

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 септември 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 2021 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 акции.

1.1. Собственост и управление

Основният капитал на Дружеството към 30.09.2022 г. е в размер на 6 845 410 лева, разпределен на 684 541 броя акции, всяка една с номитална стойност 10 лева.

Дружеството се управлява от Съвет на директорите с членове:

Андриан Любомиров Йосифов

Росен Йорданов Димитров

Тихомир Гочев Чемширов

Дружеството се представлява заедно от изпълнителните членове на СД:

Росен Йорданов Димитров от 15.04.2022 г.

Тихомир Гочев Чемширов от 04.10.2022 г

Към датата на изготвяне на настоящия отчет дружеството е собственост на

Финанс плюс мениджмънт холдинг АД – 682 635 броя акции – 99,72 %

Здравко Владимиров Иванов – 1906 броя акции – 0,28%

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 септември 2022 година

2. Основни положения от счетоводната политика на Дружеството

За периода 01.01.2022-30.09.2022 Дружеството няма промени в счетоводната политика.

3. Приходи по финансови услуги към клиенти

	30.09.2022	2021г.
Приходи от лихви по кредити	12 967	14 468
Приходи от цесии	6 235	4 132
Общо	19 203	18 600

4. Други доходи

Такси за допълнителни услуги	2 160	730
Приходи от последващи оценки на фин. активи	0	46
Приходи от наеми	0	3
Други приходи	0	
Общо	2 160	779

5. Разходи за материали

	30.09.2022г.	2021г.
Канцеларски и офис материали	(235)	(203)
Рекламни материали	(27)	(71)
Общо	(262)	(274)

6. Разходи за външни услуги

	30.09.2022г.	2021г.
Поддръжка и застраховка на МПС	(8)	(8)
Консултантски и правни услуги	(18)	(32)
Такси, абонаменти и комисионни	(253)	(578)
Реклама	(644)	(1 506)
Комунални услуги	(24)	(157)
Телекомуникационни услуги	(183)	(233)
Дистрибуция	(184)	(710)
Граждански договори	(32)	(29)
Охрана	(19)	(30)
Поддръжка на софтуер и компютърно оборудване	(32)	(61)
Куриерски и пощенски услуги	(8)	(13)
Наеми	(1108)	(1 482)
Други разходи	(310)	(404)
Общо	(2 823)	(5 243)

7. Разходи за възнаграждения и осигуровки

	30.09.2022г.	2021г.
Разходи за възнаграждения на лица по трудови и договори за управление	(3 475)	(4 223)

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 септември 2022 година

Разходи за социални осигуровки на лица по трудови и договори за управление	(485)	(612)
Начисления за неизползвани отпуски		(211)

Общо	(3 960)	(5 046)
-------------	----------------	----------------

8. Други разходи

	30.09.2022г	2021г.
Командировка	(10)	(9)
Глоби и неустойки	(38)	(7)
Други	(61)	(84)
Общо	(109)	(100)

9. Финансови разходи

	30.09.2022г	2021г.
Разходи за лихви по облигация	(298)	-
Разходи за лихви по получени заеми физически лица	(22)	(87)
Разходи за лихви по получени заеми от свързани лица	(11)	(1)
Разходи за лихви и комисионни банки	(2 119)	(3 501)
Общо	(2 450)	(3 589)

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

Разходи за данъци

	30.09.2022	2021
Текущ данък върху печалбата	277	294
Отсрочен данък върху печалбата		(15)
ОБЩО	277	279

Изравняване на данъчния разход с приложимата данъчна ставка

Показатели	30.09.22	2021
Счетоводен финансов резултат	2 766	2 724
Всичко увеличения		612
Всичко намаления		(400)
Данъчен финансов резултат	2 766	2 936
Данък по действащата ставка 10 %	277	294

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

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Неизползвани отпуски на персонала		4
Задължения за доходи на персонала		32

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 септември 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

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства в каса	69	26
Парични средства в банкови сметки	1 384	1 906
Парични еквиваленти	1	4
Общо	1 454	1 936

Паричните средства на Дружеството са в лева и евро.

