

ФК „ЛОГОС-ТМ” АД
Годишен финансов отчет
31 декември 2021 г.





ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До
Акционерите на
ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС – ТМ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС – ТМ АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 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 независим 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.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

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.

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 длъжници 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.

Ръководството носи отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

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 длъжници 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 със Закона за независимия финансов одит и 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:



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

- 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.

Ние предоставяме също така на Ръководството, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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 финансовия отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Глобъл Одит Сървисез ООД
Одиторско дружество
Теодора Георгиева
Управител и
30 април 2022 г.

Регистриран одитор



„ФИНАНСОВА КЪЩА ЛОГОС-ТМ” АД

**Годишен доклад за дейността
2021 г.**



„Финансова къща Логос-ТМ“ АД
Годишен доклад за дейността
2021 г.

Докладът на ръководството представя финансовия отчет на Дружеството към 31.12.2021г., изготвен съгласно изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС. Финансовият отчет е одитиран от „Глобъл Одит Сървисез“ ООД - регистриран одитор.

1. Информация за Дружеството.

„Финансова къща Логос-ТМ“ АД е регистрирано под N 2169, том 262, стр. 100, ф.д.16626 от 1993 г. като акционерно дружество. Дружеството е финансова институция съгласно чл.3, ал.2 от Закона за кредитните институции, вписана под N BGR 00005 в регистъра на финансовите институции на БНБ Управление „Банков надзор“.

Седалището и адресът на управление на Дружеството са Република България, гр. София, община Триадница, бул. „Витоша“ N 94, ет. 2.

Акционерното дружество извършва дейността си в следните обекти към 31.12.2021г.: гр.София, бул. „Витоша“ N 94, ет. 2, тел. 02/852 48 68.

През 2021г. Основният капитал на Дружеството бе увеличен с 500 000 лв. и към 31.12.2021г. е в размер на 5 500 000 лв., разпределен в 5 500 000 броя поименни акции, с номинална стойност 1 лв. за всяка една. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

Акциите на Дружеството не са регистрирани на фондовата борса.

2. Предмет на дейност.

„Финансова къща Логос-ТМ“ АД има за основна дейност :

Отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; финансов лизинг; гаранционни сделки; парично брокерство; придобиване вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/; придобиване участия в кредитна институция или в друга финансова институция.

3. Основни данни и показатели свързани със счетоводния баланс.

в хил.лева	2019	2020	2021
Активи	10 401	13 565	18 283
Кредитен портфейл, бруто	8 195	12 110	16 282



Чиста печалба	1 013	632	623
Собствен капитал	5 707	6 339	6 962

Развитие	2019	2020	2021
Общо кредити/Капитал	1.44	1.91	2.34
Ръст на активите %	11.26%	30.42%	34.81%
Ръст на кредитния портфейл % (балансова стойност)	30.40%	47.50%	34.44%

4. Резултати от дейността и основни показатели за финансовото състояние
 Дружеството завършва 2021 г. с реализирана печалба след данъчно облагане в размер на 629 хил. лв.

Приходи	2021 г. ‘000 лв.
Приходи от лихви	1 443
Други финансови приходи	179
Други приходи	24
Печалба от финансови активи, държани за търгуване отчитани по справедлива стойност	32
Общо	1 678

Основните разходи на Дружеството са следните:

Разходи	2021 г. ‘000 лв.
За материали	(7)
За външни услуги	(208)
За възнаграждения и осигуровки	(339)
За амортизации	-
Резултат от обезценка на финансови активи	(134)
Други разходи	(48)
Разходи за лихви	(251)
Общо:	(987)

Финансовите показатели от дейността на Дружеството покриват добрите стандарти за сферата на финансово-паричното посредничество:



Показатели за рентабилност и доходност

ПОКАЗАТЕЛ	2021	2020
Рентабилност на приходите от продажби (печалба/приходи) %	37.13%	37.0%
Възвращаемост на собствения капитал (печалба/собствен капитал)%	8.95%	10.0%
Възвращаемост на активите (печалба/активи) %	3.41%	5.0%

Показатели за ликвидност

ПОКАЗАТЕЛ	2021 '000 лв.	2020 '000 лв.
Коефициент на обща ликвидност (краткосрочни активи/текущи пасиви)	2.40	4.69
Коефициент на незабавна ликвидност (текущи вземания + парични средства/текущи пасиви)	3.72	4.69
Коефициент на абсолютна ликвидност (парични средства /текущи пасиви)	1.32	1.31

5. Капиталови ресурси и инвестиции

Дружеството не е имало съществени договорни задължения във връзка със закупуване на имоти, машини и съоръжения.

