

МФГ ИНВЕСТ АД
Доклад за дейността
Годишен финансов отчет -
предварителен

За годината, приключваща на 31 декември 2023

Съдържание

	Стр.
Доклад за дейността	3-6
Отчет за всеобхватния доход	7
Отчет за финансовото състояние	8
Отчет за промените в собствения капитал	9
Отчет за паричните потоци	10
Приложения към Годишен Финансов Отчет	11-34

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

Ръководството представя своя Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Този Годишен финансов отчет ще бъде одитиран от Ем Джи Ай Делта ООД.

Корпоративна информация

МФГ Инвест АД ("Дружеството" или „Компанията“) е Акционерно дружество, учредено на 18 април 2019 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност и преобразувано чрез промяна на правната форма по реда на чл.264 и следващите от Търговския закон, считано от 19 август 2022 година, в еднолично акционерно дружество. С вписване в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел от 20.12.2022 г., правната форма е променена на „акционерно дружество“ в резултат на успешно проведено първично публично предлагане на акции в рамките на пазар ВЕАМ.

Дружеството има предмет на дейност: придобиване и управление на дялови участия.

Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, р-н Люлин, бул. Джавахарлал Неру No 28, ет. 2, оф. 40-46.

МФГ Инвест АД се управлява от Съвет на директорите, който се състои от:

- Неделчо Йорданов Спасов
- Станимир Светославов Василев
- Петър Благовестов Дамянов

Дружеството се представлява и управлява заедно и поотделно от Неделчо Йорданов Спасов и Станимир Светославов Василев – Изпълнителни Директори.

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството не са получавали възнаграждение за 2023 година.

Регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 10 795 016 лева. Състои се от 10 795 016 (десет милиона и седемстотин деветдесет и пет хиляди и шестнадесет) акции на стойност от по 1 (един) лев всяка. Капиталът е записан от „Мениджмънт Файненшъл Груп“ АД и акционери, записали акции чрез пазара за растеж на МСП - ВЕАМ. Всяка акция дава право на глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял. Всяка акция дава право на един глас. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя от Устава на Дружеството и правилата на Търговския закон.

Акционерна структура

В следващата таблица е представена информация за акционерната структура на Дружеството към 31 декември 2023 г.:

	Брой акции	% относителен дял
„Мениджмънт Файненшъл Груп“ АД	9 600 000	88,9300%
Други миноритарни акционери		
юридически лица	614 657	5,69%
Акционери физически лица	580 359	5,38%

Акциите, които са собственост на други миноритарни акционери юридически лица се притежават от инвеститори и нямат дял по-голям от 5%.

МФГ ИНВЕСТ АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
За годината, приключваща на 31 ДЕКЕМВРИ 2023

Към 31 декември 2023г. съгласно списък на акционерите на МФГ Инвест АД, предоставен от Централен Депозитар АД, сред членовете на Съвета на директорите и висшия ръководен състав на МФГ Инвест АД следните лица притежават акции в Дружеството, както следва:

	Брой акции	% относителен дял
Петър Благовестов Дамянов (Член на Съвета на директорите)	3 058	00,03%
Ина Николаева Илиева (Директор Правно обслужване)	1 480	00,01%

Към 31 Декември 2023 г. броят на служителите, наети по трудов договор, е един човек (за 2022 г. – 1 човека).

През годината, приключваща на 31 Декември 2023 г., дружеството реализира печалба в размер на 1 109 хил.лева (2022 г.: 10 618 хил.лв.), която е сформирана основно от промени в справедливата стойност на финансови активи, както и финансови разходи за лихви и разходи, свързани с възнаграждението на персонала. През годината, приключваща на 31 декември 2023г. и 31 декември 2022 година, основните разходи на дружеството са финансови разходи за лихви и разходи, свързани с възнаграждението на персонала.

Към 31.12.2023 г. общо активите на Дружеството са 47 026 хил. лв. (45 399 хил. лв. към 31.12.2022 г.). Търговските и други вземания възлизат на 3 хил. лв. (2022 г.: 6 хил.лв).

