илиян Ясенов Малчев
Гл. счетоводител

Ръководител:
Адриан Димитров Станев
изпълн.директор

СОФИЯ КОМЕРС КРЕДИТ ГРУП АД * ФР. СОФИЯ *

Съгл. доклад
11.06.2024 г.
0581 Мила Иванова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключила на 31 декември 2023 година
на София комерс кредит груп АД, ЕИК 175302519

(Всички суми са в хил. лева)	Прил.	2023	2022
Парични потоци от основна дейност			
Плащания по предоставени кредити на клиенти		(11 571)	(12 108)
Постъпления от погасени кредити от клиенти		9 983	9 477
Постъпления от лихви, неустойки и такси		4 240	3 825
Плащания свързани с клиенти и доставчици, нето		(872)	(756)
Плащания свързани с персонала, нето		(1 156)	(1 131)
Платени данъци върху печалбата		(87)	(53)
Други потоци от основна дейност, нето		(135)	(134)
Нетни парични наличности използвани за основната дейност		**402**	**(880)**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на имоти и оборудване		(3)	-
Постъпления от продажба на имоти и оборудване		-	32
Нетни парични наличности, използвани за инвестиционни дейности		**(3)**	**32**
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания, свързани с получени заеми		(1 508)	(1 129)
Постъпления, свързани с получени заеми		1 256	2 045
Плащания за лихви по получени заеми и лизинги		(74)	(23)
Плащания по лизингови договори		(16)	(68)
Други парични потоци от финансова дейност (нето)		(46)	(51)
Нетни парични наличности, използвани за финансови дейности	20	**(388)**	**774**
Нетно увеличение/ (намаление) на паричните наличности и еквиваленти		**11**	**(74)**
Парични наличности и еквиваленти към началото на периода		**80**	**154**
Парични наличности и еквиваленти към края на периода	10	**91**	**80**

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е съставен на 28.05.24 г. и е одобрен от Съвета на директорите на 28.05.24 г.

Съставител:
Илиян Ясенов Малчев
Гл. счетоводител

Ръководител:
Адриан Димитров Станев
Изпълн.директор

София комерс кредит груп АД гр. София

Съгл. доклад
11.06.2024г.

0581 Мила Иванова
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключила на 31 декември 2023 година
на София комерс кредит груп АД, ЕИК 175302519

(Всички суми са в хил. лева)	Прил.	Акционерен капитал	Законови резерви	Премиен резерв	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо на 01 януари 2022 г.		**3 500**	**700**	**309**	**1 075**	**5 584**
Печалба за периода		-	-	-	571	571
Изплатени дивиденти		-	-	-	-	-
Други изменения в собствения капитал		-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2022 г.	21	**3 500**	**700**	**309**	**1 646**	**6 155**
Печалба за периода		-	-	-	909	909
Изплатени дивиденти		-	-	-	-	-
Други изменения в собствения капитал		-	-	-	-	-
Салдо на 31 декември 2023 г.	21	**3 500**	**700**	**309**	**2 555**	**7 064**

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е съставен на 28.05.24 г. и е одобрен от Съвета на директорите на 28.05.24 г.

Съставител:
Илиян Ясенов Малчев
Гл. счетоводител

Ръководител:
Адриан Димитров Станев
Изпълн.директор

СОФИЯ КОМЕРС КРЕДИТ ГРУП АД * гр. СОФИЯ *

одп. доклад
11.06.2024 г.

0581 Мила Иванова
Регистриран одитор

СОФИЯ КОМЕРС КРЕДИТ ГРУП АД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключила на 31 декември 2023 година

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Правен статут

"София комерс - кредит груп"АД е създадено като дружество с ограничена отговорност, което е вписано в регистъра на търговските дружества, на Софийки градски съд по фирмено дело № 9317 от 2006 г.; ЕИК 175302519. Седалището и адресът на управление е: гр. София, район Изгрев, ж.к. „Дианабад" ул."Васил Калчев", бл.58, ателие 6. На 08.06.2007 г. На основание чл. 264 от ТЗ е пребразувано чрез промяна на правната му форма в акционерно дружество. Дружеството е с едностепенна система на управление. Управлява се от съвет на директорите и Изпълнителен директор и Председател на съвета на директорите назначени по договор за контрол и управление.

1.2. Предмет на дейност

Предметът на дейност на дружеството е отпускане на краткосрочни и дългосрочни кредити срещу насрещна престация (лихва). Заемите се отпускат по договори срещу залог на недвижимо имущество по договорни ипотеки. Лихвените проценти, при които се отпускат заемите са между 1% и 3.4% месечна лихва. Срока за връщане на заемите е от 3 месеца до 120 месеца. Месечните погасителни вноски са 2 типа – само лихва на месец и главницата се погасява на падежа и втория тип е анюитетна вноска по погасителен план, в който подробно са описани размера на лихвата и главницата. Продължава и отпускането на необезпечените микрокредити до 3 000 лв. Срокът на връщането им е до година и половина, а вноските са месечни.

