

2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Отсрочените данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал, а не в отчета за доходите, когато данъкът се отнася до трансакции, които са били признати директно в собствения капитал през същия или предходни отчетни периоди.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчно задължено предприятие.

Данък добавена стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо, в съответствие с българското данъчно законодателство и
- Вземанията и задълженията се отчитат с включен ДДС, в съответствие с българското данъчно законодателство.

Приходи

Приходи от предоставени финансови гаранции

Приходите по договорите за финансови гаранции се признават съобразно срока на валидност на издадената гаранция и само когато е вероятно таксите, свързани с договорите, да бъдат получени от дружеството. При закъснение на плащането на периодичните такси за гаранция с повече от една вноски, дружеството спира да признава приход до момента, когато клиентът плати закъснелите вноски или бенефициера по гаранция изиска плащане по гаранцията, с което дружеството изпълнява ангажимета си към клиента.

Приходи от лихви и разходи за лихви

Приходите от лихви и разходите за лихви за всички лихвоносни финансови инструменти се признават в приходи от лихви и разходи за лихви в отчета за всеобхватния доход, като се прилага метода на ефективния лихвен процент за всички инструменти, с изключение на определените като такива по справедлива стойност в печалбата или загубата. Методът на ефективния лихвен процент е метод за изчисление на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и за разпределяне на приходите от лихви или разходите за лихви в съответния период. Ефективният лихвен процент е лихвеният процент, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за очаквания срок на финансовия инструмент до нетната балансова стойност на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчислението на ефективния лихвен процент, дружеството оценява приблизително паричните потоци, като взема под внимание всички договорни условия на финансовия инструмент, но не взема предвид бъдещи загуби по кредити. Изчислението включва всички договорени изходящи и входящи парични потоци, които са неразделна



2.6. Значими счетоводни политики (продължение)

Приходи от лихви и разходи за лихви (продължение)

част от ефективния лихвен процент, разходите по сделката и всички останали премии и отстъпки. След като отразената стойност на даден финансов актив или група сходни финансови активи е намалена поради загуба от обезценка, приходите от лихви продължават да се признават чрез използване на първоначалния ефективен лихвен процент, приложен спрямо новата балансова стойност.

Курсовите разлики от сделки с чуждестранна валута се признават нетно в отчета за всеобхватния доход.

Доходи на персонала

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 разходите биха били повече от ползите.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

2.7 Бъдещи промени в счетоводната политика

Редица нови стандарти, промени в стандарти и разяснения са одобрени за прилагане от Европейската Комисия за годишни периоди, започващи след 1 януари 2024 г. и не са приложени при изготвянето на тези финансови отчети. Тези, които могат да бъдат от значение за дружеството, са посочени по-долу. Кредит Гарант БГ не планира да приеме тези стандарти по-рано.

МСФО I Представяне на финансовите отчети

Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, Класификация на пасивите като текущи и нетекущи – Отлагане на датата на влизане в сила и нетекущи пасиви с ковенанти, в сила от 1 януари 2024 г.

Няма други стандарти или разяснения, които все още не са влезли в сила и които се очаква да имат съществен ефект върху финансовите отчети на дружеството.

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

3. Приходи

През юни 2015 г. Кредит Гарант БГ ООД получи лиценз от Българска Народна Банка за извършване на гаранционни сделки, придобиване на участия, кредитиране и финансов лизинг. Основният предмет на дружеството са гаранционни сделки. С най-голям дял е приходът от такси по издадените гаранции в размер на 1 745 хил.лв. (2022 г. – 1 386 хил.лв.).

Приходите от лихви в размер на 19 хил.лв. (2022 г. – 24 хил.лв.) са свързани с дадени заеми към свързани лица.

4. Разходи за персонала

	2023	2022
	Хиляди лева	Хиляди лева
Възнаграждения и заплати	162	149
Разходи за социални осигуровки	26	26
Общо	188	175

Средносписъчният персонал за 2023 г. е 7 служителя (2022 г.: 9 служителя).