Ръководството на дружеството съблюдава текущо следните финансови показатели:

	2023 г. Стойност	2022 г. Стойност	Разлика Стойност	%
Възвръщаемост на:				
На собствения капитал	0.31	0.25	0.06	5.90%
На активите	0.34	0.23	0.11	10.52%
На пасивите	0.03	3.38	-	3.35 -335.39%
На приходите от продажби	0.01	0.85	-	0.84 -83.86%
Обща ликвидност	0.02	3536	-	3 535.98 -353598.09%
Собствен капитал/Активи %	0.01	0.93	-	0.92 -92.08%
Дълг/Активи %	0.00	-	-	0.00%

Права на членовете на съвета на директорите да придобиват акции на МФГ Инвест АД

Всеки член на Съвета на директорите има право да придобива акции на МФГ Инвест АД при спазване на всички условия, включително допустими за това периоди, съгласно Правилата за допускане на финансови инструменти на пазар ВЕАМ, Регламент (ЕС) 596/2014 относно пазарната злоупотреба, Делегиран регламент (ЕС) 2017/565, както и всички законови и подзаконови актове, свързани с тяхното приложение.

Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

Неделчо Йорданов Спасов

1. „Изи Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131576434, Член на Съвета на директорите
2. „СИЙУАЙНС“ АД, ЕИК 202972213, Член на Съвета на директорите
3. „МЕНИДЖМЪНТ ФАЙНЕНШЪЛ ГРУП“ АД, ЕИК 203753425, Акционер – притежава пряко 50% от акциите
4. EASY ASSET MANAGEMENT INF.S.A (Румъния), рег. № 28042464, Член на Съвета на директорите
5. „Ликуид Дриймс“ ООД, ЕИК 205188992, Управител
6. „Хирон Мениджмънт“ АД, ЕИК 205202828
 - Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите
 - Акционер – притежава пряко 50% от акциите в капитала на дружеството

7. МФГ Партньърс ЕООД, ЕИК 205658146, Управител
8. "МФГ Инвест" АД, ЕИК 207055357, Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите
9. „Ейприл Файнанс“ ЕАД, ЕИК 206010462, Член на Съвета на директорите
10. Miafoga Limited (Кипър), рег. № HE 411879, Директор (представляващ и член на Съвета на директорите)
11. „СЕТАП СЪРВИСИЗ“ АД – в ликвидация, ЕИК 206395410, Акционер, притежаващ 50% от акциите
12. „Ню Пей“ АД, ЕИК 206470432,
 - Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите;
 - Акционер, притежаващ 50% от акциите в капитала на Дружеството
13. ФОНДАЦИЯ „МФГ Фондация“, БУЛСТАТ 176956774, Член на управителния съвет
14. МФГ Дигитал Лимитид, ЕИК 14000244 (Великобритания), Представляващ и член на Съвета на директорите
15. Access Finance Inc., EIN: 86-3827661 (САЩ), Член на Съвета на директорите

Станимир Светославов Василев

1. „Изи Асет Мениджмънт“ АД, ЕИК 131576434, Член на Съвета на директорите
2. „СИЙУАЙНС“ АД, ЕИК 202972213, Член на Съвета на директорите
3. „Финтрейд Файнанс“ АД, ЕИК 203429537, - Член на Съвета на директорите
4. „МЕНИДЖМЪНТ ФАЙНЕНШЪЛ ГРУП“ АД, ЕИК 203753425, Акционер – притежава пряко 50% от акциите
5. EASY ASSET MANAGEMENT INF.S.A (Румъния), рег. № 28042464, Член на Съвета на директорите
6. „Тръст Сълошън“ АД, ЕИК 205062449, Член на Съвета на директорите
7. „Сийуайнс Спирит“ АД, ЕИК 203328730, Член на Съвета на директорите
8. „Ликуид Дриймс“ ООД, ЕИК 205188992, Управител
9. „Хирон Мениджмънт“ АД, ЕИК 205202828
 - Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите
 - Акционер – притежава пряко 50% от акциите в дружеството
10. Agency for control of outstanding debts S.R.L (Румъния), рег. № 39789695, Член на Съвета на директорите
11. EASY INDIVIDUAL SOLUTIONS, SA de CV, SOFOM ENR (Мексико), рег. № 2019060608, Представляващ и член на Съвета на директорите
12. "МФГ Инвест" АД, ЕИК 207055357, Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите
13. „Ейприл Файнанс“ ЕАД, ЕИК 206010462, Член на Съвета на директорите
14. Doorstep Consulting Services, SA de CV (Мексико), рег. № N-2020062724, Представляващ и член на СД
15. „СЕТАП СЪРВИСИЗ“ АД – в ликвидация, ЕИК 206395410, Акционер, притежаващ 50% от акциите
16. „Ню Пей“ АД, ЕИК 206470432, Член на съвета на директорите; - Акционер, притежаващ 50% от акциите
17. Access Finance Inc., EIN: 86-3827661 (САЩ), Член на Съвета на директорите
18. МФГ Дигитал Лимитид, ЕИК 14000244 (Великобритания), Представляващ и член на Съвета на директорите