Към 31 декември 2023 г. заети в дружеството са 24 служители.

1.3. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за имущественото и финансовото състояние на Дружеството, отчетения финансов резултат, промените в паричните потоци и в собствения капитал.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2023 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

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

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Този финансов отчет е изготвен във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

2.1.1. 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 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 8 Счетоводна политика**, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- **Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода**: 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.
- **Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода**: Международна данъчна реформа – Примерни правила за втори стълб в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС

2.1.2. 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 финансовите отчети**: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- **Изменения на МСФО 16 Лизинг**: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС

2.1.3. 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 21 Ефекти от промени в обменните курсове**: Липса на обмяняемост, в сила не по-рано от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС
- **Изменения на МСС 7 Отчет за паричните потоци и в МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване**: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС
- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2026) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;

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. 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 ретроспективно и Дружеството представя допълнително отчет за финансовото състояние към началото на сравнителния период.

2.3. Отчетна валута

Функционалната валута на Дружеството и отчетната валута на представяне на финансовия отчет на Дружеството е българският лев. От 1 януари 1999 българският лев е фиксиран към еврото при курс 1.95583 лева (BGN) = 1 евро (EUR).

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства и паричните еквиваленти, кредитите и вземанията, инвестициите в ценни книжа, кредитите и другите задължения, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният курс, публикуван ежедневно от БНБ.

Към 31 декември всички монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута са оценени по заключителния обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделките с чуждестранна валута или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им като „Други финансови приходи/разходи от дейността".

2.4. Признаване на приходите и разходите

2.4.1. Приходи от и разходи за лихви

Приходите от и разходите за лихви се признават в отчета за всеобхватния доход, съгласно принципа на начисляването на база на метода на ефективния лихвен процент. Приходите от и разходите за лихви включват амортизация на сконто и премии, както и на други разлики между първоначалната стойност и стойността на падеж на финансовите активи и пасиви, изчислени на база ефективен лихвен процент.

Методът на ефективния лихвен процент представлява метод за определяне на амортизираната стойност на финансов инструмент и за разпределяне на прихода от или разхода за него за определен период от време. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични постъпления или плащания (включително всички получени такси и други надбавки или отбиви) за очаквания живот на финансовия инструмент или, когато е подходящо за по - кратък период, до балансовата му стойност.

Когато определя процента на действащата ефективна лихва, Дружеството оценява паричните потоци, като взема предвид всички договорени условия на финансовия инструмент, но не отчита бъдещи загуби по кредити.

Изчислението включва всички такси и комисиони, платени или получени от страните по договора, както и разходите по сделката, но не включва разходи, за които клиентът пряко е отговорен, като например: данъци, нотариални такси, застрахователни вноски, разходи за регистрация и други. След като веднъж даден кредит е бил обезценен, приходите от лихви се отчитат, като се използва ефективния лихвен процент при предоставянето на кредита.

Приходите и разходите за лихви при всички финансови инструменти се представят в статиите „Приходи от лихви" и „Разходи за лихви" в отчета за всеобхватния доход.

2.4.2. Приходи от и разходи за такси и комисионни от финансови услуги

Приходите от и разходите за такси и комисиони от финансови услуги се признават в отчета за всеобхватния доход, когато съответната услуга е извършена или за периода на финансовия инструмент.

Таксите и комисионите се признават на база начисляване, когато услугата е предоставена/получена, освен таксите, които пряко са свързани с предоставяне/получаване на кредити (заедно със свързаните с това преки разходи), които се признават (амортизират) за срока на съответния кредит в отчета за всеобхватния доход като компонент от ефективната лихва - виж Приложение 2.4.1.

2.4.3. Други приходи

Приходите от неустойки се признават в момента на получаването им.

Получената сума от продажба на ипотекирано недвижимо имущество по просрочен кредит не се отчита като приход, а в намаление на вземането, което обезпечава.

2.5. Финансови инструменти

2.5.1. Признаване и отписване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в своя отчет за финансовото състояние, когато стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Вземане от даден клиент възниква и се признава в отчета за финансовото състояние при предоставяне на сумата на кредита към клиента.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е погасено, е отменено или срокът му е изтекъл.

2.5.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Дружеството класифицира финансовите активи като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или справедлива стойност през печалбата или загубата на базата на следните две условия:

а) бизнес модела за управление на финансовите активи на предприятието; и

б) характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

2.5.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Финансови активи,оценявани по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти / паричните средства, търговските и други вземания, които преди са били класифицирали като финансови активи, държани до падеж в съответствие с МСС 39.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу).