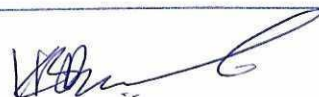
5. Обезценка на финансови активи

	2023	2022
	Хиляди лева	Хиляди лева
Обезценка на вземания свързани с финансови гаранции	746	354
Обезценка на заеми към свързани лица	-	-
Общо	746	354

През 2023 г. Дружеството е заделило допълнителни провизии за издадени гаранции в размер на 202 хил. лева (2022 г.: 297 хил. лева)

6. Общи и административни разходи

	2023	2022
	Хиляди лева	Хиляди лева
Посреднически услуги	424	343
Разходи за събиране	4	20
Счетоводни и правни услуги	5	7
Разходи за амортизация	-	-
Други разходи	17	20
Общо	450	390



ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

7. Данъци върху дохода

Отчет за всеобхватния доход

	2023	2022
	хиляди лева	хиляди лева
Счетоводна печалба преди данъци	178	194
Данъчни временни разлики, нетно	194	299
Данъчни постоянни разлики	1	2
Приспадане на данъчна загуба	-	-
Данъчен резултат	373	495
Данък на база ефективна данъчна ставка 10% (10% за 2022)	(38)	(49)
Отсрочен данък – приход (разход)	20	29
Общо разход за данък	(18)	(20)

Задължението на дружеството за данък печалба към 31.12.2023 г. е в размер на 10 хил. лв., след приспадане на надплатени и авансово платени суми за данъци (31.12.2022 г. – 14 хил. лв.).

Приложената данъчна ставка за изчисление на отсрочените данъчни активи е 10%.

Елементите на временните разлики са както следва:

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за всеобхватния доход	
	2023	2022	2023	2022
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
Отсрочени данъчни активи				
Данъчна загуба	-	-	-	-
Временни разлики	2	2	-	1
Оценка на фин. гаранции	71	51	20	28
Отсрочен данъчен актив	73	53	20	29

8. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства към 31.12.2023 г. в размер на 2 001 хил.лв. представляват пари по разплащателни банкови сметки. (2022 г. – 1 271 хил.лв.).

За целите на изготвяне на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват само салда в разплащателни банкови сметки.

9. Предоставени кредити

	31.12.2023	31.12.2022
	Хиляди лева	Хиляди лева
Краткосрочни кредити - Главница	125	125
Вземания по начислена лихва	7	105
Резерв от обезценка	(132)	(132)
Общо краткосрочни кредити	-	98
Дългосрочни кредити - Главница	-	489
Общо дългосрочни кредити	-	489
Общо	-	587

9. Предоставени кредити (продължение)

Кредитите са с фиксирана лихва и се отчитат по амортизируема стойност, при лихвени нива 3% - 5%.

Кредите в размер на 125 хил. лв. главница и лихва 7 хил. лв. са просрочени. Ръководството на дружеството е признало разходи за обезценки през предходни периоди (2018 г. основно) като към 31.12.2020 г. в резервът за обезценка е 132 хил. лв. През 2023 г. няма отписване от резерва за обезценка, не са начисляване допълнително разходи за обезценка.

10. Вземания от клиенти по финансови гаранции

	31.12.2023	31.12.2022
	Хиляди лева	Хиляди лева
Вземания по изплатени суми към бенефициери	5 597	4 741
Вземания такси фин. гаранция	635	506
Коректив – обезценка на вземания	(5 289)	(4 543)
Общо	943	704

На всички просрочени вземания от такси кредитна гаранция, както и вземанията по изплатени суми на бенефициери, обезценките се основават на очакваните кредитни загуби за целия остатъчен период на активите, защото имат обективно доказателство за обезценка. Обезценката, свързана с редовни вземания от такси кредитна гаранция е основана на 12 месечна очаквана загуба. Към 31.12.2023 г. резервът от обезценка на редовните вземания е 6 хил. лева (2022 г. 4 хил. лева) при брутен рамер от 83 хил. лева (2022 г. 57 хил. лева).

11. Търговски и други вземания

Търговските вземания в размер на 116 хил. лева към 31.12.2023 г. (2022 г. – 103 хил. лв.) представляват вземане от партньор, които посредничат при събиране на таксите за финансова гаранция. Салдото се състои от суми, платени от клиентите по издадени финансови гаранции към търговския партньор, които към 31.12.2023 г. не са издължени към Кредит Гарант БГ ООД.

12. Инвестиции в съвместно дружество

През 2016 г. Кредит Гарант БГ учреди съвместно дружество Файненшъл Маркетплейс АД с 50 % участие в капитала. В индивидуалния отчет дружеството се отчита по цена на придобиване (400 х. лв.), намалено с коректив за обезценка (400 х. лв.). Към края на 2019 г. и 2020 г., съвместното дружество е обезценено на 100%.

