

Междинен консолидиран финансов отчет
Междинен консолидиран доклад за дейността

М КАР ГРУП АД

30 юни 2025 г.

Съдържание

	Страница
Консолидиран отчет за финансовото състояние	1
Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватния доход	3
Консолидиран отчет за промените в собствения капитал	4
Консолидиран отчет за паричните потоци	5
Пояснения към консолидирания финансов отчет	7
Годишен консолидиран доклад за дейността	-

М Кар Груп АД
Междинен консолидиран финансов отчет
30 юни 2025 г.

Консолидиран отчет за финансовото състояние

	Пояснение	30 юни 2025	31 декември 2024
		хил. лв.	хил. лв.
Нетекущи активи			
Репутация		8 323	-
Имоти, машини и съоръжения	8	60 758	59 515
Активи с право на ползване		1 610	71
Инвестиционни имоти	9	4 338	4 338
Нематериални активи		366	385
Дългосрочни финансови активи	11	3 760	14 403
Дългосрочни вземания от свързани лица	24.1	5 027	6 658
Отсрочени данъчни активи		346	388
Нетекущи активи		84 528	85 758
Текущи активи			
Материални запаси	10	247 739	206 433
Краткосрочни финансови активи	11	11 920	30 108
Вземания от свързани лица	24	12 532	8 569
Търговски и други финансови вземания	12	59 730	38 004
Пари и парични еквиваленти	13	8 977	5 307
Текущи активи		340 898	288 421
Общо активи		425 426	347 179

Съставил: _____
/Деспина Григорова/

Изп. директор: _____
/Асен Атанасов/

Изп. директор: _____
/Иордан Янев/

М Кар Груп АД
Междинен консолидиран финансов отчет
30 юни 2025 г.

Консолидиран отчет за финансовото състояние (продължение)

	Пояснение	30 юни 2025 хил. лв.	31 декември 2024 хил. лв.
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	14.1	30 456	30 456
Други резерви	14.2	(3 670)	(3 670)
Натрупана печалба		14 680	12 276
Собствен капитал, отнасящ се до собствениците на предприятието майка		41 466	39 062
Неконтролиращо участие		(35)	(29)
Общо собствен капитал		41 431	39 033
Пасиви			
Дългосрочни пасиви			
Дългосрочни финансови задължения	15	59 743	59 096
Дългосрочни задължения към свързани лица	24	40 427	41 146
Задължения по финансов лизинг		2 254	1 688
Пенсионни задължения към персонала	16	412	393
Отсрочени данъчни пасиви		326	311
Нетекущи пасиви		103 162	102 634
Краткосрочни пасиви			
Краткосрочни финансови задължения	15	136 424	132 475
Задължения по финансов лизинг		2 417	1 611
Задължения към свързани лица	23.2	90 411	82 239
Търговски и други задължения	17	49 353	14 227
Пенсионни и други задължения към персонала	16	2 228	1 960
Текущи пасиви		280 833	232 512
Общо пасиви		383 995	335 146
Общо собствен капитал и пасиви		425 426	374 179

Съставил: _____
/Деспина Григорова/

Изп. директор: _____
/Асен Атанасов/

Изп. директор: _____
/Иордан Янев/

М Кар Груп АД
Междинен консолидиран финансов отчет
30 юни 2025 г.

Междинен консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

	Пояснение	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Приходи от продажби	18	108 282	122 667
Други приходи		4 546	2 651
Печалба от продажба на нетекущи активи		1 358	417
Разходи за външни услуги	19	(3 647)	(1 811)
Разходи за материали	20	(888)	(721)
Разходи за персонала	16.1	(9 065)	(7 557)
Разходи за амортизация на нефинансови активи	8	(3 068)	(2 462)
Себестойност на продадените стоки		(89 064)	(103 318)
Други разходи	21	(1 360)	(1 386)
Печалба от оперативна дейност		7 094	8 480
Финансови разходи	22	(6 065)	(3 069)
Финансови приходи	22	2 008	1 751
Печалба преди данъци		3 037	7 162
Разходи за данъци върху дохода		(639)	(358)
Печалба за периода		2 398	6 804
Общо всеобхватна печалба за периода		2 398	6 804
Печалба за годината, отнасяща се до:			
Неконтролиращо участие		(6)	(3)
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка		2 404	6 807
Общо всеобхватен доход за периода, отнасящ се до:			
Неконтролиращо участие		(6)	(3)
Притежателите на собствен капитал на предприятието майка		2 404	6 807

Съставил: _____
/Деспина Григорова/

Изп. директор: _____
/Асен Атанасов/

Изп. директор: _____
/Йордан Янев/

М Кар Груп АД
Междинен консолидиран финансов отчет
30 юни 2025 г.