Петър Благовестов Дамянов

1. СМАРТ АСЕТ СЪРВИСИЗ ЕООД, ЕИК 201389179, Управител
2. ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД, ЕИК 202513690, Управител
3. ИУВО ООД, ЕИК 206251285, Управител
4. Изи Асет Сървисиз ЕООД, ЕИК 175113130, Управител
5. МЕНИДЖМЪНТ ФАЙНЕНШЪЛ ГРУП АД, ЕИК 203753425, Член на Съвета на директорите
6. "МФГ Инвест" АД, ЕИК 207055357, Член на Съвета на директорите
7. Застрахователно дружество ИНСтинкт ЕАД, ЕИК 207335761 – Изпълнителен директор и член на СД

Договори по чл.240б от Търговския закон, сключени през годината

Членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица не са сключвали през 2022 г. каквито и да е договори с МФГ Инвест АД. В този смисъл, не са сключвани и такива договори, които да излизат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност. Дружеството няма клонове в страната или в чужбина.

Важни събития, настъпили след края на отчетния период

Инвестиции в периода 01 януари 2024 година до 31 март 2024 година

- През първото тримесечие на 2024 г. Ръководството на МФГ Инвест АД инвестира 100 000 евро като предостави конвертируем заем в компанията Айкенпренюър ООД, с ЕИК 206 693 773.

Не са настъпили събития след 31 декември 2023 година, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Предвиждано развитие на Дружеството и перспективи

За 2024 години основните цели на ръководството на Дружеството са:

- Увеличаване стойността на портфейла чрез придобиване на участия в иновативни и перспективни нови компании, развиващи дейност в сферата на финансовите услуги (финтех), електронната търговия и технологиите;
- Ефективно управление на портфейла от дялови участия като Дружеството подпомага развитието на компаниите чрез предоставяне на дългогодишния опит и експертиза както на членовете на Съвета на директорите, така и на всички експерти, работещи в мажоритарния собственик „Мениджмънт Файненшъл Груп“ АД (МФГ) и всички, свързани с него компании. Дружеството има за цел получаване на дивиденди от своите дялови участия.

Отговорности на ръководството

Ръководството на МФГ Инвест АД е изготвило финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023 година, който дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на периода и неговите счетоводни резултати. Финансовият отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023 година, е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Неделчо Спасов
Изпълнителен Директор
Дата: 28.02.2024 г.

МФГ ИНВЕСТ АД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 ДЕКЕМВРИ 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прило- жения	31 декември 2023	31 декември 2022
Нетна печалба / (загуба) от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани през печалбата или загубата	3	1 606	12 477
Приходи от дивиденди	4	6	-
Приходи от лихви		21	22
Разходи за лихви и такси	5	(3)	(374)
Разходи за персонала	6	(35)	(218)
Други оперативни разходи	7	(186)	(110)
Печалба от дейността преди облагане с данъци		1 409	11 797
Разход за данък върху печалбата	8	(300)	(1 179)
Печалба за периода		1 109	10 618
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход		1 109	10 618

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 28.02.2024г.