Съвместното дружество Файненшъл Маркетплейс АД е акционерно дружество с основен капитал 800 000 лева, разпределен в 800 000 броя акции с номинална стойност 1 лев всяка. Капиталът е изцяло внесен. Адресът на управление е гр. София, ул. Лъчезар Станчев №3, Литекс тауър, ет.2. Предметът на дейност е услуги в областта на информационните технологии и интелектуална собственост, разработка на софтуер, търговско представителство, посредничество и агентство на местни и чужди лица в страната и чужбина; сделки с интелектуална собственост, издателска, импресарска и продуцентска дейност, вътрешна и външна търговия, консултантски услуги, изготвяне и защита на бизнеспроекти и бизнеспланове и всички други услуги и дейности, които не са забранени от закона. През 2023 г. и 2022 г. дружеството не е генерирало приходи и не е извършвало дейност.



13. Имоти, машини и съоразения

Сумата от 3 хиляди лева е закупено ИТ оборудване през 2015 г. , което е напълно амортизирано към 31.12.2023 г.

14. Нематериални активи

Нематериалният актив в отчета за финансово състояние на дружеството е лиценза за финансова институция издаден от БНБ през юни 2015 г. Активът се счита, че има неограничен полезен живот и не се амортизира. До 31.12.2023 г. няма начислени обезценки.

15. Издадени финансови гаранции

Дружеството е издател на финансови гаранции за задължения на клиенти за плащане по договори за кредит. Оценката на ръководството за стойността на задълженията по издадени гаранции е 831 хил. лв. към 31.12.2023 г. (31.12.2022 г.: 604 хил. лв.).

16. Търговски и други задължения

	31.12.2023	31.12. 2022
	Хиляди лева	Хиляди лева
Задължения към доставчици	39	26
Задължения към Бенефициери по фин. гаранции	72	46
Персонал	15	22
Задължения за осигуровки	4	3
Задължения данъци върху доходите на физически лица	-	1
Общо	130	98

Към 31.12.2023 г. задълженията към персонала представляват текущи задължения за работни заплати за м. 12.2023 г. в размер на 9 хил. лв., както и провизии за неизползван платен годишен отпуск в размер 6 хил. лв.

17. Регистриран капитал

Разпределението на капитала е в 1,020,000 дяла с номинална стойност 1 лев всеки. Капиталът е изцяло внесен. Към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г. съдружници са г-н Борислав Недялков и г-н Иван Ашминов, като всеки притежава 50% дялово участие.



18. Свързани лица

Разчетите представени по-долу произхождат от обичайната дейност на дружеството и са извършени по нормални пазарни цени. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени и уреждането се извършва в парични средства. Няма гаранции, предоставени или получени за вземания от или задължения към свързани лица.

Вид свързаност	Описание	Отчет за	
		финансовото състояние	
		2023	2022
		Хиляди лева	Хиляди лева
Дружества под общ контрол	Кредит	-	587
Дружество под общ контрол	Търговско вземане	116	103
Дружество под общ контрол	Задължение	109	70

Вид свързаност	Описание	Отчет за	
		Всеобхватния доход	
		2023	2022
		Хиляди лева	Хиляди лева
Дружества под общ контрол	Приходи от лихви	19	24
Дружество под общ контрол	Общи и адм. разходи	424	343
Директорски състав	Ръководство на Дружеството	4	4



19. Матуритетна структура на активите и пасивите

Представената по-долу таблица показва анализ на активите и пасивите на база очаквания период на тяхното възстановяване или уреждане.

	2023		2022	
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
	До 12 месеца	След 12 месеца	До 12 месеца	След 12 месеца
Активи				
Парични средства и парични еквиваленти	2 001	-	1 271	-
Предоставени кредити	-	-	98	489
Вземания от клиенти по фин. гаранции	943	-	704	-
Търговски и други вземания	116	-	103	-
Инвестиция в съвм. дружество	-	-	-	-
Активи по отсрочени и надплатени данъци	-	73	-	53
Имоти, машини и оборудване	-	-	-	-
Нематериални активи	-	3	-	3
Общо активи	3 060	76	2 176	545
Пасиви				
Издадени финансови гаранции	831	-	604	-
Търговски и други задължения	130	-	98	-
Текущи данъчни пасиви	10	-	14	-
Общо пасиви:	971	-	716	-

20. Събития след датата на баланса

До датата на изготвяне на финансовия отчет не са настъпили събития, които да налагат допълнителни корекции и оповестявания във финансовия отчет на дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

21. Управление на риска

Ръководството носи цялостна отговорност за установяване и контрол на основните механизми за управление на риска, в съответствие с целта на дружеството да намери оптимален баланс между риск и възвращаемост.