Дружеството не е заложило имоти, машини, съоръжения като обезпечение по свои задължения.

6. Човешки ресурси

Към 31.12.2021 г. служителите в Дружеството са четири.

Дружеството планира да продължи политиката си на възлагане на голяма част от технологичните процеси на професионални подизпълнители, което му осигурява максимална гъвкавост и ефективност, вкл. ограничаване на операционния риск.

7. Информация за съществените събития, настъпили след датата на съставяне на годишния финансов отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

8. Управление на рискове в дейността на Дружеството



Дружеството е изложено на различни по характер рискове, които могат да се систематизират в няколко групи:

- системни рискове/systematic risks/, на които са изложени всички участници и инвеститори в световната финансова система, като в практиката се налага разделение на системните рискове на глобални и национални.
- национален риск/country risk/, породен от проявления на системния риск в рамките на националната икономика, в т.ч. икономически рискове, свързани с локалната пазарна и общостопанска конюктура, политически риск, трансферен риск, обменен риск/exchange rate risk/ и други
- секторни рискове – в случая за финансовия сектор и съответните индустрии/отрасли, браншове/, в които работи дружеството; както и за секторите на основни клиенти, които Дружеството финансира.
- специфични рискове/specific risks/ - други рискове, които се пораждат от дейността на самото Дружество и средата, в която оперира.
- Извънредни, непредвидими рискове/black swan risk/ – през 2020г. се реализира точно такъв невъзможен за прогнозиране и подготовка риск.

Горните рискове са условно разделение и не съществуват в чист вид. Един и същ процес може да поражда и да е изложен едновременно от няколко различни по характер и система рискове. Така например Пандемията COVID-19 от непредвидим риск се превърна в системен, вкл. за дадени държави силно зависещи от туристическия сектор и в сериозен национален риск.

Съществени конкретни пазарни рискове, на които Дружеството е изложено са, както следва:

Валутен риск

Част от активите и пасивите на Дружеството са във валута, различна от лев и евро. Налице са отделни процедури за управление на риска за краткосрочните (до 6 месеца) и дългосрочните парични потоци в чуждестранна валута. В случаите, когато сумите за плащане и получаване в определена валута се очаква да се компенсират взаимно, тогава не се налага допълнително хеджиране.

През изминалата година промените във валутния курс са били в полза на Дружеството.

Лихвен риск

Лихвеният риск /interest rate risk/ е определен като опасността от загуби вследствие от промяна на пазарните лихвени проценти. Дружеството контролира и прехвърля лихвения риск по ползваното от него заемно финансиране като го съгласува с лихвените нива по кредитите и финансиранията, отпуснати на свои клиенти. Така негативната промяна на пазарните лихвени нива се свежда до риска за намаляване на текущ доход за Дружеството.



Ценови риск

Дружеството е изложено на ценови рискове във връзка с притежавани публично търгувани акции и финансови инструменти. Адекватна и професионална система за управление на портфейла от инвестиции на Дружеството е способ за минимизиране на ценовия риск и ограничаване на възможните загуби от инвестициите.

Кредитен риск

Кредитен риск /credit risk/ или риск от неплатежоспособност /default risk/ на задължените лица представлява рискът даден контрагент да не заплати лихвите или главницата по заема си. Това е главен, вечен и неотменим риск във финансовата индустрия. Дружеството се опитва да неутрализира този риск чрез: а) учредяване на адекватни обезпечения при стандартите, приложими в банковото дело; б) чрез оценка на дейността, финансовото състояние и способността за генериране на добавена стойност на кредитополучателя или задълженото лице, срещу което се купуват вземания.

Дружеството извършва редовен мониторинг за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Всички кредити и вземания се обезпечават и провизират стриктно съгласно нормативната уредба и правилата на Дружеството. Активно се управлява портфейла от лоши кредити и процеса по събиране на вземанията.

