

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 юни 2022 година

1. Информация за Дружеството

Мъни Плюс Мениджмънт АД (Дружеството) е търговско дружество, регистрирано в България, със седалище и адрес на управление гр. София, р-н Витоша, ул. „Рачо Петров Казанджията“ №4, ет. 6 Б. Дружеството е регистрирано в Търговския регистър на 23 септември 2010 г. под ЕИК 201284228. През месец май дружеството става ЕООД, като Кредисто Проект ООД и Лауринас Розгис продават дяловете си на Владимир Иванов Владимиров съответно на 13.05.2021 и 19.05.2021. От 10.08.2021 год. Дружеството е с променена правна форма и нов ЕИК 206613478 и става Мъни плюс мениджмънт ЕАД. От 02.03.2022 год. правната форма е АД. Владимир Иванов Владимиров продава на Здравко Иванов Владимиров 990 дяла.

1.1. Собственост и управление

Основният капитал на Дружеството към 30.06.2022 г. е в размер на 3 555 500 лева, разпределен на 355 550 дяла, всеки един по 10 лева. Лицето притежаващо 99,7% от дяловете на капитала е Владимир Иванов Владимиров.

Дружеството се управлява от Съвет на директорите с членове:

Андриан Любомиров Йосифов

Росен Йорданов Димитров

Лауринас Розгис

Дружеството се представлява заедно от изпълнителните членове на СД:

Андриан Любомиров Йосифов от 15.04.2022 г. и

Росен Йорданов Димитров от 15.04.2022 г.

Към датата на изготвяне на настоящия отчет дружеството е собственост на

Владимир Иванов Владимиров и Здравко Владимиров Иванов.

1.2. Предмет на дейност

Основната дейност на Дружеството е отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно Закона за кредитните институции.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 юни 2022 година

2. Основни положения от счетоводната политика на Дружеството
За периода 01.01.2022-30.06.2022 Дружеството няма промени в счетоводната политика.

3. Приходи по финансови услуги към клиенти

	30.06.2022г.	2021г.
Приходи от лихви по кредити	8 443	14 468
Приходи от цесии	1 465	4 132
Общо	9 908	18 600

4. Други доходи

Такси за допълнителни услуги	293	730
Приходи от последващи оценки на фин. активи	0	46
Приходи от наеми	0	3
Общо	293	779

5. Разходи за материали

	30.06.2022г.	2021г.
Канцеларски и офис материали	(152)	(203)
Рекламни материали	(23)	(71)
Общо	(175)	(274)

6. Разходи за външни услуги

	30.06.2022г.	2021г.
Поддръжка и застраховка на МПС	(8)	(8)
Консултантски и правни услуги	(13)	(32)
Такси, абонаменти и комисионни	(175)	(578)
Реклама	(610)	(1 506)
Комунални услуги	(20)	(157)
Телекомуникационни услуги	(122)	(233)
Дистрибуция	(122)	(710)
Граждански договори	(16)	(29)
Охрана	(13)	(30)
Поддръжка на софтуер и компютърно оборудване	(23)	(61)
Куриерски и пощенски услуги	(6)	(13)
Наеми	(736)	(1 482)
Други разходи	(224)	(404)
Общо	(2 088)	(5 243)

7. Разходи за възнаграждения и осигуровки

	30.06.2022г.	2021г.
Разходи за възнаграждения на лица по трудови и договори за управление	(2 223)	(4 223)

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 юни 2022 година

Разходи за социални осигуровки на лица по трудови и договори за управление	(302)	(612)
Пачисления за неизползвани отпуски		(211)
Общо	(2 525)	(5 046)

8. Други разходи

	30.06.2022г	2021г.
Командировка	(6)	(9)
Глоби и неустойки	(12)	(7)
Други	(45)	(84)
Общо	(63)	(100)

9. Финансови разходи

	30.06.2022г	2021г.
Разходи за лихви по лизинг	-	-
Разходи за лихви по получени заеми физически лица	(15)	(87)
Разходи за лихви по получени заеми от свързани лица	0	(1)
Разходи за лихви и комисионни банки	(1 700)	(3 501)
Общо	(1 715)	(3 589)

10. Разход за данък върху печалбата. Активи по отсрочени данъци

Разходи за данъци

	30.06.2022	2021
Текущ данък върху печалбата	111	294
Отсрочен данък върху печалбата		(15)
ОБЩО	111	279