Тази категория съдържа също така инвестиция в капиталови инструменти. Дружеството отчита тази инвестиция по справедлива стойност през печалбата или загубата и не е направила неотменим избор за отчитане по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и

- •съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които дружеството неотменимо е избрало при първоначално признаване, да признае в тази категория.
- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на дружеството за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от капиталови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекпасифицира в неразпределената печалба.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекпасифицира в печалбата или загубата за периода.

2.5.4. Обезценка на финансовите активи

Новите изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби - моделът за „очакваните кредитни загуби“, замества „модела на понесените загуби“, представен в МСС 39.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност и по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти и някои договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Етап 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Етап 2)

- „Етап 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

2.5.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Дружеството класифицира всички финансови пасиви като оценявани впоследствие по амортизирана стойност.

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми, търговски и други финансови задължения.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва.

Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

2.6. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в брой, парични средства в разплащателни и депозитни сметки в търговски банки.

Паричните средства и паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци се състоят от парични средства в брой и по сметки в банки – на виждане и/или с оригинален срок до три месеца, които средства са свободни от всякакви ограничения (не са блокирани).

Във връзка със спецификата на дейността на Дружеството, отчета за паричните потоци е изготвен по прекия метод, като паричните потоци от активите, основно заети в типичните операции от оперативна дейност (предоставяне на краткосрочни кредити), са представени нетно, съгласно изискванията на §22 от МСС 7 *Отчети за паричните потоци.*

2.7. Имоти 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.

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 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 остатъчния 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.

2.8. Лизингови договори

На датата на влизане на договора в сила, Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа лизинг. А именно, дали договорът прехвърля правото да се контролира използването на идентифицирания актив за определен период от време.

Дружеството като лизингополучател

Дружеството прилага единен подход за признаване и оценяване на всички лизинги, с изключение на краткосрочните лизинги (т.е. лизинги със срок на лизинговия договор до 12 месеца) и лизингите на активи с ниска стойност. Дружеството признава задължения по лизинги за плащане на лизинговите вноски и активи с право на ползване, представляващи правото на ползване на активите.

Активи с право на ползване

Дружеството признава активи с право на ползване от началната дата на лизинга (т.е. датата, на която основният актив е на разположение за употреба). Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка, и коригирана с всяка преоценка на лизинговите задължения. Цената на придобиване на активите с право на ползване включва сумата на признатите задължения по лизинга, понесените първоначални преки разходи и лизинговите плащания, извършени на или преди началната дата на лизинга, приблизителна оценка на разходите, които ще бъдат понесени от лизингополучателя при демонтажа и преместването на актива, възстановяване на площадката, върху която се намира той или възстановяване на актива до състоянието, което се изисква съгласно условията на лизинга, намалени с каквито и да било получени стимули по лизинга. Активите с право на ползване се амортизират на линейна база за срока на лизинга. Ако в края на срока на лизинга собствеността върху лизинговия актив се прехвърля към Дружеството, или цената на придобиване отразява упражняването на опция за закупуване, амортизацията се изчислява като се използва очакваният срок на полезния живот на актива.

Задължения по лизинги

От началната дата на лизинга Дружеството признава задължения по лизинги, оценени по сегашната стойност на лизинговите плащания, които ще бъдат извършени за срока на лизинга. Лизинговите плащания включват фиксирани вноски (включително фиксирани плащания по същество), намалени с каквито и да било подлежащи на получаване стимули по лизинга, променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, както и суми, които се очаква да бъдат платени по гаранции за остатъчна стойност. Лизинговите плащания включват също цената на упражняване на опция за закупуване, за която в разумна степен е сигурно, че ще бъде упражнена от Дружеството а, както и плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако срокът на лизинга отразява упражняването от страна на Дружеството на опция за прекратяване. Променливи лизингови плащания, които не зависят от индекс или лихвен процент, се признават като разходи през периода, в който възникне събитието или условието, което задейства плащането. При

изчислението на сегашната стойност на лизинговите плащания Дружеството използва вътрешно присъщ лихвен процент по заеми на началната дата на лизинга, тъй като заложеният в лизинга лихвен процент не може да бъде надеждно определен. След началната дата размерът на лизинговите задължения се увеличават с лихвата и се намаляват с извършените лизингови плащания. В допълнение балансовата стойност на лизинговите задължения се преоценява, ако е налице модификация, промяна в срока на лизинга, промяна в лизинговите плащания (например, промени в бъдещите плащания в резултат на промяна в индекса или лихвения процент, използван за определяне на тези лизингови плащания) или промяна в оценката на опцията за закупуване на основния актив.

Краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност

Дружеството прилага освобождаването от признаване на краткосрочни лизинги по отношение на краткосрочните си лизинги на сгради (например, лизинги, чийто лизингов срок е 12 месеца или по-малко от началната дата и които не съдържат опция за закупуване). Дружеството прилага и освобождаването от признаване на лизинги на активи с ниска стойност за лизингите на офис оборудване, което се счита за такова с ниска стойност. Лизинговите плащания по краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност се изписват като разход на линейна база за срока 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 приспаднат 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 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.

2.10. Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи на наетите лице се оценяват на недисконтирана база и се отчитат, като разходи, когато се получат свързаните с тях услуги. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочни бонуси, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служители, и задължението може да бъде надеждно оценено. Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски.

Дългосрочни доходи на наети лица

Съгласно изискванията на Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Не са направени актюерски оценки на еднократните обезщетения на работниците при пенсиониране, поради което не са признати дългосрочни задължения към персонала в тази връзка, тъй като подобни плащания са отдалечени във времето и настоящата стойност на тези плащания би била несъществена.
Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

2.11. Акционерен капитал и резерви

Акционерният капитал представлява неподлежащия на разпределение капитал на Дружеството и е представен по номиналната стойност на издадените акции. Когато Дружеството осъществи обратно изкупуване на обикновени акции, тази операция се отчита като намаляване на акционерния капитал с номинала им и намаляване на премиите от емисии с разликата до емисионната им стойност.

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;
- 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.

Премийният резерв е формиран от разликата между номиналната и емисионната цена на акция при увеличение на акционерния капитал.

Дивиденти

Задълженията за изплащане на дивидент се признават в отчета за промените в собствения капитал и отчета за финансовото състояние в момента на възникване на правото на акционерите на Дружеството да получат плащане, на база решения на Общото събрание на акционерите.

2.12. Приблизителни счетоводни оценки и преценки от съществено значение при прилагането на счетоводните политики

Изготвянето на финансовия отчет изисква от ръководството да прави оценки и предположения, които влияят върху балансовата стойност на активите и пасивите към датата на финансовия отчет и върху размера на приходите и разходите през отчетния период, както и да оповестява условни активи и пасиви. Въпреки, че тези оценки се базират на най-точната преценка на текущите събития от страна на ръководството, същинските резултати може да се различават от прогнозните оценки.

Обезценка на финансови активи

При определяне дали и в какъв размер загуба от обезценка трябва да бъде призната в отчета за всеобхватния доход, се преценява дали има достатъчно видими и обективни данни, индикиращи наличието на измеримо намаление в прогнозираните реални бъдещи парични потоци (включително от реализиране на обезпечението) от портфейл (група) с кредити със сходни характеристики, преди дори такова намаление да бъде точно идентифицирано и измеримо на ниво конкретен кредит от портфейла.

Дружеството е възприело модел на изчисляване на загубите от обезценка на кредити, който включва следните стъпки:

- Разпределяне на портфейла по видове и групи дни просрочие на вземанията;
- Изчисляване на възстановимите стойности на вземанията;
- Изчисляване на размера на натрупаната загуба от обезценка на кредитния портфейл към края на отчетния период като разлика между балансовата и възстановимата му стойности. Изменението в размера й спрямо датата на предходния отчет за финансовото състояние се признава като увеличение/намаление на загубата от обезценка за текущата година.

3. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИТЕ РИСКОВЕ

В хода на обичайната си дейност Дружеството е изложено на различни финансови рискове, а именно кредитен риск, ликвиден риск и пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск). По своята същност, дейността на Дружеството е свързана с използването приоритетно на финансови инструменти. Дружеството се финансира със средства на фиксирани лихвени нива, като тези средства се инвестират в портфейли от кредити с по-висока средна доходност.

Политиките на Дружеството за управление на риска са предназначени да откриват и анализират риска своевременно, да прилагат подходящи лимити и контроли на риска, да следят нивата на риска и да подновяват лимитите на риска, като се основават на надеждна информационна система. Дружеството регулярно преглежда своите политики и системи за управление на риска, за да отрази промените в пазара и икономическата среда, видовете продукти и нововъзникналите най-добри практики.

А. Кредитен риск

Кредитният риск се изразява във вероятността насрещната страна по финансов инструмент да не изпълни свое задължение, с което да причини финансова загуба на Дружеството.
Кредитният риск е основен за дейността на Дружеството, поради което ръководството управлява и следи много внимателно изложеността на Дружеството към кредитен риск. Правилата за кредитната дейност на Дружеството и процедурите за кредитиране се разработват от отдел Финанси, звено Кредитен риск и се одобряват от управителите.
Кредитният риск е свързан основно с предоставените кредити на клиенти. Размерът на вземанията от клиенти са представени в отчета за финансовото състояние нетно - минус загубите от обезценка, които се изчисляват въз основа на предишен опит на Групата и Дружеството, както и под въздействието на текущите икономически условия, влияещи върху платежоспособността на клиентите.