Ликвиден риск

Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на краткосрочните и дългосрочни финансови вземания и задължения, в т.ч. и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози. Нуждите от ликвидни средства в дългосрочен план - за периоди от 180 и 360 дни, се определят месечно. Нуждите от парични средства се сравняват с ресурса на разположение, за да бъдат установени излишъци или дефицити. Този анализ на счетоводно-аналитичния отдел и отдел за управление на риска на Дружеството определя дали ресурса на разположение ще е достатъчен, за да покрие нуждите на Дружеството за периода. Всички показатели за ликвидност на Дружеството са свръхконсервативни и дават достатъчно капиталови буфери и сигурност по отношение на ликвидността на дружеството.

Операционен риск

Операционният риск /operational risk/ се определя като „опасност от загуба, възникваща от неадекватност или пропуски във вътрешните процедури, лица и системи или от външни събития“ (нар.644 Международни стандарти за уеднаквяване на измерването на капитала и капиталовите изисквания – известен като Базел II). Дружеството се стреми да управлява и намалява операционния риск чрез устойчиви, професионални вътрешни правила на работа, които се базират на ежедневната



практическа дейност в Дружеството, съчетани с високи професионални изисквания и система за постоянен контрол, обучение и усъвършенстване на екипите в Дружеството.

9. Научноизследователска и развойна дейност

Дружеството не е в състояние самостоятелно да финансира фундаментални научно-изследователски проекти.

10. Управление и структура на капитала.

Съгласно действащия Търговски закон в България към 31.12.2021 г. Дружеството е с едностепенна система на управление.

Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите. Той се състои от три лица.

Съветът на директорите приема правила за работата си и избира председател и заместник-председател от своите членове.

Съветът на директорите възлага управлението на Дружеството на изпълнителен директор.

Членове на Съвета на директорите са:

- Румен Руменов Георгиев - Председател;
- Владимир Малчев Малчев - член
- Андрей Руменов Георгиев - член

Дружеството се управлява и представлява от Изпълнителния директор Андрей Руменов Георгиев.

В списъкът на основните акционери на Дружеството няма промени през 2021г. Основни акционери в Дружеството са Логос-Ауто ЕООД с 47.81% от капитала и Румен Руменов Георгиев с 26.28% от капитала.

11. Информация по чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон

11.1 Към 31.12.2021 г. Дружеството не притежава собствени акции и не е придобило, нито е прехвърляло през годината собствени акции;

11.2 Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите, получени общо през годината от членовете на съветите - Съвет на директорите /Управителния съвет, Надзорен съвет/ за отчетната финансова година от Дружеството и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на Дружеството или произтичат от разпределение на печалбата.

Ключовият управленски персонал включва членовете на Съвета на директорите.

Сделките на ключовия управленски персонал включват следните пера:



	2021 ‘000 лв.	2020 ‘000 лв.
Краткосрочни възнаграждения		
- заплати	157	141
- разходи за социални осигуровки	-	-
Общо възнаграждения	157	141

Условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент няма.

11.3.1 Придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на съветите през годината акции и облигации на Дружеството – няма.

11.3.2 Права на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на Дружеството:

Членовете на Съвета на директорите имат право да придобиват акции и облигации на Дружеството при спазване ограниченията, предвидени в националното законодателство на България и Устава на дружеството.

11.3.3 През 2021 г. членовете на Съвета на директорите не са сключвали договори с Дружеството, които излизат извън неговата обичайна дейност или се отклоняват съществено от пазарните условия.

11.3.4 Членовете на Съвета на Директорите са неограничено отговорни съдружници, притежават повече от 25 на сто от капитала и/или участват в управлението на други дружества:

Румен Руменов Георгиев - «РГ Финанс» ЕООД, ЕИК 203485493
Андрей Руменов Георгиев - «ФБК Логос – ТМ» ЕООД, ЕИК 203122431
«Ай Кю Капитал» ЕООД, ЕИК 203460696
Владимир Малчев Малчев - «Ъп Тренд» ООД, ЕИК 121527003
«Кепитъл Мениджмънт» АДСИЦ, ЕИК 131550438
«Ейинвестинг» ЕООД, ЕИК 204788856
«ЕйИвестмънтс» ЕООД, ЕИК 204788960

12. Наличие на клонове на Дружеството

Дружеството няма регистрирани клонове за осъществяване на дейността си.