Изравняване на данъчния разход с приложимата данъчна ставка

Показатели	30.06.22	2021
Счетоводен финансов резултат	1 111	2 724
Всичко увеличения		612
Всичко намаления		(400)
Данъчен финансов резултат	1 111	2 936
Данък по действащата ставка 10 %	111	294

Отсрочените данъци върху печалбата към 30 юни са свързани със следните обекти в отчета за финансовото състояние:

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Неизползвани отпуски на персонала		4
Задължения за доходи на персонала		32

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 юни 2022 година

Общо			36
Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	Салдо на 01 януари 2022	Признати в печалбата или загубата за годината	Салдо на 30 юни 2022
Неизползвани отпуски на персонала			
Задължения за доходи на персонала			
Общо			
Отсрочени данъчни активи/(пасиви)	Салдо на 01 януари 2021	Признати в печалбата или загубата за годината	Салдо на 31 декември 2021
Неизползвани отпуски на персонала	3	1	4
Задължения за доходи на персонала	18	14	32
Общо	21	15	36

При признаване на отсрочените данъчни активи е взета предвид вероятността отделните разлики да имат обратно проявление в бъдеще и възможностите на Дружеството да генерира достатъчна данъчна печалба.

11. Парични средства и парични еквиваленти

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства в каса	71	26
Парични средства в банкови сметки	440	1 906
Парични еквиваленти	18	4
Общо	529	1 936

Паричните средства на Дружеството са в лева и евро.

12. Кредити и вземания от клиенти и доставчици

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания от клиенти по предоставени кредити, в т.ч.:		
Главници по кредити	59 375	47 255
текущи	49 515	38 537
Петекучи	9 860	8 718
Лихви по кредити	1 575	1 547
Неустойки по кредити	2 527	2 910
Такси по кредити	701	629
Съдебни	1 749	845
Други	-	-
Брутна сума на предоставените кредити на клиенти	65 927	53 186
Намалена с начислена обезценка	(2 218)	(698)
Общо	63 709	52 488

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 юни 2022 година

Движението на коректива за обезценка за периода е както следва:

	2022 г.	2021 г.
Салдо към началото на годината	698	7 019
Обезценка на вземания от клиенти	2 239	96
Ефект върху обезценката от покупка и продажба на кредити	(719)	(6 417)
Салдо към 31 декември	2 218	698

От началото на 2021 год. се отпускат кредити над 1 година и тяхната част към 30.06.2022 год. е 18 903 хил. лв., а за 2021 год. 8 718 хил. лв.

13. Други вземания и предплатени разходи

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Нетекущи		
Вземания от доверители	1 492	2 139
Текущи		
Депозити, предоставени на доставчици	270	720
Предплатени разходи	693	628
Предоставени аванси	50	81
Други	2 390	1 363
	3 403	2 792
Общо	4 895	4 931

14. Вземания от свързани лица

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания от свързани лица		
Крайна компания-майка		
Предприятието от групата	343	474
Ръководен персонал		
Общо	343	474

15. Имоти, машини и оборудване

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 юни 2022 година

	Транспортни средства	Компютърно и мрежово оборудване	Други активи	Общо
Отчетна стойност				
Салдо на 01 януари 2021 г.	64	188	381	633
Придобити	0	0	4	4
Отписани	(23)			(23)
Салдо на 31 декември 2021 г.	41	188	385	614
Придобити 2022 г.	0	20	31	51
Отписани 2022 г.		0	0	
Салдо на 31 декември 2022 г.	41	208	416	665
Натрупана амортизация				
Салдо на 01 януари 2021 г.	62	152	94	308
Начислена амортизация за годината	1	32	51	84
Отписана	(23)	0	0	(23)
Салдо на 31 декември 2021 г.	40	184	145	369
Начислена амортизация за годината 2022	0	5	27	32
Отписана 2022 г.	0	0	0	0
Салдо на 31 декември 2022 г.	40	189	172	401
Балансова стойност на 01 януари 2022 г.	1	4	240	245
Балансова стойност на 31 декември 2021 г.	1	19	244	264

Отчетната стойност към 30.06.2022 г. на дълготрайните материални активи, които са напълно амортизирани през годината, но продължават да се използват в дейността е в размер на 56 х.лв. (31.12.2021 г.: 24 х.лв.).