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за периода, приключващ на 30 юни

Всички суми са в хил. лв.	Собствен капитал, принадлежащ на предприятието-майка М Кар Груп ЕАД				Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
	Акционерен капитал	Други резерви	Натрупана загуба	Общо		
Салдо към 1 януари 2025 г.	30 456	(3 670)	12 276	39 062	(29)	39 033
Нетна печалба за периода	-	-	2 404	2 404	(6)	2 398
Друга всеобхватна загуба	-	-	-	-	-	-
Общо всеобхватна печалба / (загуба) за периода	-	-	2 404	2 404	(6)	2 398
Салдо към 30 юни 2025 г.	30 456	(3 670)	14 680	41 466	(35)	41 431

Съставил: _____
/Деспина Григорова/

Изп. директор: _____
/Асен Атанасов/

Изп. директор: _____
/Йордан Янев/

М Кар Груп АД
Междинен консолидиран финансов отчет
30 юни 2025 г.

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал за периода, приключващ на 30 юни

Всички суми са в хил. лв.	Собствен капитал, принадлежащ на предприятието-майка М Кар Груп ЕАД				Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
	Акционерен капитал	Други резерви	Натрупана загуба	Общо		
Салдо към 1 януари 2024 г.	30 456	(4 290)	6 717	32 883	523	33 406
Промени в участия в дъщерни предприятия без промяна в контрол	-	2	620	622	(539)	83
Транзакции със собствениците	-	2	620	622	(539)	83
Нетна печалба / (загуба) за периода	-	-	6 807	6 807	(3)	6 804
Друга всеобхватна печалба	-	-	-	-	-	-
Общо всеобхватна печалба / (загуба) за периода	-	-	6 807	6 807	(3)	6 804
Салдо към 30 юни 2024 г.	30 456	(4 288)	14 144	40 312	(19)	40 293

Съставил: _____
/Деспина Григорова/

Изп. директор: _____
/Асен Атанасов/

Изп. директор: _____
/Йордан Янев/

Консолидиран отчет за паричните потоци

Пояснение	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	143 443	150 765
Плащания към доставчици	(77 665)	(99 364)
Платени / възстановени данъци	(3 515)	(2 763)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(8 496)	(7 621)
Други постъпления/(плащания)	(8)	(1 310)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	53 759	39 707
Инвестиционна дейност		
Плащания за придобиване на дъщерни предприятия, нето от придобити парични средства	109	-
Придобиване на инвестиции, отчитани по метода на собствения капитал	-	(280)
Придобиване на имоти, машини и съоръжения	(2 600)	(5 122)
Постъпления от продажба на имоти, машини и съоръжения	1 232	1 347
Постъпления от продажба на вземания	13 834	13 640
Постъпления от продажба на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	4 643
Придобиване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	(5)	(842)
Предоставени заеми	(5 853)	(21 588)
Постъпления от предоставени заеми	(538)	1 064
Получени лихви	52	-
Получени дивиденди	-	5
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	6 231	(7 133)
Финансова дейност		
Получени заеми	35 409	86 875
Плащания по получени заеми	(82 485)	(115 133)
Плащания по лизингови договори	(1 190)	(125)
Плащания на лихви	(1 430)	(1 249)
Такси и други парични потоци от финансова дейност	(6 694)	(204)
Нетен паричен поток от финансова дейност	(56 390)	(30 836)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	3 600	1 738
Пари и парични еквиваленти в началото на периода	5 377	4 766
Печалба / (Загуба) от валутна преоценка на парични средства	-	54
Пари и парични еквиваленти в края на годината	19 8 977	6 558

Съставил: _____
/Деспина Григорова/

Изп. директор: _____
/Асен Атанасов/

Изп. директор: _____
/Йордан Янев/

Пояснения към консолидирания финансов отчет

1. Счетоводна политика и промени през периода

1.1 Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2025 г.

Групата е приложила следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане, но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Групата:

- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., приети от ЕС.