А.1. Предоставени кредити на клиенти, общо

	31 декември 2023	31 декември 2022
Редовни	5 147	4 371
Просрочени до 180 дни	1 608	2 007
Просрочени над 180 дни	4 716	3 701
Вземания с неопределен падеж (вкл.съдебни)	12	12
Брутна сума на предоставени кредити на клиенти	**11 483**	**10 091**
Разчети по лихви и такси	1 014	830
Начислена обезценка	(4 344)	(3 433)
Нетна сума на предоставени кредити на клиенти	**8 153**	**7 488**

А.1.1. Предоставени кредити срещу ипотека на недвижимо имущество

	31 декември 2023	31 декември 2022
Редовни	3 345	2 559
Просрочени до 180 дни	885	1 289
Просрочени над 180 дни	633	412
Вземания с неопределен падеж (вкл.съдебни)	12	12
Брутна сума на предоставени кредити на клиенти	**4 875**	**4 272**
Разчети по лихви и такси	250	242
Начислена обезценка	(58)	(56)
Нетна сума на предоставени кредити на клиенти	**5 067**	**4 458**

А.1.2. Предоставени необезпечени микрокредити

	31 декември 2023	31 декември 2022
Редовни	1 802	1 812
Просрочени до 180 дни	723	718
Просрочени над 180 дни	4 083	3 289
Вземания с неопределен падеж (вкл.съдебни)		
Брутна сума на предоставени кредити на клиенти	**6 608**	**5 819**
Разчети по лихви и такси	764	588
Начислена обезценка	(4 286)	(3 377)
Нетна сума на предоставени кредити на клиенти	**3 086**	**3 030**

Б. Ликвиден риск

Ликвиден е рискът, при който Дружеството среща трудности да спазва задълженията си по отношение на финансовите пасиви, уреждани с наличности или друг финансов актив. Дружеството е изложено на ликвиден риск, който произлиза от обективното несъответствие между падежите на активите и пасивите.

Б.1. Политика за управление на ликвидния риск

Ръководството на Дружеството, одобрява оценката за ликвидността и процедурите за управлението й, определя изискванията на ликвидностга и поставя минимални необходими нива на парични средства и ликвидни активи и несъответствие в падежите.

Основната цел на управлението на ликвидния риск на Дружеството е да осигури стабилен растеж на портфейла от кредити, като осигурява заемни средства за нуждите на кредитните му продукти и поддържа достатъчен излишък от парични средства.

Б.2. Анализ на падежа на финансовите пасиви

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

	До 1 година	1 – 5 години	Над 5 години	Общо
Към 31 декември 2023 г.				
Задължения по лизингови договори	19			19
Задължения по кредити	1 101	56		1 157
Търговски и други задължения	115			115
	1 235	**56**		**1 291**
Към 31 декември 2022 г.				
Задължения по лизингови договори	16	19		35
Задължения по кредити	1 164	250		1 414
Търговски и други задължения	104			104
	1 284	**269**		**1 553**

Ръководството на Дружеството преценява, че съвпадението и контролираното несъответствие на недисконтираните парични потоци и риска от промяна на лихвения процент са важни за максимизиране на доходността. Нормално е за дружества, действащи в сферата на потребителското кредитиране да имат добро съвпадение на паричните потоци в краткосрочните периоди, поради бързата обращаемост. Въпреки това, ръководството на Дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност.

В. Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, при който справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти могат да варират заради промени в пазарните цени. Пазарният риск възниква при отворени позиции на лихвения процент, валутата и капиталови ценни книжа, а всички те са изложени на общи и специфични пазарни движения и промени, характеризиращи непостоянството на пазарните нива и цени, като лихвените проценти, кредитните маржове, валутните курсове и цените на капитала.

Дружеството разделя експозицията на пазарния риск на търгувани и нетъргувани портфейли, а самият пазарен риск се разделя на валутен риск, лихвен риск и риск от промяна на пазарните цени.

В.1. Политика за управление на пазарния риск

Управлението на пазарния риск на Дружеството се контролира от Съвета на Директорите.

В.2. Анализ на чувствителността

Анализът на чувствителността на Дружеството спрямо промените на пазарните цени засягат само финансови активи, определени за отчитане по справедлива стойност, при които балансовата стойност зависи от пазарната цена в края на отчетния период.

В.3. Валутен риск

Българският лев (BGN) е обвързан с еврото в съотношение 1.95583 лева за 1 евро от 1 януари 1999, което е в резултат на влезлия в сила през юли 1997 валутен борд. Към 31 декември 2022 и 2023 г. експозицията на Дружеството към чуждестранни валути е само в евро и затова валутният риск на Дружеството е оценен като минимален.

В.4. Лихвен риск

Това е рискът, че справедливите стойности или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти ще варират поради промяната в пазарните нива на лихвените проценти.