Към 30.06.2022 г. няма учредени тежести върху дълготрайните материални активи на Дружеството.

16. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други нематериални активи	Общо
Отчетна стойност			
Салдо на 01 януари 2021 г.	152	1	153
Придобити 2021 г.		875	
Салдо на 31 декември 2021 г.	152	876	1028
Придобити 2022 г.	0	0	0
Салдо на 31 декември 2022 г.	152	876	1 028
Натрупана амортизация			
Салдо на 01 януари 2021 г.	148	1	149
Начислена амортизация за годината	2	80	82
Салдо на 31 декември 2021 г.	150	81	231
Начислена амортизация за 2022 г.	1	44	45
Салдо на 31 декември 2022 г.	151	125	276
Балансова стойност на 01 януари 2021 г.	2	795	797
Балансова стойност на 31 декември 2021 г.	1	751	752

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 юни 2022 година

17. Задължения към финансови предприятия

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Нетекущи	51 326	50 095
Текущи	0	0
	51 326	50 095

18. Заеми и лихви дължими към нефинансови институции

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Главници	5 471	1 498
Лихви	107	114
Общо	5 578	1 612

19. Задължения към свързани лица

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Получени заеми	9	9
Други задължения към свързани лица	20	17
Общо	29	26

Задълженията към свързани лица към 30.06.2022 г. включват получени заеми в размер на 9 хил. лв. (31.12.2021 г.: 9 хил. лв.)

Задълженията по получени заеми са отпуснати при следните условия:

Вид валута	Договорена сума лева	Падж	Лихвен %	30.06.2022 г.		31.12.2021 г.	
				главница	лихва	главница	лихва
лева	168 430	31.12.2020	8	0	14	0	14
лева	9 000	31.12.2020	10	9	4	9	3
				9	18	9	18
Други -				2			

20. Задължения към персонала и социалното осигуряване

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения към персонала, зает по трудови и договори за управление	249	523
Задължения по социалното осигуряване	107	130
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	-	-
Задължения към кредитни консултанти и други по граждански договори	2	2
Общо	358	655

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 юни 2022 година

Към 30.06.2022 г. в задълженията към персонала и социалното осигуряване са включени съответно 0 хил. лв. и 0 хил. лв. начисления за неизползвани отпуски (31.12.2021 г.: 177 хил. лв. и 34 хил. лв. съответно).

21. Търговски и данъчни задължения

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Надвнесени суми от клиенти по кредити	17	10
Задължения за данъци	455	331
Задължения към доставчици	4 372	670
Общо	4 844	1 011

Към 30.06.2022 г. задълженията за данъци представляват задължения за данъци върху доходите на физическите лица в размер на 49 хил. лв., данък печалба в размер на 404 хил. лв. и други данъци – 2 хил. лв. (31.12.2021 г.: ДДФЛ в размер на 48 хил. лв., данък печалба в размер на 279 хил. лв. и други данъци в размер на 4 хил. лв.).

Към датата на издаване на настоящия отчет тече ревизията от НАП в частта на социално осигуряване.

Данъчна ревизия се извършва в петгодишен срок от изтичане на годината, през която е подадена данъчната декларация за съответното задължение. Ревизията потвърждава окончателно данъчното задължение на съответното дружество - данъчно задължено лице, освен в изрично предвидените от законодателството случаи.

22. Други задължения

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Гаранции		-
Събрани суми по продадени кредити	34	36
Приходи за бъдещи периоди	0	0
Други	91	196
Общо	125	232

23. Собствен капитал

Основен капитал

Основният капитал на Дружеството към 30 юни 2022 г. е в размер на 3 555 500 лева, разпределен на 355 550 дяла, всеки един по 10 лева.

Финансов резултат

Финансовият резултат е формиран от печалба до 30.06.2022 год. в размер на 1 000 хил. лв. и натрупаната

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 юни 2022 година

печалба/загуба от минали години в размер на 3 836 хиля. лв. към 31.12.2021 г.