1.2 Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовия период, започващ на 1 януари 2025 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Групата и не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Промените са свързани със следните стандарти:

- МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансовите отчети, в сила от 1 януари 2027 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания, в сила в сила от 1 януари 2027 г., все още не е приет от ЕС.
- Промени в следните стандарти, в сила от 1 януари 2026 г., приети от ЕС:
 - i. Промени в класификация и оценка на финансовите инструменти (промени в МСФО 9 и МСФО 7)
 - ii. Годишни подобрения, част 11, включващи промени в МСФО1 , МСФО 7, МСФО 9, МСФО 10 и МСС 7
- Договори, рефериращи към природно-зависимо произведено електричество – промени в МСФО 9 и МСФО 7, в сила от 1 януари 2026 г., приети от ЕС.

2.

3. Промени в приблизителните оценки

При изготвянето на междинния консолидиран финансов отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения междинния съкратен консолидиран финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Групата и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния консолидиран финансов отчет на Групата към 31 декември 2024 г., с изключение на изчисленията на очакваните кредитни загуби.

4. Управление на риска относно финансови инструменти

Групата е изложена на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти. Най-значимите финансови рискове, на които е изложена Групата са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Междинният съкратен консолидиран финансов отчет не включва цялата информация относно управлението на риска и оповестяванията, изисквани при изготвянето на годишни консолидирани финансови отчети и следва да се чете заедно с годишния консолидиран финансов отчет на Групата към 31 декември 2024 г. Не е имало промени в политиката за управление на риска относно финансови инструменти през периода.

5. Значими сделки и събития през периода

През периода Групата не е извършила значими сделки, различни от обичайната си дейност.

6. Сезонност и цикличност на междинните операции

Дейността, осъществявана от Групата, не е обект на значителни сезонни колебания и цикличност.

7. База за консолидация

7.1 Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерните предприятия, включени в консолидацията, са както следва:

Име на дъщерното дружество	Страна на учредяване	Основна дейност	Консолидиционен % 30.06.2025	Номинален 30.06.2025	Консолидиционен % 31.12.2024	Номинален 31.12.2024
М Кар Варна ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
М Кар ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ВИА Интеркар 2007 ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
М Кар Плевен ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
М Кар София ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Експрес кар ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
АМ СЪРВИЗИС ООД	България	Търговия	80,50%	80,50%	80,50%	80,50%
М Кар Пропъртис ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
М Лизинг ЕАД	България	Лизинг	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
М Кар Уест ЕООД	България	Оторизиран сервиз	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
М Кар Премиум ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Ауто Италия ЕООД	България	Търговия и официален дилър	100,00%	100,00%	0%	0%

Придобиване на контрол над „Ауто Италия“ ЕАД

През март 2025 г. Групата е придобила контрол над „Ауто Италия“ ЕАД срещу възнаграждението от 8 945 хил. лв., което е частично платено. Справедливата стойност на активите и пасивите на новопридобитите дъщерни предприятия е надлежно определена и информацията за тях и начина по който са включени в консолидирания финансов отчет е представена по – долу (представената информация е към 31 март 2025 г.) Използвани са провизорни данни.

	Справедлива стойност към датата на придобиване
	‘000 лв.
Имоти, машини и съоръжения	2 327
Активи с право на ползване	1 491
Отсрочени данъци	17
Нетекущи активи	3 835
Материални запаси	9 102
Търговски и други вземания	17 629
Пари и парични еквиваленти	171
Текущи активи	26 902
Общо активи	30 737
Задължения	(30 115)
Нетни разграничими активи и пасиви	622

Репутацията, възникнала от бизнес комбинацията е изчислена както следва:

	‘000 лв.
Общо възнаграждение	8 945
Балансова стойност на придобитите разграничими нетни активи	(622)
Репутация от бизнес комбинацията	8 323

Във връзка с бизнес комбинацията няма преустановени дейности.

7.2 Промени в неконтролиращи участия

През отчетния период Групата е изкупила миноритарни участия в част от дъщерните предприятия, като тези дружества са станали еднолична собственост на Предприятието-майка. В резултат от допълнително придобите участия, неразпределената печалба на Групата се е увеличила със 2 404 хил. лв., а неконтролиращото участие е намаляло с 6 хил. лв.

8. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията на Групата включват сгради, машини и оборудване, компютърна техника, транспортни средства, офис обзавеждане и оборудване, разходи за придобиване на нетекущи активи и подобрения на наети активи. Балансовата стойност може да бъде анализирана, както следва:

	Земя	Сгради	Машини и оборудване	Съоръжения и резервни част	Транспортни средства	Други	Разходи по придобиване и аванси	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2025 г.	12 752	43 571	5 802	4 739	16 099	1 833	2 858	87 654
Новопридобити активи	-	-	103	-	2 099	28	806	3 036
От бизнес комбинации	-	-	578	-	1 464	1 560	-	3 602
Отписани активи	(4)	-	-	-	(1 888)	-	(324)	(2 216)
Трансфери	-	-	268	3	229	-	(500)	-
Салдо към 30 юни 2025 г.	12 748	43 571	6 751	4 742	18 003	3 421	2 840	92 076
Амортизация								
Салдо към 1 януари 2024 г.	-	(13 411)	(4 058)	(3 276)	(5 687)	(1 207)	(500)	(28 139)
Новопридобити от бизнес комбинации	-	(224)	(291)	-	(530)	(454)	-	(1 499)
- отделно отписана амортизация	-	-	104	-	1 033	26	-	1 163
Амортизация за годината	-	(612)	(270)	(113)	(1 617)	(231)	-	(2 843)
Загуби от обезценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 30 юни 2025 г.	-	(14 247)	(4 515)	(3 389)	(6 801)	(1 866)	(500)	(31 318)
Салдо към 30 юни 2025 г.	12 748	29 324	2 236	1 353	11 202	1 555	2 340	60 758

	Земя	Сгради	Машини и оборудване	Съоръжения и резервни част	Транспортни средства	Други	Разходи по придобиване и аванси	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Салдо към 1 януари 2024 г.	12 752	42 590	4 784	4 536	12 909	1 545	2 482	81 598
Новопридобити активи	-	981	824	179	6 161	290	2 473	10 908
Отписани активи	-	-	(33)	-	(2 971)	(7)	(1 841)	(4 852)
Трансфери	-	-	227	24	-	5	(256)	-
Салдо към 31 декември 2024 г.	12 752	43 571	5 802	4 739	16 099	1 833	2 858	87 654
Амортизация								
Салдо към 1 януари 2024 г.	-	(12 061)	(3 776)	(2 982)	(4 857)	(1 065)	(200)	(24 941)
Отписана амортизация	-	-	30	-	1 880	2	-	1 912
Амортизация за годината	-	(1 350)	(312)	(294)	(2 710)	(144)	-	(4 810)
Загуби от обезценка	-	-	-	-	-	-	(300)	(300)
Салдо към 31 декември 2024 г.	-	(13 411)	(4 058)	(3 276)	(5 687)	(1 207)	(500)	(28 139)
Балансова стойност към 31 декември 2024 г.	12 752	30 160	1 744	1 463	10 412	626	2 358	59 515

9. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти на Групата включват земи и сгради и обслужващи пристройки в експлоатация, административни и други сгради, разходи и аванси за придобиване на инвестиционни имоти, които се държат единствено с инвестиционна цел.

	Общо хил. лв.
Салдо към 1 януари 2024 г.	3 399
Промяна в справедливата стойност	939
Салдо към 31 декември 2024 г.	4 338
Салдо към 30 юни 2025 г.	4 338

10. Материални запаси

	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Материали	-	56
Стоки	242 087	199 087
Резервни части	5 652	6 662
Други	-	628
	247 739	206 433

Към 30 юни 2025 г. Групата е извършила анализ на нетната реализируема стойност на своите материални запаси от външни или вътрешни източници на информация. Поради това не е отчетена обезценка на материалните запаси. При определянето на нетната продажна цена на материалните запаси ръководството използва възможно най-надеждната информация, която е налична към момента на извършване на преценката.

11. Дългосрочни и краткосрочни финансови активи

Сумите, признати в консолидирания отчет за финансовото състояние, се отнасят към следните категории финансовите активи:

	Пояснение	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Нетекущи финансови активи			
Дългови инструменти по амортизирана стойност			
Вземания по предоставени лизинги		-	8 819
Предоставени заеми		43	1 873
Капиталови инструменти по справедлива стойност в печалбата и загубата	10.1	406	400
Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	10.2	3 311	3 311
Общо нетекущи финансови активи		3 760	14 403
Текущи финансови активи			
Дългови инструменти по амортизирана стойност			
Вземания по предоставени лизинги		-	4 764
Предоставени заеми		11 920	25 344
Общо текущи финансови активи		11 920	30 108
Общо финансови активи		15 680	44 511

11.1 Капиталови инструменти по справедлива стойност в печалбата или загубата

	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата:		
Борсови капиталови инструменти	406	365
Некотирани капиталови инструменти	-	45
	406	400

Финансовите активи на Групата са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет или чрез оценка за тези, за които не е имало активен пазар.