Кредитен Риск

Кредитният риск за дружеството се състои от риск от финансова загуба, ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти по издадените финансови гаранции, като и предоставените кредити. Ето защо управлението стриктно контролира експозициите си към кредитен риск.

21. Управление на риска (продължение)

Балансовата стойност на финансовите активи представлява максималната кредитна експозиция. Максималната експозиция към кредитен риск в случай, че се изиска плащане по всички издадени финансови гаранции към 31.12.2023 г. е 2 061 хиляди лева (31.12.2022 г. – 1 482 хил. лева).

Концентрация на рисковете на финансови активи с експозиция на кредитен риск

Към 31.12.2023 г. финансови активи, значителни като експозиция към отделни контрагенти, са предоставените кредити, общо главница и лихви преди обезценки, в размер на 132 хил. лв., както и вземане от търговски партньор в размер на 116 хиляди лева. Вземанията от клиенти по издадени финансови гаранции са индивидуално несъществени, като размери.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът, че дружеството може да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви, когато те станат дължими и да замени средствата, когато те бъдат изтеглени. Последствията може да бъде невъзможност да се посрещнат задълженията за плащания към кредитори и изпълнение на поетите ангажменти за кредитиране.

Ръководството преценява като незначителен ликвидния риск. Към края на 2023 година има достатъчно налични средства, както и краткосрочни вземания за погасяване на финансовите задължения на дружеството.

Таблицата по-долу представя дължимите от дружеството парични потоци по недеривативни финансови пасиви по оставащ договорен падеж към датата на отчета за финансовото състояние. Оповестените в таблицата суми са договорени, недисконтирани парични потоци, като дружеството управлява присъщия ликвиден риск на база очакваните недисконтирани парични постъпления. Сумата посочена за издадените финансови гаранции е максималната стойност, която дружеството би могло да се наложи да плати, ако се поискат всички издадени гаранции.

21. Управление на риска (продължение)

31 декември 2023	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Общо
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
Финансови пасиви					
Издадени финансови гаранции	2 061	-	-	-	2 061
Търговски и други задължения	130	-	-	-	130
Общо:	2 191	-	-	-	2 191

31 декември 2022	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1-5 години	Общо
	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева	Хиляди лева
Финансови пасиви					
Издадени финансови гаранции	1 482	-	-	-	1 482
Търговски и други задължения	98	-	-	-	98
Общо:	1 580	-	-	-	1 580

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Пазарният риск включва три вида риск: валутен, лихвен и друг ценови риск. Поради структурата на финансовите инструменти, Кредит Гарант БГ ООД е изложен основно на лихвен риск на справедливата стойност, поради факта, че предоставените кредити са с фиксиран лихвен процент.

Експозицията на дружеството по отношение на валутния курс е незначителна, тъй като активите и пасивите на дружеството са деноминирани в лева и евро.

Управление на капитала

Основната цел на политиката по управление на капитала е да осигури стабилна капиталова база необходима за финансиране на дружеството с оглед осъществяване на основните дейности и операции, както и да гарантира запазване на доверието на контрагентите, така необходимо за бизнеса на компанията.

От основаването на Кредит Гарант БГ ООД и след първоначалното набиране на капитала от 1 020 хиляди лева, за първи път през 2018 г. са разпределени дивиденди в размер на 760 хил. лева. И към 31.12.2023 г. собственият капитал на дружеството (2 165 хил. лв.) е по-голям от основния капитал (1 020 хил. лв.).

Дружеството включва в нетния дълг, лихвоносните заеми и привлечени средства, търговските задължения издадените финансови гаранции, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти. Капиталът включва регистрирания капитал и натрупаната печалба.



21. Управление на риска (продължение)

	2023	2022
	Хиляди лева	Хиляди лева
Издадени финансови гаранции	831	604
Търговски и други задължения	130	98
Намалени с парични средства и паричните еквиваленти	(2 001)	(1 271)
Нетен дълг	(1 040)	(569)
Общо собствен капитал.	2 165	2 005

За целите на управление на капитала, в капитала се включват нетния дълг и общо собствения капитал. Управлението на компанията не използва специфични коефициенти, като например нетен дълг върху собствен капитал или т.нар. „gearing ratio“.

Наредба № 26 на БНБ, регулираща дейността на финансовите институции, налага минимални капиталови изисквания, които всяка една финансова институция е задължена да поддържа в размер на 1 000 хиляди лева.