24. Сделки със свързани лица

Свързано лице	ЕИК	вид свързаност
Владимир Владимиров		съдружник
Здравко Иванов		съдружник
Адриан Йосифов		Изпълнителен директор
Росен Димитров		Изпълнителен директор
Лауринас Розгис		Член на Съвет на директорите
ПРИБАЛТИК ПРОПЪРТИ МЕНИДЖМЪНТ ООД	205294020	чрез член на съвета на директорите Лауринас Розгис
ПРОПЪРТИ ФИНАНС МЕНИДЖМЪНТ ООД	205571859	чрез член на съвета на директорите Лауринас Розгис
Балкан Рехтсинкасо унд Фордерунгсмениджмънт АД	204242309	чрез член на съвета на директорите Лауринас Розгис
СЪСТЕЙНЪБЪЛ БИЗНЕС СОЛЮШЪНС АД	203037835	чрез член на съвета на директорите Лауринас Розгис
ФАЙНЕНШЪЛ СЪРВИСИЗ ЕНД ХОМЪН РЕСУРСИС МЕНИДЖМЪНТ ООД	205028991	чрез член на съвета на директорите Лауринас Розгис
"СПЕЦИАЛИЗИРАН АРБИТРАЖЕН СЪД ЗА РЕШАВАНЕ НА СПОРОВЕ, ВЪЗНИКНАЛИ ОТ ГРАЖДАНСКИ И ТЪРГОВСКИ СДЕЛКИ" Сдружение	177085676	чрез член на съвета на директорите Лауринас Розгис
С.С.Груп ЕАД	205942517	Свързаност чрез лице имащо значително влияние
„СИЙ Пропърти“ ЕАД	200811695	Свързаност чрез лице имащо значително влияние
„Кредит Респект“ ООД	201428358	Свързаност чрез лице имащо значително влияние

Разчетите със свързани лица към 30 юни 2022 г. са оповестени в Приложение №14 и Приложение №19.

През отчетния период са осъществени следните сделки със свързани лица:

	30.06.2022г.	2021г.
Получени заеми, в т.ч. от:	9	9
Разходи за лихви по получени заеми, в т.ч. от	1	17

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 юни 2022 година

Възнаграждения на ключовия управленски персонал	201	277
Разчети със свързани лица – Вземания		
Крайна компания майка		
Предприятие от групата	343	474
Ръководен персонал		
	<u>343</u>	<u>474</u>

25. Управление на финансовия риск

Структурата на финансовите активи и пасиви на Дружеството към 31 декември по категории е посочена по-долу. Тя включва всички финансови активи в една група, “кредити и вземания”, и всички финансови пасиви в една група – “други финансови пасиви”:

Финансови активи	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства и парични еквиваленти (Приложение № 11)	529	1 936
Кредити и вземания от клиенти (Приложение № 12)	63 709	52 488
Други вземания и предплатени разходи (Приложение № 13)	4 895	4 931
Вземания от свързани лица (Приложение № 14)	343	474
Общо финансови активи	69 476	59 829
Финансови пасиви		
Задължения към финансови институции (Приложение № 17) в т. ч:	51 326	50 095
нетекучи	51 326	50 095
текущи	0	0
Заеми и лихви дължими към нефинансови институции (Приложение № 18)	5 578	1 612
Задължения към свързани лица (Приложение № 19)	29	26
Търговски и данъчни задължения (Приложение 21)	4 844	1 011
Други задължения (Приложение № 22)	125	232
Общо финансови пасиви	61 902	52 976

Дружеството е изложено на различни финансови рискове – кредитен, ликвиден и пазарен, който включва валутен, ценови и риск от промяна на справедливата стойност. За намаляването на негативните ефекти върху дейността на Дружеството са разработени различни механизми и процедури. Периодично се изготвят финансови отчети и статистически показатели, съществуват и контролни механизми в реално време. Месечно се прави обстоен анализ на всички рискови и финансови показатели, които се представят на Съвета на директорите и се преглеждат политиките и системите за управление на риска.

Кредитен риск

Кредитният риск е един от най-значимите рискове, на които е изложено Дружеството, тъй като е свързан с основната му дейност - отпускане на краткосрочни кредити на физически и юридически лица.