Печалбите и загубите са признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба от финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата“.

11.2 Капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

	30.06.2025 хил. лв.	2024 хил. лв.
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход		
Некотиранни капиталови инструменти	3 311	3 311
	3 311	3 311

Справедливата стойност на капиталовите инструменти е определена, чрез оценка от независим оценител. Използвани са два метода на оценка: пазарен подход – сравнителен метод и разходен подход – чиста стойност на активите.

12. Търговски и други финансови вземания

	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Търговски вземания, брутно	33 594	8 002
Обезценка на търговски вземания	(101)	(60)
Търговски вземания, нетно	33 493	7 942
Общо финансови активи	33 493	7 942
Предоставени аванси	24 074	27 536
Данъчни вземания	461	809
Предплатени разходи	399	667
Други	1 303	1 050
Общо нефинансови активи	26 237	30 062
Общо търговски и други вземания	59 730	38 004

Предоставените авансови суми в размер на 24 074 хил.лв. (31.12.2024 г.: 27 536 хил.лв.) са свързани със закупуване на материални запаси за дейността на Групата.

Всички вземания са краткосрочни. Нетната балансова стойност на търговските и други вземания се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

[Click or tap here to enter text.](#)

13. Пари и парични еквиваленти

	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Парични средства в брой и в банки:		
- евро	1 421	1 015
- български лева	7 556	4 292
Общо пари и парични еквиваленти	8 977	5 307

Групата е извършила оценка на очакваните кредитни загуби върху парични средства и парични еквиваленти. През 2024 г. и 2025 г. не е начислена допълнителна обезценка, тъй като не са установени индикации за такава.

14. Собствен капитал

14.1 Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството-майка в Групата се състои от 304 563 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 100 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Дружеството.

30.06.2025 2024

	Брой акции	Брой акции
Брой издадени и напълно платени акции:		
В началото на годината	304 563	304 563
Брой издадени и напълно платени през годината акции	-	-
Общ брой акции към 30 юни	304 563	304 563

Списъкът на акционерите на Дружеството-майка е представен, както следва:

	30 юни 2025 Брой акции	30 юни 2025 %	31 декември 2024 Брой акции	31 декември 2024 %
Инвест Кепитъл АД	304 562	100	304 562	100
Химимпорт АД	1	-	1	-
	304 563	100	304 563	100

Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на М Кар Груп АД. През отчетните периоди не са издавани нови акции, нито има случаи на обезсилване на акции. Дружествата в Групата не притежават акции на предприятието майка.

14.2 Други резерви

	Преоценъчен резерв хил. лв.	Други резерви	Общо резерви
Салдо към 01.01.2024 г.	(4 334)	44	(4 290)
Промяна в справедливата стойност на капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	610	-	610
Преоценки на задълженията по планове с дефинирани доходи	-	8	8
Други изменения	-	2	2
Салдо към 31.12.2024 г.	(3 724)	54	(3 670)
Салдо към 30.06.2025 г.	(3 724)	54	(3 670)

15. Получени заеми и други финансови задължения

Заемите включват следните финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:

	Текущи		Нетекущи	
	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Облигационен заем	429	16	22 985	22 921
Банкови заеми	36 146	32 501	36 758	36 175
Задължения по договори за изкупени вземания	37 116	31 997	-	-
Търговски заеми	62 733	67 961	-	-
Общо балансова стойност	136 424	132 475	59 743	59 096

Облигационен заем

През отчетния период Предприятието-майка е емитирало облигационен заем. Условиата по облигационната емисия са следните:

- Код на емисията: BG2100029243
- Размер на облигационния заем – 23 000 хил. лв.
- Валута на облигационния заем – лева
- Брой корпоративни облигации – 23 000 броя
- Емисионна и номинална стойност за 1 брой – 1 000 лв.
- Дата на издаване – 25.06.2024 г.

- Вид на корпоративните облигации – обикновени, безналични, поименни, свободно прехвърляеми, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми
- Срок – 9 години
- Лихва – 6-месечен EURIBOR + 1.0%, но не по-малко от 2.5% и не повече от 5%
- Период на лихвено плащане – 6 месеца
- Период на главнично плащане – 6 месеца, като първото плащане е на 25.12.2027 г., а последното – на 25.6.2033 г.