12. Кредити и вземания от клиенти и доставчици

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания от клиенти	60	0
Вземания от клиенти по предоставени кредити, в т.ч.:		
Главници по кредити	62 441	47 255
Текущи	50 576	38 537
Нетекущи	11 865	8 718
Лихви по кредити	245	1 547
Неустойки по кредити	2 166	2 910
Такси по кредити	589	629
Съдебни	1 724	845
Други	-	-
Брутна сума на предоставените кредити на клиенти	67 165	53 186
	(2 177)	(698)
	64 988	52 488

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 септември 2022 година

Общо	65 048	52 488
------	--------	--------

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	7 753	96
Ефект върху обезценката от покупка и продажба на кредити	(6 274)	(6 417)

Салдо към 31 декември	2 177	698
-----------------------	-------	-----

От началото на 2022 год. отпуснатите кредити над 1 година към 30.09.2022 год. е 11 865 хил. лв., а за 2021 год. 8 718 хил. лв.

13. Други вземания и предплатени разходи

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Нетекущи		
Вземания от доверители	1 508	2 139
Текущи		
Депозити, предоставени на доставчици	280	720
Предплатени разходи	703	628
Предоставени аванси	50	81
Други	2 085	1 363
	<u>3 118</u>	<u>2 792</u>

Общо	4 626	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	1 785	474

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 септември 2022 година

Ръководен персонал

Общо	6 334	474
------	-------	-----

15. Имоти, машини и оборудване

	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	21	32	51
Отписани 2022 г.		0	0	
Салдо на 30 септември 2022 г.	41	209	417	667
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	1	7	41	49
Отписана 2022 г.	0	0	0	0
Салдо на 31 декември 2022 г.	41	191	186	418
Балансова стойност на 01 януари 2022 г.	1	4	240	245
Балансова стойност на 31 декември 2021 г.	0	18	231	249

Отчетната стойност към 30.09.2022 г. на дълготрайните материални активи, които са напълно амортизирани през годината, но продължават да се използват в дейността е в размер на 57 х.лв. (31.12.2021 г.: 24 х.лв.).

Към 30.09.2022 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	1 028
Придобити 2022 г.	0	0	0
Салдо на 01 януари 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	150	81	231
Начислена амортизация за 2022 г.	1	66	67

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 септември 2022 година

Сaldo на 30 септември 2022 г.	151	147	298
Балансова стойност на 01 януари 2021 г.	2	795	797
Балансова стойност на 30 септември 2022 г.	1	729	730

17. Задължения към финансови предприятия

30.09.2022 г. 31.12.2021 г.

Нетекущи	56 007	50 095
Текущи	0	0
	56 007	50 095

18. Заеми и лихви дължими към нефинансови институции

30.09.2022 г. 31.12.2021 г.

Главници	5 542	1 498
Лихви	124	114
Общо	5 666	1 612

19. Задължения към свързани лица

30.09.2022 г. 31.12.2021 г.

Получени заеми	9	9
Други задължения към свързани лица	25	17
Общо	34	26

Задълженията към свързани лица към 30.09.2022 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	Падeж	Лихвен %	30.09.2022 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	6	9	3
				9	20	9	18

Други - 5

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 септември 2022 година

20. Задължения към персонала и социалното осигуряване

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения към персонала, зает по трудови и договори за управление	218	523
Задължения по социалното осигуряване	104	130
Дългосрочни задължения към персонала при пенсиониране	-	-
Задължения към кредитни консултанти и други по граждански договори	-	2
Общо	322	655

Към 30.09.2022 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

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Надвнесени суми от клиенти по кредити	0	10
Задължения за данъци	322	331
Задължения към доставчици	1 706	670
Общо	2 028	1 011

Към 30.09.2022 г. задълженията за данъци представляват задължения за данъци върху доходите на физическите лица в размер на 45 хил. лв., данък печелба в размер на 277 хил. лв. и други данъци – 0 хил. лв. (31.12.2021 г.: ДДФЛ в размер на 48 хил. лв., данък печелба в размер на 279 хил. лв. и други данъци в размер на 4 хил. лв.).

Към датата на издаване на настоящия отчет тече ревизия 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

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Гаранции	-	-
Събрани суми по продадени кредити	36	36
Приходи за бъдещи периоди	0	0
Други	78	196
Общо	114	232

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 септември 2022 година

23. Собствен капитал

Основен капитал

Основният капитал на Дружеството към 30 септември 2022 г. е в размер на 6 845 410 лева, разпределен на 684 541 акции, всяка една по 10 лева.

Финансов резултат

Финансовият резултат е формиран от печалба до 30.09.2022 год. в размер на 2 489 хил. лв. и натрупаната неразпределена печалба/загуба от минали години в размер на 345 хил. лв. към 30.09.2022 г.