13. Взаимоотношения с контролирани, свързани и контролиращи предприятия

13.1. Контролирани дружества

Дружеството няма контролирани дружества

13.2. Контролиращи дружества

Дружеството няма Контролиращи дружества.



13.3. Други участващи дружества

С дружествата „Логос Ауто“ ЕООД и „Логос Недвижима Собственост“ ЕООД, които имат квоти в капитала на Дружеството са осъществявани икономически взаимоотношения през 2021г. Транзакциите с тези лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

14. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството е отговорно за изготвянето на счетоводни отчети за всяка финансова година, които да дават вярна и честна представа за активите и пасивите на Дружеството към края на финансовата година, както и за финансовия резултат за годината.

Ръководството на Дружеството потвърждава, че прилаганите счетоводни политики са уместни, както и че са дадени основателни и благоразумни преценки при изготвянето на финансовите отчети за 2020 година. А също и че финансовите отчети са изготвени в съответствие с приложимите счетоводни стандарти при прилагане на принципа за действащото предприятие.

15. Цели и планирана стопанска политика за следващата година

Приоритет на ръководството е да продължи развитие на дружеството в качеството му на финансираща кредитна организация, която да служи като мост за достигане на свеж финансов ресурс до малкия и среден бизнес в страната.

Финансова къща Логос-ТМ АД ще продължи да осигурява пълна гама от услуги за стартиращ и нов бизнес, в т.ч. професионална подкрепа и ноу-хау за развитието на предприемачество и конкурентноспособност.

В тази дейност Дружеството си поставя за цел да продължи да развива партньорските си взаимоотношения с основните банки в страната и фондове за финансиране и набиране на капитал.

16. Разпределение на печалбата от текущия период

Ръководството на Дружеството ще предложи на Общото събрание нетния финансов резултат/печалбата/ от текущия период в размер на хил. лева, 100 % да остане неразпределена.

30.03.2022 г.
гр. София

Изпълнителен директор:
(Андрей Георгиев)



ФК „ЛОГОС-ТМ” АД
Годишен финансов отчет
31 декември 2021 г.



Отчет на финансовото състояние за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

АКТИВИ	Приложения	2021 г.	2020 г.
		ХИЛ.ЛВ	ХИЛ.ЛВ
Парични средства и предоставени депозити в чуждестранна валута	12	1 314	765
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	10	653	621
Кредити и вземания (включително финансов лизинг)	9	16 282	12 110
Материални активи	5	1	1
Нематериални активи	6	-	-
Инвестиции в асоциирани, дъщерни и съвместни предприятия	7	-	5
Други активи	11	33	63
Общо активи		18 283	13 565

ПАСИВИ

Задължения към банки и други финансови институции	17,18	7 261	3723
Задължения към предприятия (корпоративни клиенти)	20	106	4
Облигации (включително дългови сертификати)	19	515	507
Привлечени средства	17	3 348	2814
Данъчни задължения	15	74	76
Други пасиви	21	17	102
Общо пасиви		11 321	7 226

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Капитал	13.1	5 500	5000
Резерви	13.2	798	666
Финансов резултат (печалба/загуба)		664	673

Общо капитал и резерви

6 962 6 339

Общо пасиви, капитал и резерви

18 283 13 565

Изготвил: _____
ПроАкт Акаунтинг енд Файненс ЕООД
Николай Кръстев- Управител
Дата: 30.03.2022 г.

Изпълнителен директор: _____
Андрей Георгиев

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата 30.04.2022 г.
Глобъл Одит Сървисез ООД
Одиторско дружество
Теодора Георгиева
Управител и Регистриран одитор
Дата на заверка: 30.04.2022 г.



Отчет за всеобхватния доход за годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

	Приложения	2021 г.	2020 г.
		ХИЛ.ЛВ	ХИЛ.ЛВ
Приходи от лихви	27	1 443	1304
Разходи от лихви	27	(251)	(185)
Нетни приходи от лихви		1 192	1119
Резултат от обезценка на финансови активи (нетно)	22	(134)	(270)
Други финансови приходи	28	179	234
Други оперативни приходи	24	24	81
Нетни печалби (загуби) от Финансови активи, отчетани по справедлива стойност в печалбата или загубата	23	32	73
Общо приходи от дейността		1 293	1237
Разходи за материали	25	(7)	(4)
Разходи за външни услуги	25	(208)	(163)
Разходи за персонала	15.1	(339)	(318)
Разходи за амортизация на нефинансови активи	5,6	(-)	(1)
Печалба от разпореждане с нетекущи активи		-	-
Други разходи	26	(48)	(51)
Общо разходи		(602)	(537)
Печалба / (загуба) преди данъци за периода		691	700
Разходи за данъци върху дохода	29	(68)	(68)
Печалба / (загуба) за периода		623	632
Доход на акция	30.1	0.12	0.13
Общо всеобхватни доходи за периода		623	632