От 18.12.2024 г. емисията е регистрирана за търговия на Българска фондова борса под код MCGV.

Банкови заеми

Групата е страна по договори за заеми с банки и финансови институции. Банковите заеми със съществена стойност на задължението към 31.12.2024 г. са описани по-долу.

Групата е страна по инвестиционен банков кредит, сключен с Юробанк България ЕАД при следните условия:

- Размер на Инвестиционния кредит – 23 470 хил. лева.
- Лихвен процент – определен като сбор от БЛП на Банката плюс надбавка от 3,75%, но не по-малко от 3,75%
- Падеж – 02 Февруари 2029 г.
- Валута, в която се извършват плащанията – лева
- Обезпечение:
 - Договорна ипотека, учредена в полза на Банката, върху поземлен имот, находящ се в град София, област София-град, кв. Хладилника, бул. Черни връх 53 и самостоятелни обекти, находящи се в изградения в имота Търговски комплекс за автомобили, шоурум и офиси, Дружествени дялове на М Кар София ЕООД, Движими вещи ДМА, Вземания за наличности по сметка, Блокирани средства по сметка.

Групата е страна по договор за кредитна линия от 19.02.2019 г. с Юробанк България АД като кредитната линия е за осигуряване на оборотни средства за финансиране на лизинговата дейност на Групата. Подлимитите са както следва:

- Подлимит 1 в размер на 15 647 хил. лв., крайният срок за издължаване съгласно погасителния план е до 31.03.2030 г.;
- Подлимит 2 в размер на 587 хил. лв., крайният срок за издължаване на кредита е 1.04.2025 г.
- Подлимит 3 в размер на 1 369 хил. лв., крайният срок за издължаване на кредита е 1.04.2025 г.
- Подлимит 4 в размер на 10 000 хил. лв., крайният срок за издължаване съгласно погасителния план е до 31.01.2030 г.

Лихвеният процент по четирите подлимита е Прайм Бизнес клиенти за лева плюс надбавка 0.85%.

На 19.04.2022 г. е одобрена друга кредитна линия, както следва:

- Подлимит 1 в размер на 4 334 хил. лв., крайният срок за издължаване на кредита е 19.04.2031 г. и Използваният лихвен процент е Прайм Бизнес клиенти за лева плюс надбавка 0.85%.

Съответно общият приложим лихвен процент по всички лимити и подлимити варира в диапазона от 2.75% до 3.40%.

За обезпечения по получените банков заеми са предоставени следните обезпечения: залог на всички настоящи и бъдещи вземания произтичащи от договори за лизинг на транспортни средства, машини, оборудване и други движими вещи, както и залог на транспортни средства, машини, оборудване и други движими вещи, разплащателни сметки открити в Юробанк България АД, залог на ДМА предоставени на финансов и оперативен лизинг, поръчителство от юридически лица – Химимпорт АД и Инвест Кепитъл АД. По получените заеми Групата има изисквания да спазва следните финансови коефициенти по отношение на финансовите отчети на дъщерното дружество заемополучател: общо пасиви спрямо собствен капитал по-малко от 5; текущи активи спрямо текущи пасиви по-голямо от 1; вземанията по редовен портфейл следва да бъдат 100% от усвоената и непогасена сума по договора за кредит от 2019 г.; застрахователната стойност на приетото от Банката обезпечение, следва да се поддържа през целия период на кредита 117%.

На 09.08.2024 г. дружество от Групата е сключило договор за банков кредит-овърдрафт за оборотни средства от Тексим Банк АД, с лимит 2 500 000 евро и падеж 20.07.2030 г. Приложим е базов лихвен процент на Тексим Банк за заеми в евро валиден към датата на отпускане плюс надбавка 0.1%. Към датата на договора лихвения процент общо е 3.7%. На 27.12.2024 г. лимитът е увеличен с 600 000 евро и общият му размер възлиза на 3 100 000 евро. Обезпечението по овърдрафта е застраховка "Финансов риск" за периода на заема.

Групата е страна по договор за банков кредит с Тексим банк АД за оборотни средства с номинална стойност в размер на 6 000 хил. лв. при пазарни лихвени равнища. Крайният срок за погасяване на кредита е 20.12.2027 г., като главницата по кредита се издължава на 24 последователни равни месечни погасителни вноски, всяка в размер на 250 000 лв., считано от 20.01.2026 г. до 20.12.2027 г. Кредитът е обезпечен със Застраховка "Финансов риск".