Изпълнителен директор
Неделчо Спасов

Съставител
Петър Дамянов

МФГ ИНВЕСТ АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 ДЕКЕМВРИ 2023 година

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прило- жения	31 декември 2023	31 декември 2022
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	9	8	12
Инвестиции във финансови активи, отчитани през печалбата или загубата	10	46 973	41 851
Общо нетекущи активи		46 981	41 863
Текущи активи			
Предоставени заеми	11	-	145
Търговски и други вземания	12	3	6
Пари и парични еквиваленти	13	42	3 385
Общо текущи активи		45	3 536
ОБЩО АКТИВИ		47 026	45 399
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Регистриран капитал		10 795	10 795
Резерв от емисия		2 844	2 844
Неразпределена печалба		29 726	28 617
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	14	43 365	42 256
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Заеми – нетекуща част	15	200	-
Пасиви по отсрочени данъци	16	3 442	3 142
Общо нетекущи пасиви		3 642	3 142
Текущи пасиви			
Заеми -текуща част	15	1	-
Търговски и други задължения	17	18	1
Общо текущи пасиви		19	1
ОБЩО ПАСИВИ		3 661	3 143
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		47 026	45 399

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет
Настоящият финансов отчет е одобрен на 28.02.2024 г.

Изпълнителен директор
Неделчо Спасов

Съставител
Петър Дамянов

МФГ ИНВЕСТ АД
ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Регистриран капитал	Премия от емисия	Неразпре- делена печалба	Общо собствен капитал
Салдо на 1 януари 2022 г.	1 500	-	17 999	19 499
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>				
Печалба за периода			10 618	10 618
<i>Операции със собствениците, отчетени директно в собствения капитал</i>				
Емисия на акции	9 295	2 844	-	12 139
Салдо на 31 декември 2022 г.	10 795	2 844	28 617	42 256
<i>Общо всеобхватен доход за периода</i>				
Печалба за периода	-	-	1 109	1 109
Салдо на 31 декември 2023 г.	10 795	2 844	29 726	43 365

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 28.02.2024 г.

Изпълнителен директор
Неделчо Спасов

Съставител
Петър Дамянов

МФГ ИНВЕСТ АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Прило- жения	31 декември 2023	31 декември 2022
Парични потоци от основна дейност			
Плащания при придобиване на инвестиции във финансови активи, отчитани през печалбата или загубата		(3 516)	(2 560)
Плащания към доставчици		(176)	(75)
Постъпления от други контрагенти		8	8
Плащания към персонала и осигурителни институции		(19)	(252)
Плащане на корпоративен данък		-	(38)
Други потоци от оперативна дейност (нето)		(3)	(46)
<i>Нетни парични наличности, използвани за основната дейност</i>		(3 706)	(2 963)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Придобиване на ДМА		(2)	-
Предоставени заеми		(1 029)	(1 094)
Погашения по предоставени заеми, вкл. лихви		1 194	971
<i>Нетни парични наличности, използвани за инвестиционни дейности</i>		163	(123)
Парични потоци от финансова дейност			
Увеличение на капитала		-	12 139
Получени заеми		400	8 995
Погашения по получени заеми, вкл. лихви		(200)	(14 910)
<i>Нетни парични наличности, използвани за финансови дейности</i>		200	6 224
Нетно увеличение на пари и парични еквиваленти		(3 343)	3 138
Пари и парични еквиваленти към началото на периода		3 385	247
Пари и парични еквиваленти към края на периода	13	42	3 385

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет
Настоящият финансов отчет е одобрен на 28.02.2024 г.

Изпълнителен директор
Неделчо Спасов

Съставител
Петър Дамянов

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

1. Обща информация

1.1 Правен статут

МФГ ИНВЕСТ АД ("Дружеството" или „Компанията“) е акционерно дружество учредено на 18 април 2019 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност и преобразувано с универсална правоприметственост от 19 август 2022 година в еднолично акционерно дружество. С вписване в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел от 20.12.2022 г., правната форма е променена на „акционерно дружество“ в резултат на успешно проведено първично публично предлагане на акции в рамките на пазар ВЕАМ.

Дружеството има предмет на дейност: придобиване и управление на дялови участия.

Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, р-н Люлин. бул. Джавахарлал Перу No 28. ет. 2, оф. 40-46.

Дружеството се представлява и управлява заедно и поотделно от Неделчо Йорданов Спасов и Станимир Светославов Василев – Изпълнителни Директори.

Регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 10 795 016 лева. Състои се от 10 795 016 (десет милиона седемстотин деветдесет и пет хиляди и шестнадесет) акции на стойност от по 1 (един) лев всяка. Капиталът е записан от „Мениджмънт Файненшъл Груп“ АД и инвеститори, закупили акции на пазара за растеж на МСП - ВЕАМ. Всяка акция дава право на глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял. Всяка акция дава право на един глас. Правото на дивидент и на ликвидационен дял се определя съгласно Устава на Дружеството и правилата на Търговския закон.

1.2 Предмет на дейност

Основната дейност на МФГ ИНВЕСТ АД е придобиване и управление на дялови участия – миноритарни инвестиции в стартиращи и/или дружества в развитие, в България и/или чужбина.

Към 31 Декември 2023 г. Дружеството има едно лице по трудово правоотношение.

2. Счетоводна политика

Основните счетоводни политики, приложени при изготвянето на настоящия Финансов отчет, са посочени по-долу. Тези политики са систематично прилагани за всички представени отчетни периоди, освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет включва: отчет за всеобхватния доход за годината, отчет за финансовото състояние към 31 декември, отчет за измененията в собствения капитал за годината, отчет за паричните потоци за годината и пояснителни бележки към тях. Изготвен е при спазване на принципа на историческата цена, с изключение на позициите в отчета за финансовото състояние изискващи представяне по справедлива стойност в съответствие с приложимите счетоводни стандарти. Дружеството класифицира своите разходи в съответствие с естеството им.

2.1 База за изготвяне на годишния Годишен Годишен Финансов Отчет

Настоящият Годишен Финансов Отчет е изготвен, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО, приети от ЕС“ е регламентирана в т. 8 от допълнителните разпоредби към Закона за счетоводството, като Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 и включващи Международните счетоводни стандарти,

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Международните стандарти за финансова отчетност и свързаните с тях тълкувания, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международни счетоводни стандарти.

2.1.1 Сравнителни данни

Дружеството е приело да представя сравнителна информация във финансовите си отчети за един предходен период.

Когато за целите на по-достоверно представяне на отчетните обекти и операции е необходимо да бъдат направени промени в тяхната класификация и представянето им като отделни компоненти на финансовия отчет, сравнителните данни за предходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съпоставимост с текущия отчетен период. При промяна на счетоводна политика, корекция на грешка от предходен период или промяна в представянето на финансовата информация, корекцията се отразява с обратна сила и Дружеството представя допълнително отчет за финансовото състояние към началото на сравнителния период.

2.1.2 Принцип на действащото предприятие

Настоящият Финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие. Към датата на изготвяне на годишния финансов отчет, ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие, като е взело предвид цялата налична информация за предвидимото бъдеще, което е поне, но не е ограничено до, дванадесет месеца от датата на отчета за финансовото състояние. Ръководството на Дружеството не е идентифицирало потенциални рискове и несигурности, следствие на Covid-19 или военния конфликт Русия-Украйна, които биха повлияли върху оценката за действащо предприятие.

2.1.3 Промени в счетоводната политика и грешки

Дружеството отчита промените в счетоводната политика с обратна сила, като коригира началното салдо на всеки засегнат елемент от капитала за предходния представен период, както и другите сравнителни суми, оповестени през предходния представен период, така, сякаш винаги се е прилагала новоприетата счетоводна политика.

Дружеството коригира с обратна сила съществените грешки от предходни периоди като преизчислява сравнителните суми за представения предходен период, в който е възникнала грешката.

2.1.4 Нови стандарти и разяснения

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори** в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС
- **Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2:** Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- **Изменения в МСС 8 Счетоводна политика**, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- **Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода:** Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични трансакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

- **Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори:** Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети:** Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- **Изменения на МСФО 16 Лизинг:** Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **Изменения в МСС 21 Ефекти от промени в обменните курсове:** Липса на обмянемоост, в сила не по-рано от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС
- **Изменения на МСС 7 Отчет за паричните потоци и в МСФО 7 Финансови инструменти: оповестяване:** Споразумения за финансиране на доставчици, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно **МСС 39 Финансови инструменти - Признаване и оценяване**, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

2.2 Сделки в чуждестранна валута

Функционална валута и валута на представяне

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си (“функционална валута”). Годишният финансов отчет е представен в хил. български лева, която е функционална валута и валута на представяне.

Българският лев е фиксиран към еврото (EUR), посредством механизма на валутния съвет, въведен в Република България, от 1 януари 1999 г.