Кредитният риск се състои в това клиентите да не бъдат в състояние да изплатят изцяло и съгласно договорения погасителен план дължимите от тях суми. Към 30.06.2022г. 97% от максималната експозиция на кредитен риск се дължи на вземанията от клиенти.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 юни 2022 година

Ръководството внимателно управлява експозициите, изложени на кредитен риск като прилага различни механизми с цел по-адекватно предвиждане на вероятността от неплащане. Една от тези мерки е диверсификация на клиентите по местоживеене, възраст, социален статус и т.н. Друга е разработването на матрици на риска с цел по-точно измерване на вероятността от неплащане.

Мъни Плюс Мениджмънт АД има разрешение за достъп до Централния кредитен регистър на БНБ, което спомага за по-надеждно управление на кредитния риск. За следене и събиране на проблемни кредити Мъни Плюс Мениджмънт АД има развита мрежа от служители, които отговарят за събирането на дължимите вземания на Дружеството.

Дружеството управлява кредитния риск като ограничава кредитната експозиция на всеки клиент и свързаните с него лица, размера на кредита спрямо доходите и разходите на съответния кредитополучател, като съобразява и целта на кредита. Кредитният риск се намалява и поради факта на обвързаността на възнаграждението на кредитните консултанти и останалите служители със събираемостта по вземанията от клиенти, което насърчава контрола и минимизирането на просрочените плащания от страна на клиенти. Излагането на кредитен риск се управлява чрез регулярни анализи на способността на клиентите и потенциалните такива да изплащат задълженията си по лихви и главници, променяйки критериите, изискванията и процедурите за одобрение, определяне на лихвените нива и на предоставяните суми.

За минимизиране на кредитния риск Дружеството има сключени договори за продажби и прехвърляне на несъбираемите вземания.

Бизнес моделът, който е в основата за управление и класификация на финансовите активи на Дружеството, е в пряка взаимовръзка и в съответствие с определените стратегия и планове за развитие и целите на основната дейност, обичайните сделки и операции и рисковия профил. Основните финансови активи, които Дружеството отчита са кредити и вземания от клиенти, възникнали в хода на обичайната му търговска дейност и парични средства и еквиваленти. Бизнес моделът на Дружеството е да събира договорените плащания по главници на отпуснати кредити и съответните лихви. Продажби на вземания се случват само тогава, когато те стават просрочени, като Дружеството сключва такива сделки единствено за управление на ликвидността си и обемът на тези продажби е незначителен спрямо общия обем отпуснати кредити.

Вземанията от клиенти, обобщени на база тяхното просрочие и обезценка са както следва:

	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	22 840	24 909
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	43 087	28 277
Брутно	65 927	53 186
Намалени с провизия за обезценка	(2 218)	(698)
Нетно	63 709	52 488

Таблицата по-долу представя информация за брутната балансова стойност на предоставените кредити и вземания от клиенти, очакваната кредитна загуба и амортизираната стойност след обезценка към 30 юни 2022 г. (съгласно МСФО 9), разпределени по фази за обезценка:

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 юни 2022 година

30.06.2022	Фаза 1 колективна база	Фаза 2-13 колективна база	Фаза 14 колективна база	Общ
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	18 409	-	-	18 409
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	-	35 407	12 111	47 518
Очаквана кредитна загуба	(518)	(596)	(1104)	(2 218)
Амортизирана стойност след обезценка	17 891	34 811	11 007	63 709

31.12.2021	Фаза 1 колективна база	Фаза 2-13 колективна база	Фаза 14 колективна база	Общо
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	24 909	-	-	24 909
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	-	17 085	11 192	28 277
Очаквана кредитна загуба	(96)	(350)	(252)	(698)
Амортизирана стойност след обезценка	24 813	16 735	10 940	52 488

Ръководството счита, че портфейлът от кредити е добре диверсифициран и не е възможна съществена кредитна концентрация в едно лице и/или група лица. В базата данни за кредитите има идентификатор за свързаност към други кредитополучатели, който дава възможност кредитните инспектори да установяват свързаните лица при отпускането на кредита. Също така не се допуска едно лице да има повече от един активен договор, по който и да е от продуктите.

Паричните средства на Дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в различни първокласни банки в страната. При разпределението на паричните потоци между тях ръководството на Дружеството се съобразява с редица фактори, между които размерите на капитала, сигурността, ликвидността, кредитния потенциал на банката и др.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Дружеството да не е в състояние да плати задълженията, свързани с финансовите му пасиви съгласно техния падеж. Дружеството се стреми да поддържа достатъчен обем от ликвидни средства, с които да осъществява обичайната си дейност и да успява да осигури растеж на портфейла от кредити. Дружеството генерира положителен обем от парични потоци от оперативната си дейност.