Групата е страна по 4 бр. тристранни рамкови договор с БМВ България ЕООД – клон България (БМВ България ЕООД) и УниКредит Лизинг АД за кредитна линия за финансиране на продажбите на едро при следните условия:

- Лихвен процент - 3-месечен EURIBOR плюс 2,85% върху съответния процент от главницата, която може да бъде 100%, 80% и 60% в зависимост от периода на финансиране, който варира от 15 до 360 дни
- Падеж - до 360 дни от датата на фактурата за всяко превозно средство
- Погасителен план – УниКредит Лизинг АД финансира Групата за срок от 360 календарни дни при спазване на определени, заложен в договора условия и срокове на плащане
- Обезпечение:
 - особен залог в ЦРОЗ върху всяко превозно средство, фактурата за което е била изплатена изцяло от УниКредит Лизинг АД на БМВ България ЕООД – клон България.
 - застраховка на превозните средства, финансирани от УниКредит Лизинг АД залог върху застрахователните обезщетения в полза на кредитодателя.

Балансовата стойност на банковите заеми се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

Задължения по договори за изкупени вземания

Задълженията по цесии представляват задължения към несвързани лица, възникнали по договори за цесии. Съгласно условията на договорите за цесии върху цедираните задължения се олихвява на годишна база с пазарен лихвен процент до датата на неговото погасяване. Крайните дати на погасяване на задълженията са до 1 година

Търговски заеми

Задълженията по търговските заеми на Групата са по четири необезпечени заема с падеж до една година при пазарни лихвени проценти. Заемите са с падежни дати до и над 1 година

16. Персонал

16.1 Разходи за персонала

Разходите за персонала включват:

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Разходи за заплати	(7 959)	(6 594)
Разходи за социални осигуровки	(1 106)	(963)
	(9 065)	(7 557)

18.2. Задължения към персонала

	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Нетекущи		
Задължения при пенсиониране	412	393
	412	393
Текущи		
Задължения към персонала	1 646	1 463
Задължения към осигурителни институции	493	472
Провизии за пенсии	89	25
	2 228	1 960

17. Търговски и други задължения

Дългосрочните търговски задължения представляват задължения по лизингови договори

Краткосрочните задължения са представени следната таблица

	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Задължения към доставчици	41 551	8 122
Финансови пасиви	41 551	8 122

Получени аванси	6 390	3 108
Приходи за бъдещи периоди	3	1 767
Задължения за данъци	1 223	1 159
Други задължения	186	71
Нефинансови пасиви	7 802	6 105
Общо търговски задължения	49 353	14 227

За краткосрочните търговски и други задължения не са представени справедливи стойности, тъй като поради краткосрочния им характер, ръководството на Групата счита, че стойностите, по които те са представени в консолидирания отчет за финансовото състояние, отразяват тяхната справедлива стойност.

18. Приходи от продажби

Приходите от продажби могат да бъдат представени както следва:

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Приходи от услуги	8 762	7 129
Приходи от продажба на стоки	99 520	115 538
	108 282	122 667

Приходи от извършени услуги

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Сервизни услуги	6 076	4 534
Бонус продажби	316	383
Приходи от комисионни	795	546
Приходи от продажба на удължена гаранция	53	239
Други	1 522	1 427
	8 762	7 129

Приходи от продажба на стоки

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Приходи от продажба на автомобили и мотоциклети	76 633	97 836
Приходи от продажба на резервни части и консумативи	21 461	16 524
Гаранционни ремонти	1 426	1 178
	99 520	115 538

Click or tap here to enter text.