Към 31 декември 2022 и 2023 г. финансовите активи и пасиви на Дружеството са с фиксирани лихвени проценти.

В.5. Риск от промяна на пазарните цени

Това е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент ще се колебаят в резултат на промени на пазарните цени. Дружеството е изложено на риск от промяна на пазарните цени на притежаваните от него инвестиции в ценни книжа, търгувани на активен пазар.

Г. Справедлива стойност на финансовите инструменти

Балансовата стойност на определени позиции финансови инструменти от отчета за финансовото състояние е разумно приближение на тяхната справедлива стойност. Тези балансови позиции включват парични средства, предоставени кредити на клиенти и други краткосрочни активи и пасиви. Ръководството на Дружеството счита, че балансовата стойност на тези финансови активи и пасиви е приблизително равна на справедливата им стойност частично и заради техния краткосрочен живот.

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 годината не е имало промени в подхода на управление на капитала.

Дружеството има законово задължение за минимален акционерен и собствен капитал в размер на 1 млн. лв., което към 31 декември 2022 и 2023 г. е спазено.

Собственият капитал на Дружеството се състои от регистриран акционерен капитал, резерви и неразпределени печалби. Обобщени количествени данни за състава на собствения капитал на Дружеството са оповестени в Приложение 22.

4. НЕТЕН ДОХОД ОТ ЛИХВИ, ТАКСИ И НЕУСТОЙКИ

	2023	2022
Приходи от лихви, такси и неустойки		
Приходи от лихви	2 220	1 896
Приходи от такси и неустойки	2 296	2 158
	4 516	**4 054**
Разходи за лихви и такси		
Разходи за лихви	(75)	(59)
Нетен доход от лихви, такси и неустойки	**4 441**	**3 995**

5. ДРУГИ ПРИХОДИ ОТ ДЕЙНОСТТА

	2023	2022
Приходи от продажба на активи		58
Балансова стойност на продадените активи		(17)
Други	4	
Други приходи от дейността, нето	**4**	**41**

6. ДРУГИ ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ/РАЗХОДИ НЕТО

	2023	2022
Отрицателни разлики от преоценка и операции с финансови инструменти	(1)	(1)
Други разходи по финансови операции	(45)	(51)
Други приходи/разходи от дейността, нето	**(46)**	**(52)**

7. РАЗХОДИ/ПРИХОДИ ОТ ОБЕЗЦЕНКА И ОТПИСВАНЕ НА ВЗЕМАНИЯ

	2023	2022
Разходи за обезценки	(920)	(838)
Възстановена загуба от обезценки	7	10
Разходи/приходи от обезценки, нето	**(913)**	**(828)**
Разходи от отписани вземания	**(3)**	**(99)**
Разходи за обезценка и отписване на вземания	**(916)**	**(927)**

8. ОБЩИ АДМИНИСТРАТИВНИ И ДРУГИ ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ

	2023	2022
Разходи за персонала	**(1 153)**	**(1 126)**
- Разходи за заплати	(777)	(756)
- Разходи за социално и здравно осигуряване	(76)	(70)
- Разходи за възнаграждения по договор за управление и контрол	(300)	(300)
Други административни разходи	**(1 304)**	**(1 265)**
- Разходи за реклама	(575)	(565)
- Разходи за застраховки	(14)	(9)
- Разходи за такси	(23)	(26)
- Офис режийни и наеми	(118)	(9)
- Комисионни	(397)	(374)
- Други външни услуги	(26)	(137)
- Материали	(38)	(56)
- Данъци и такса битови отпадъци	(3)	(2)
- Други разходи	(110)	(87)
Амортизация на активи	**(16)**	**(31)**
- ДМА	(16)	(31)
Общо	**(2 473)**	**(2 422)**

9. РАЗХОД ЗА ДАНЪК ВЪРХУ ПЕЧАЛБАТА

	2023	2022
Отчет за всеобхватния доход		
Текущ разход за данък върху печалбата	(100)	(67)
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(1)	3
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	**(101)**	**(64)**
Равнение на текущия разход за данък върху печалбата между счетоводния и облагаемия резултат		
Печалба (загуба) преди данък върху печалбата	1 011	635
Очакван разход за данък върху печалбата (ставка 10%)	(101)	(64)
Данъчен ефект от постоянни данъчни разлики	-	-
Данъчен ефект от временни данъчни разлики	1	(3)
Текущ разход за данък върху печалбата	**(100)**	**(67)**

10. ПАРИЧНИ НАЛИЧНОСТИ И ЕКВИВАЛЕНТИ

	31 декември 2023	31 декември 2022
Парични средства в брой	6	9
Парични средства по разплащателни сметки	85	71
Парични средства по блокирани сметки		
Общо	**91**	**80**