Седмично и месечно се проследяват падежите на вземанията и задълженията и входящите и изходящи парични потоци.

Матуритетен анализ

— следващата таблица са представени финансовите недеривативни пасиви на Дружеството, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет към датата на отчета за финансово състояние. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

30.06.2022	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години.	Общо
Финансови пасиви					
Задължения към финансови институции			0	51 326	51 326
Заеми и лихви дължими към неф. институции			5 578	0	5 578

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 юни 2022 година

Задължения към свързани лица	29	0	29
Други задължения	125	0	125
Общо финансови пасиви	5 732	51 326	57 058

31.12.2021	до 1 месец	1 - 3 месеца	3 - 12 месеца	1 - 5 години.	Общо
Финансови пасиви					
Задължения към финансови институции			0	50 095	50 095
Задъл. по получени заеми от неф. ин. институции			1 612		1 612
Задължения към свързани лица			26		26
Други задължения			1 898		1 898
Общо финансови пасиви			3 536	50 095	53 631

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, Мъни Плюс Мениджмънт АД е изложено основно на лихвен риск.

Валутен риск

Валутният риск е рискът, при който стойността на финансовите инструменти се влияе от промяната в обменните курсове на чуждестранната валута. В резултат от валутния бора, действащ в България, българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1.95583 лв. за 1 евро, от което следва, че позициите в тази валута не пораждават валутен риск, освен ако не бъде променен фиксираният валутен курс, което не се е случвало от 1997 година.

Тъй като валутата, в която Дружеството представя финансовите си отчети е българският лев, то финансовите отчети са изложени на риска от промяна на валутните курсове между валутите извън Евро-зоната и българския лев.

Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и вземанията от клиенти, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на краткосрочни и дългосрочни заеми. Лихвоносните финансови активи и пасиви на Дружеството са договорени при фиксиран лихвен процент, поради което за Дружеството не съществува лихвен риск на паричния поток във връзка с финансовите активи и пасиви към 30.06.2022 г. Вариациите в паричните потоци от клиенти се дължат единствено на кредитния риск.

Тъй като предоставените заеми са със сравнително краткосрочен характер, се минимизира и рискът на справедливата стойност – рискът, че стойността на финансовия инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти, освен такива, породени от законодателни промени.

Управление на капитала

С управлението на капитала Дружеството цели да създаде и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 юни 2022 година

задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на ангажирания капитал. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства така, както са посочени в отчета за финансовото състояние и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на ангажирания капитал е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

	30.06.2022г.	2021г.
Общо дългов капитал, в т.ч:		
задължения към финансови институции в т. ч:	51 326	50 095
нетекущи	51 326	50 095
текущи	0	0
задължения по получени заеми от нефинансови институции в т. ч:	5 607	1 638
нетекущи	0	0
заеми и лихви дължими към нефинансови институции	5 578	1 612
задължения към свързани лица	29	26
Намален с: паричните средства и паричните еквиваленти	(529)	(1 936)
Нетен дългов капитал	56 404	49 797
Общо собствен капитал	8 392	7 392
Общо капитал	64 796	57 189
Съотношение на задлъжнялост	87.05%	87.07%


Справедливи стойности на финансовите инструменти

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба. В случая обаче на вземанията и задълженията е налице очакване за реализация на тези финансови активи и пасиви чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респективно погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизируема стойност.

Притежаваните от Дружеството финансови активи са основно краткосрочни вземания от клиенти и парични средства по разплащателни сметки в банки, поради което се приема, че балансовата им стойност е приблизително равна на тяхната справедлива стойност.

Притежаваните от Дружеството финансови пасиви по своята същност включват основно задължения по заем Револвираща кредитна линия. Ръководството на Дружеството смята, че приложеният лихвен процент се счита за сравним с пазарните лихвени проценти, приложени за заеми със сходни характеристики и риск.

Ръководството на Дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства, представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.



Андриан Йосифов

Изм. директор



Павлина Кръстева

Главен счетоводител



Росен Димитров

Изм. директор