19. Разходи за външни услуги

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Комисионни разходи	(28)	(136)
Консултантски разходи	(789)	(277)
Разходи за реклама	(358)	(422)
Ремонтни услуги	(80)	(76)
Застраховки	(379)	(418)
Разходи за одит	(189)	(57)
Разходи за наем	(249)	(64)
Други	(1 575)	(361)

За 6 месеца към 30.06.2025	За 6 месеца към 30.06.2024
хил. лв.	хил. лв.
(3 647)	(1 811)

20. Разходи за материали

	За 6 месеца към 30.06.2025	За 6 месеца към 30.06.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Комунални услуги - ток, вода, газ	(369)	(270)
Гориво	(91)	(96)
Консумативи, оборудване сервиз	(221)	(226)
Консумативи(канцеларски, санитарни, др.)	(25)	(21)
Рекламни материали	(34)	(19)
Активи под праг на същественост(в т.ч. инструменти)	(36)	(34)
Материали сл.автомобили	(14)	(14)
Други	(98)	(41)
	(888)	(721)

21. Други разходи

	За 6 месеца към 30.06.2025	За 6 месеца към 30.06.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Обучения персонал	(197)	(166)
Разходи за данъци (с изкл. на корпоративен данък)	(120)	(118)
Командировки	(238)	(146)
Обезценка на материални запаси	(141)	-
Обезценка на вземания	(269)	(283)
Представителни разходи	(32)	(45)
Брак на материални запаси	-	(2)
Други	(363)	(626)
	(1 360)	(1 386)

22. Финансови разходи и финансови приходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани както следва:

	За 6 месеца към 30.06.2025	За 6 месеца към 30.06.2024
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за лихви	(5 225)	(2 624)
Разходи за такси и комисиони	(197)	(124)
Загуби от промяна във валутни курсове	(534)	(244)
Загуби от операции с финансови инструменти	(109)	(77)
Общо финансови разходи	(6 065)	(3 069)

Финансовите приходи за представените отчетни периоди може да се анализират както следва:

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Приходи от лихви	1 234	1 106
Приходи от такси и комисиони	61	78
Приходи от промяна във валутни курсове	311	170
Положителни разлики от операции с финансови инструменти	402	397
Финансови приходи	2 008	1 751

23. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Групата включват собствениците, асоциирани и съвместни предприятия, ключов управленски персонал и други предприятия под общ контрол, описани по-долу.

Транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия.

23.1 Сделки със собствениците

Сделките със собственици са свързани със сделки едноличния собственик на предприятието майка - Химимпорт АД.

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Получени услуги	(2 821)	(1 356)
Продадени стоки	-	27
Предоставени услуги	32	56
Получени заеми	41 237	32 555
Начислени разходи за лихви	(506)	(91)
Предоставени заеми	(271)	(446)
Начислени приходи от лихви	17	7

23.2 Сделки с предприятия, отчетани по метода на собствения капитал

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Предоставени услуги	785	300
Получени заеми	3 000	7 674
Начислени разходи за лихви	(338)	(126)
Предоставени заеми	(31 348)	(79 771)
Начислени приходи от лихви	2 967	834

23.3 Сделки с други свързани лица под общ контрол

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Покупка на стоки	808	1 093
Получени услуги	(739)	(1 127)
Продадени стоки	9 068	10 849
Предоставени услуги	2 657	4 941
Получени заеми	32 124	76 157
Начислени разходи за лихви	(3 895)	(1 411)
Предоставени заеми	(22 316)	(36 768)
Начислени приходи от лихви	1 702	1 147

23.4 Сделки с ключов управленски персонал

Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	За 6 месеца към 30.06.2025 хил. лв.	За 6 месеца към 30.06.2024 хил. лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, вкл. бонуси	214	211
Социални осигуровки	14	8

24. Разчети със свързани лица към края на годината

24.1 Вземания от свързани лица

	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Дългосрочни вземания		
Асоциирани предприятия	-	3 576
Други свързани лица под общ контрол	5 027	3 082
Общо дългосрочни вземания от свързани лица	5 027	6 658
Краткосрочни вземания		
Асоциирани дружества	7 507	3 207
Вземания от други свързани лица под общ контрол	5 025	5 362
Общо краткосрочни вземания от свързани лица	12 532	8 569

24.2 Задължения към свързани лица

	30.06.2025 хил. лв.	31.12.2024 хил. лв.
Нетекущи задължения		
Собственици	4 228	4 187
Други свързани лица	36 199	36 959
Общо нетекущи задължения към свързани лица	40 427	41 146
Текущи задължения		
Собственици	58 731	42 611
Други свързани лица	31 680	39 628
Общо текущи задължения към свързани лица	90 411	82 239

Съществена част от задълженията към свързани лица представляват задължения по договори за заем, използвани за финансиране на дейността на Групата.

25. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития и съществени некоригиращи събития между датата на консолидирания финансов отчет и датата на оторизирането му за издаване.

26. Одобрение за издаване на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет към 30 юни 2025 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на предприятието майка на 29 август 2025 г.