(а) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута се трансформират във функционална валута, като се прилага официалния курс на Българската Народна Банка за съответния ден. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

преоценка по заключителен валутен курс на деноминираните в чуждестранна валута активи и пасиви се признават в отчета за доходите.

Печалбата и загубата от сделките с чуждестранна валута, които се отнасят до вземанията и паричните средства в брой се представят в отчета за приходите като „финансов приход или разход”. Всички други печалби и загуби се представят в отчета за приходите като „други (загуби)/печалби – нетно.

Монетарните активи и пасиви в чуждестранна валута се отчитат по заключителен курс на БНБ към датата на отчета.

Значими валутни курсове:

	31 декември 2023 г. лева	31 декември 2022 г. лева
1 щатски долар се равнява на	1.76998	1.83371
1 евро се равнява на	1.95583	1.95583

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2.3 Признаване на приходите и разходите

Дружеството признава приходите от своята дейност, в съответствие с уреждането на задължението за изпълнение, заложено в договора, съгласно правилата на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти, а именно:

- ако задължението за изпълнение е удовлетворено към определен момент („момент във времето“), свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, когато услугата се предоставя,
- ако задължението за изпълнение е удовлетворено с течение на времето, свързаните приходи се признават в печалбата или загубата, за да се отрази напредъкът на изпълнението на такова задължение.

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент
2. Идентифициране на задълженията за изпълнение
3. Определяне на цената на сделката
4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение
5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Приходи от и разходи за лихви

За всички финансови инструменти, отчитани по амортизирана стойност, лихвоносни финансови активи класифицирани като на разположение за продажба и финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност, приходите и разходите от лихви се посочват като „приходи от лихви“ и „разходи от лихви“ във финансовия отчет, като се използва метода на ефективен лихвен процент. Това е метод за изчисляване на амортизираната стойност на финансов актив или финансов пасив и разпределение на прихода от лихви или разхода за лихви за съответния период. Ефективната лихва е лихвеният процент, който с точност дисконтира оценените бъдещи парични потоци за жизнения цикъл на финансовия инструмент или когато е необходимо – по-кратък период, спрямо нетната преносна сума на финансовия актив или финансовия пасив.

При изчислението на ефективния лихвен процент, Дружеството оценява паричните потоци, които вземат предвид всички договорни условия на финансовия инструмент (например опции за предварително плащане), но не взема предвид бъдещи кредитни загуби. Изчислението включва всички такси и комисиони заплатени или получени между страните по договора, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент, транзакционните разходи и всички други дадени или получени премии и отстъпки.

Приходи от оценка на инвестиции в предприятия (капиталови инструменти)

Дружеството отчита притежаваните участия в други предприятия по справедлива стойност през печалбата и загубата. Доколкото тези оценки са съществени за финансовите отчети и за Дружеството като цяло, Ръководството е приело да отчита нетна печалба/загуба от оценките на тези финансови инструменти самостоятелно в отделна статия в състава на приходите на лицето на Отчета за всеобхватния доход.

Доходи от освобождаване на инвестиции в предприятия

В резултат на инвестиционната дейност на Дружеството по придобиване и управление на участия в други предприятия, се очаква реализираните резултати в тази връзка да са със съществено значение за финансовите отчети и за Дружеството като цяло. Поради това възникналите доходи се отчитат самостоятелно в отделна статия - Приходи от продажба на инвестиции във финансови активи, отчитани

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

през печалбата или загубата, на лицето на Отчета за всеобхватния доход. Дружеството отчита като доходи от освобождаване на инвестиции положителната разлика, възникваща между полученото или подлежащото на получаване възнаграждение и балансовата /справедливата/ стойност към датата на последната оценка.