11. ПРЕДОСТАВЕНИ КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ

	31 декември 2023	31 декември 2022
Кредити, предоставени срещу ипотека на недвижимо имущество, в т.ч.		
Вземания по главници	4 875	4 272
Вземания по лихви	250	242
	5 125	***4 514***
Микрокредити, в т.ч.:		
Вземания по главници	6 608	5 819
Вземания по лихви и такси	764	588
	7 372	***6 407***
Общо предоставени кредити на клиенти	**12 497**	**10 921**
Обезценка на кредити	(4 344)	(3 433)
Предоставени кредити на клиенти, нетно	**8 153**	**7 488**
Текущи	7 926	6 920
Нетекущи	4 571	4 001
Обезценка	(4 344)	(3 433)

12. ОБЕЗЦЕНКА НА ВЗЕМАНИЯТА

	31 декември 2023	31 декември 2022
Салдо към 1 януари	**(3 433)**	**(2 614)**
Начислена за годината	(920)	(839)
Възстановена за годината	9	10
Отписана през годината	-	10
Обезценка за годината	**(911)**	**(819)**
Салдо към 31 декември	**(4 344)**	**(3 433)**

13. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

	31 декември 2023	31 декември 2022
Вземания от клиенти и доставчици по аванси	24	30
Вземания по съдебни разноски	39	47
Надвнесен авансов корпоративен данък		
Търговски и други вземания	**63**	**77**

14. АКТИВИ ПО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ

	31 декември 2023		31 декември 2022	
	Намаляеми временни разлики	Активи по отсрочени данъци	Намаляеми временни разлики	Активи по отсрочени данъци
Неизплатени доходи на физически лица	29	3	36	4
	29	**3**	**36**	**4**

15. МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ

Материалните запаси представляват недвижими имоти, придобити с цел продажба. Към 31 декември 2023 година доставната им стойност е по-ниска от нетната им реализируема стойност.

16. ИМОТИ И ОБОРУДВАНЕ

Балансови стойности на:	31 декември 2023	31 декември 2022
Транспортни средства	-	14
Компютри	1	-
Друго офис обзавеждане	4	5
	5	**19**

	Трансп. средства	Компютри	Офис обзавеж-дане	Софтуер	Общо
Цена на придобиване					
Салдо на 01.01.2022	**432**	**23**	**10**	**5**	**470**
Постъпили	-	-	-	-	-
Излезли	(323)	-	-	-	(323)
Салдо на 31.12.2022	**109**	**23**	**10**	**5**	**147**
Постъпили	-	2	-	-	2
Излезли	-	-	-	-	-
Салдо на 31.12.2023	**109**	**25**	**10**	**5**	**149**
Натрупана амортизация					
Салдо на 01.01.2022	**(391)**	**(20)**	**(4)**	**(5)**	**(420)**
Амортизация за периода	(27)	(3)	(1)	-	(31)
Амортизация на излезлите	323	-	-	-	323
Салдо на 31.12.2022	**(95)**	**(23)**	**(5)**	**(5)**	**(128)**
Амортизация за периода	(13)	(2)	(1)	-	(16)
Амортизация на излезлите	-	-	-	-	-
Салдо на 31.12.2023	**(108)**	**(25)**	**(6)**	**(5)**	**(144)**

	Полезен живот
Автомобили	4 години
Компютри и периферия	2 години
Друго офис обзавеждане	6.7 години
Софтуер	2 години

Напълно амортизирани дълготрайни активи, които все още се използват от Дружеството.

Групи активи	**31 декември 2023**	**31 декември 2022**
Транспортни средства	109	
Компютри	23	23
Стопански инвентар	3	
Софтуер	5	5
ОБЩО	**140**	**28**

17. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО КРЕДИТИ

	31 декември 2023	31 декември 2022
Задължения по кредити към финансови институции		98
Задължения по кредити от физически лица	1 023	1 127
Задължения по кредити от юридически лица	100	150
Задължения по лихви	34	39
ОБЩО	**1 157**	**1 414**

18. ЗАДЪЛЖЕНИЯ ПО ЛИЗИНГОВИ ДОГОВОРИ

	Минимални лизингови плащания		Настояща стойност на минимални лизингови плащания	
	2023	2022	2023	2022
Задължения по фин. лизинг	**20**	**36**	**19**	**35**
- До една година	20	17	19	16
- Над една година		19		19
Минус лихви по лизинг	**(1)**	**(1)**		
- До една година	(1)	(1)		
- Над една година				
Настояща стойност на задължения по финансов лизинг	**19**	**35**	**19**	**35**
- До една година	**19**	**16**	**19**	**16**
- Над една година		**19**		**19**

19. ТЪРГОВСКИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

	31 декември 2023	31 декември 2022
Задължения към доставчици	39	43
Задължения за социално осигуряване	10	9
Задължения за данъци	50	36
Други търговски задължения	16	16
Общо	**115**	**104**