24. Сделки със свързани лица

Свързано лице	ЕИК	вид свързаност
„Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг“ АД	206846379	акционер
Здравко Владимиров Иванов	Не е приложимо	акционер
Балкан Рехтсинкасо унд Фордерунгсмениджмънт АД	204242309	Чрез Лауринас Розгис – косвен акционер
„Файненшъл сървисиз енд хюмън ресурсис мениджмънт“ ООД	205028991	Свързаност чрез лице, имащо значително влияние; косвен акционер – Лауринас Розгис
„Кредит респект“ ООД	201428358	Чрез Лауринас Розгис и Здравко Владимиров Иванов – свързаност чрез лица, имащи значително влияние; косвени акционери
„Ди Си Ей Мениджмънт“ АД	206858118	Свързаност чрез лице, имащо значително влияние;
„Прибалтик Пропърти Мениджмънт“ ООД	205294020	Свързаност чрез лица, имащи значително влияние
„Фюел Карт Дистрибушън“ ЕООД	206690318	Свързаност чрез лица, имащи значително влияние и пряк акционер

Разчетите със свързани лица към 30 септември 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 септември 2022 година

Възнаграждения на ключовия управленски персонал	302	277
Разчети със свързани лица – Вземания		
Крайна компания майка		
Предприятие от групата	1 785	474
Ръководен персонал		
	<u>1 785</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)	1 454	1 936
Кредити и вземания от клиенти (Приложение № 12)	65 048	52 488
Други вземания и предплатени разходи (Приложение № 13)	4 626	4 931
Вземания от свързани лица (Приложение № 14)	1 785	474
Общо финансови активи	72 913	59 829
Финансови пасиви		
Задължения към финансови институции (Приложение № 17) в т. ч:	56 007	50 095
нетекучи	56 007	50 095
текущи	0	0
Заеми и лихви дължими към нефинансови институции (Приложение № 18)	5 666	1 612
Задължения към свързани лица (Приложение № 19)	34	26
Търговски и данъчни задължения (Приложение 21)	2 028	1 011
Други задължения (Приложение № 22)	114	232
Общо финансови пасиви	63 849	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 30.09.2022г. 97% от максималната експозиция на кредитен риск се дължи на вземанията от клиенти.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 септември 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 стратегии 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:

	30.09.2022 г.	31.12.2021 г.
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	42 380	24 909
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	24 785	28 277
Брутно	67 165	53 186
Намалени с провизия за обезценка	(2 177)	(698)
Четно	64 988	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 септември 2022 г. (съгласно МСФО 9), разпределени по фази за обезценка:

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 септември 2022 година

30.09.2022	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	колективна база	колективна база	колективна база	
Непросрочени, но обезценени кредити и вземания от клиенти	42 380	-	-	42 380
Просрочени и обезценени кредити и вземания от клиенти	-	8 168	16 617	24 785
Очаквана кредитна загуба	(204)	(631)	(1342)	(2 177)
Амортизирана стойност след обезценка	42 176	7 537	15 275	64 988

31.12.2021	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
	колективна база	колективна база	колективна база	
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.

30.09.2022	до 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години.	Общо
Финансови пасиви					
Задължения към финансови институции			0	56 007	56 007
Заеми и лихви дължими към неф. институции			5 666	0	5 666
Задължения към свързани лица			34	0	34

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

към 30 септември 2022 година

Други задължения		114	0	114	
Общо финансови пасиви		5 814	56 007	61 821	
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. иннституции		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 борд, 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 задълженост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на ангажирания капитал.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
към 30 септември 2022 година

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.	2021 г.
Общо дългов капитал, в т.ч:		
задължения към финансови институции в т. ч:	56 007	50 095
нетекучи	56 007	50 095
текущи	0	0
задължения по получени заеми от нефинансови институции в т. ч:	5 700	1 638
нетекучи	0	0
заеми и лихви дължими към нефинансови институции	5 666	1 612
задължения към свързани лица	34	26
Намаляване с: паричните средства и паричните еквиваленти	(1 454)	(1 936)
Нетен дългов капитал	60 253	49 797
Общо собствен капитал	9 881	7 392
Общо капитал	70 134	57 189
Съотношение на задлъжнялост	85.91%	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 Революираща 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.

Росен Димитров

Изп. директор

Тихомир Чемширов

Изп. директор

Павлина Кръстева

Главен счетоводител