2.4 Финансови инструменти

Класификация

Съгласно МСФО 9 Финансови инструменти, Дружеството класифицира финансовите активи на базата на бизнес модела за управление на финансовите активи и характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив като (1) оценени по амортизирана стойност, (2) оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и (3) оценени по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по амортизирана стойност ако са изпълнени следните условия:

- Финансовият актив е държан в рамките на бизнес модел, който има за цел събиране на договорните парични потоци, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждат на определени дати парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовите активи в категорията Оценени по амортизирана стойност съставляват дългови инструменти (предоставени гаранции), чиито бизнес модел е да бъдат държани за събиране на парични потоци. Бизнес моделът може да бъде такъв, чиито активи да бъдат държани с цел събиране на договорните парични потоци дори и Дружеството да продава финансовите активи, когато има увеличение на кредитния риск на актива. За да определи дали е налице увеличаване на кредитния риск на активите, Дружеството взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и прогнозната такава. Независимо от тяхната честота и стойност, продажбите, продиктувани от увеличаване на кредитния риск на активите, не са несъвместими с бизнес модел, чиято цел е финансовите активи да бъдат държани за събиране на договорните парични потоци, тъй като кредитното качество на финансовите активи е от значение за способността на Дружеството да събира договорни парични потоци. Бизнес моделът, използван от Дружеството по отношение на предоставените гаранции е „държани с цел събиране“. Дружеството продава финансов актив, когато кредитният риск на актива е увеличен, което не е в противоречие с този модел.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност през друг всеобхватен доход ако следните условия са изпълнени:

- Финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е събирането на договорните парични потоци и продажба, и
- Договорните условия на финансовия актив пораждат плащания на определени дати на парични потоци, които са само плащания на главница и лихви по остатъка от главницата.

Финансовият актив се класифицира като оценен по справедлива стойност чрез печалбата и загубата, ако не се оценява по амортизирана стойност или справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Първоначално признаване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, когато то стане страна по договор на финансов инструмент. Когато Дружеството първоначално признава финансов актив или пасив, то го класифицира и оценява в съответствие с изискванията на МСФО 9 споменати по-горе.

Датата на търгуване е датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде финансов актив или финансов пасив. По отношение на отчитането, датата на търгуване се отнася за (а) признаването на актива, който ще бъде получен или задължението, което ще бъде платено на датата на търгуване, и (б)

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

отписването на актива, който е продаден, признаването на печалби и загуби при продажба и признаване на вземане от купувача при плащане на датата на търгуване.

Транзакционните разходи включват вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или продажбата на финансов актив или пасив. Вътрешно присъщ разход е онзи разход, който нямаше да бъде направен, ако Дружеството не беше придобило, издало или продало даден финансов инструмент. Тези разходи включват такси и комисиони, изплатени на брокери, консултанти и дилъри, такси на регулаторни агенции и фондови борси и прехвърляне на данъци и такси. Транзакционните разходи не включват премии за дългови ценни книжа или отстъпки, разходи за финансиране или вътрешни административни разходи, или разходи за държане.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, която представлява постъпленията по издаването (справедливата стойност на полученото възнаграждение) нетно от разходите по сделката, когато са съществени. Впоследствие, те се представят по амортизирана стойност и всяка разлика между нетните постъпления и стойността на изкупуването се признава в печалбата или загубата през периода на заема като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Последващо оценяване

След първоначалното признаване, Дружеството оценява финансовия инструмент по:

- амортизирана стойност; или
- справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или
- справедлива стойност през печалбата или загубата.

Амортизираната стойност е равна на:

- стойността, по която е измерен финансовия актив при първоначално признаване
- минус плащанията по главницата
- плюс/минус кумулативна амортизация, като се използва метода на ефективния лихвен процент за разликите между първоначалната стойност и стойността при падеж, коригирана за загуби от обезценка.

При прилагането на метода на ефективния лихвен процент, Дружеството идентифицира таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент. Таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент на финансовия инструмент се третираат като корекция на ефективния лихвен процент, освен ако финансовият инструмент е оценен по справедлива стойност, като промяната в справедливата стойност се признава в печалбата или загубата. В тези случаи таксите се признават като приход или разход при първоначално признаване на инструмента.

Оценка по справедлива стойност

Справедлива стойност е цената, получена за продажбата на актив или платена за прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване (в основния или най-изгодния за него пазар) при пазарни условия (т. е. изходна цена) независимо дали цената може пряко да се наблюдава или определя чрез други методи за оценка.