20. ПРОМЕНИ В ПАСИВИТЕ, ВЪЗНИКВАЩИ ОТ ФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ

	01.01.	Парични потоци		Промени с непаричен характер		31.12.
		входящи	изходящи	Придоби-вания	Начислени, неплатени лихви	
2022 година						
Кредити	466	2 044	(1 129)	4	29	1 414
Лизингови договори	103	-	(68)	-	-	35
Общо	**569**	**2 044**	**(1 197)**	**4**	**29**	**1 449**
2023 година						
Кредити	1 414	1 256	(1 513)	-	-	1 157
Лизингови договори	35	-	(16)	-	-	19
Общо	**1 449**	**1 256**	**(1 529)**	**-**	**-**	**1 176**

21. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

	31 декември 2023	31 декември 2022
Записан и внесен капитал в т.ч.		
Обикновени акции	3 500	3 500
Обезсилени обикновени акции		
Обратно изкупени обикновени акции		
Акционерен капитал	**3 500**	**3 500**
Законови резерви.	700	700
Премиен резерв, в т.ч.		
Обратно изкупени обикновени акции	309	309
Резерви	**1 009**	**1 009**
Неразпределена печалба от предходни периоди	1 646	1 075
Непокрита загуба от предходни години	-	-
Текуща печалба	909	571
Неразпределена печалба	**2 555**	**1 646**
Общо собствен капитал	**7 064**	**6 155**

Към 31 декември 2022 г. акционерният капитал е изцяло внесен и е в размер на 3 500 хил.лв., като е разпределен в 3 500 хил.броя обикновени безналични, поименни акции с право на глас, всяка с номинална стойност 1 лев.

Към 31 декември 2023 г. акционерният капитал е изцяло внесен и е в размер на 3 500 хил.лв., като е разпределен в 3 500 хил.броя обикновени безналични, поименни акции с право на глас, всяка с номинална стойност 1 лев.

През предходния и текущия отчетен период Дружеството не е осъществило обратно изкупуване на акции.

Промените в собствения капитал през 2022 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 571 хил. лв.
- На 17 юни 2022 г. Общото събрание на акционерите е взело решение да не се разпределя дивидент на акционерите.

Промените в собствения капитал през 2023 година са следните:

- Отчетена печалба за периода в размер на 909 хил. лв.
- На 12 юни 2023 г. Общото събрание на акционерите е взело решение да не се разпределя дивидент на акционерите.

22. ПОЕТИ АНГАЖИМЕНТИ И УСЛОВНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Задължения, свързани с краткосрочен лизинг

Като наемател по договори за краткосрочен лизинг на офиси и лек автомобил, Дружеството заплаща годишно 61 хил. лв. (2022 г.: 48 хил. лв.). Договорите са сключени за срок от една година.

23. СДЕЛКИ СЪС СВЪРЗАНИ ЛИЦА

През годината са извършени следните сделки със свързани лица:

- Получени заеми от Николай Драшков Христов в размер на 390 хил. лв.;
- Изплатени заеми и лихви на Николай Драшков Христов в размер на 294 хил. лв;
- Изплатени заеми и лихви на Адриан Димитров Станев в размер на 114 хил. лв.;

Разчетите със свързани лица към 31.12.2023 г. са следните:

- Задължение по получени заеми от Николай Христов и начислени лихви в размер на 487 хил. лв;
- Задължение по получени заеми от Адриан Станев и начислени лихви в размер на 157 хил. лв;

Възнаграждения на ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал се състои от членовете на Съвета на директорите на Дружеството, както следва:

- Адриан Димитров Станев – Изпълнителен директор
- Деница Божидарова Панайотова-Христова – член на Съвета на директорите.
- Николай Драшков Христов - член на Съвета на директорите.

През 2023 година, възнагражденията на ключовия управленски персонал на Дружеството са били в размер на 496 хил. лв. (2022 година: 496 хил. лв.)

24. ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ ЗА ОДИТОРСКИ УСЛУГИ

Възнаграждението на регистрирания одитор през 2023 година е за независим финансов одит. През 2023 година, регистрираният одитор не е предоставял други услуги на Дружеството, извън независим финансов одит на финансовия отчет.

25. СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД

Няма значими събития след края на отчетния период.

Съставител:
Илиян Ясенов Малчев
/Гл. счетоводител/

Ръководител:
Адриан Димитров Станев
/Изп. Директор/

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на „София комерс кредит груп" АД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „София комерс кредит груп" АД („Дружеството"), съдържащ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за измененията в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни сведения.

По наше мнение, приложеният 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, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „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 финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на

основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали 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 база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена

несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

0581 Мила Иванова
Регистриран одитор

Мила Николаева Иванова

Регистриран одитор

11 юни 2024 г.

ж.к. Люлин, бл.441, ет.5, ап.13

гр. София, Република България