Изготвил: _____
ПроАкт Акаунтинг енд Файненс ЕООД
Николай Кръстев-Управител
Дата: 30.03.2022 г.

Изпълнителен директор:
Андрей Георгиев

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата 30.04.2022 г.
Глобъл Одит Сървисез ООД
Одиторско дружество
Теодора Георгиева
Управител и Регистриран одитор
Дата на заверка: 30.04.2022 г.



Финансов отчет

31 декември 2021 г.

Отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

	Акционерен капитал хил.лв.	Други резерви хил.лв.	Финансов резултат хил.лв.	Общо собствен капитал хил.лв.
Салдо към 1 януари 2020 г.	4200	453	1054	5707
Увеличение на резервите	-	1013	(1013)	-
Увеличение на акционерния капитал, съгласно Решение на ОСА	800	(800)		
Финансов резултат за годината	-	-	632	632
Общо всеобхватен доход за 2020 г.	-	-	632	632
Салдо към 31 декември 2020 г.	5000	666	673	6339

Салдо към 1 януари 2021 г.	5000	666	673	6339
Увеличение на резервите	-	632	(632)	-
Увеличение на акционерния капитал, съгласно Решение на ОСА	500	(500)	-	-
Финансов резултат към 31 декември 2021	-	-	623	623
Общо всеобхватен доход за 2021 г.	-	-	623	623
Салдо към 31 декември 2021 г.	5500	798	664	6962

Общо собствен капитал	6962
------------------------------	-------------

Изготвил: _____
 ПроАкт Акаунтинг енд Файненс ЕООД
 Николай Кръстев- Управител
 Дата: 30.03.2022 г.

Изпълнителен директор: _____
 Андрей Георгиев

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата 30.04.2022 г.
 Глобъл Одит Сървисез ООД
 Одиторско дружество
 Теодора Георгиева
 Управител и Регистриран одитор
 Дата на заверка: 30.04.2022 г.



Отчет за паричните потоци за годината, завършваща на 31 декември 2021 година

2021 г. 2020 г.
ХИЛ.ЛВ ХИЛ.ЛВ

Наименование на паричните потоци

Постъпления от основна дейност

Постъпления от финансови активи	5	8
Придобиване на финансови активи	(-)	(8)
Постъпления от предоставени заеми	3 009	2930
Плащания по предоставени заеми	(6 707)	(5861)
Получени лихви по предоставени заеми	1 085	771
Нетен паричен поток от основна дейност	(2608)	(2160)

Неспециализирана инвестиционна дейност

Придобиване на имоти, машини, съоръжения и оборудване	(-)	(278)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(361)	(366)
Плащания за данъци	(83)	(46)
Постъпления от клиенти	-	14
Плащания към доставчици	(259)	(209)
Други плащания	(82)	(14)
Други постъпления	13	-
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност	(772)	(899)

Парични потоци от финансова дейност

Постъпления от получени кредити	7 160	5295
Погасявания на получени кредити	(3 093)	(2800)
Плащания на лихви по получени кредити	(119)	(166)
Други плащания	(17)	0
Всичко парични потоци от финансова дейност	3 931	2329

Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	551	(730)
Пари и парични еквиваленти в началото на периода	765	1504
Загуба от валутна преценка	(2)	(9)
Пари и парични еквиваленти в края на периода	1 314	765

Изготвил: _____
ПроАкт Акаунтинг енд Файненс ЕООД
Николай Кръстев - Управител
Дата: 30.03.2022 г.

Изпълнителен
директор: _____ Андрей
Георгиев

Финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата 30.04.2022 г.
Глобъл Одит Сървисез ООД
Одиторско дружество
Теодора Георгиева
Управител и Регистриран одитор
Дата на заверка: 30.04.2022 г.