С оглед подобряване на съгласуваността и съпоставимостта при оценяването на справедливата стойност и свързаните оповестявания, Дружеството спазва МСФО 13, който определя йерархия на справедливите стойности, която категоризира в три нива входящите данни на методите за оценка, използвани за оценяване на справедливата стойност. Йерархията на справедливите стойности предоставя най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (входни данни от 1-во ниво) и най-нисък — на ненаблюдаемите входни данни (входни данни от 3-то ниво).

Дружеството допуска използването на трите приети подхода, пазарния, приходния и разходния подход, като най-често използваните са: пазарният, чрез метода на пазарните аналози; и приходният, чрез метода на дисконтираните парични потоци. Дружеството прилага основно справедлива стойност Ниво 1 и Ниво 2.

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Обезценка

На всяка отчетна дата Дружеството оценява загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако кредитният риск на финансовия инструмент се е увеличил значително от първоначалното признаване. Ако кредитният риск на финансовия инструмент не е значително увеличен от първоначалното признаване, Дружеството оценява загубата от обезценка за дадения финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца. Ако Дружеството е оценило загубата от обезценка за даден финансов инструмент на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента в предходни отчетни периоди, но в текущия отчетен период определя, че изискванията за очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента вече не са спазени, Дружеството измерва загубата от обезценка на стойност, която е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца към текущия отчетен период. Дружеството признава в отчета за печалба и загуба като печалба или загуба от обезценка, сумата на очакваните кредитни загуби (или възстановяване), с която се изисква да бъде коригирана загубата от обезценка към отчетната дата.

Загубата от обезценка е равна на очакваните кредитни загуби за 12 месеца (фаза 1), ако към отчетната дата няма значително увеличение на кредитния риск от първоначалното признаване. Загубата от обезценка е равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, ако към отчетната дата има значително увеличение на кредитния риск от първоначално признаване (фаза 2) или има неизпълнение на задълженията на актива след първоначално признаване (фаза 3). Сделката винаги е във фаза 1 на първоначалната дата. Финансовите инструменти с падеж по-малък от 12 месеца са разпределени във фаза 1 или фаза 2, но съответните очаквани кредитни загуби винаги ще бъдат изчислени като се вземе под внимание целия живот на инструмента, който е по-малък от 12 месеца - фаза 1.

В съответствие с общия подход, критерият за прехвърляне от една фаза в друга фаза е симетричен на ниво сделка. По-специално, ако в следващи отчетни периоди качеството на кредитния риск на финансовия актив, разпределен във фаза 2 се подобрява и вече няма значително увеличение на кредитния риск от първоначалното признаване, тогава активът се разпределя във фаза 1.

Критерият за признаване на загуба от обезценка на стойност равна на очакваните кредитни загуби за целия срок на инструмента, би могъл в някои случаи, да бъде базиран само на информация за качеството или само на количествена информация. В други случаи, се взема под внимание и информацията за качеството и количествената информация за определяне на критерия за прехвърляне.

Компенсирание на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние само тогава, когато Дружеството има законно право да компенсира признатите стойности и възнамерява да извърши уреждане на актива и пасива на нетна основа, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Състав на финансовите активи

Финансовите активи на дружеството към края на отчетния период включват:

- a) капиталови инструменти, определени като „финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата“; и
- b) парични средства, търговски и други вземания, определени като „финансови активи, отчитани по амортизирана стойност“.

2.5 Пари и парични еквиваленти

Парите и парични еквиваленти включват пари в брой и пари по банкови сметки, други високо ликвидни краткосрочни инвестиции с първоначален падеж от 3 месеца и по-малко, както и банкови овърдрафти. В отчета овърдрафтите се включват като краткосрочно задължение в категорията на краткосрочните заеми.

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

2.6 Собствен капитал

Собственият капитал се състои от регистрирания акционерен капитал на Дружеството въз основа на приложимите правни разпоредби и дружествения устав.

Номиналната стойност на акционерния капитал на Дружеството е посочен в размера, определен в устава и в Търговския регистър. Емисионната стойност на издадените акции се отчита в отделна сметка.

Неразпределената печалба включва нетната печалба (загуба) за годината, призната в отчета за всеобхватния доход и натрупаните печалби (загуби) от минали години.

2.7 Текущи и отсрочени данъци

Разходът за данък за периода се състои от текущ и отсрочен данък. Данъкът се признава в отчета за всеобхватния доход освен в случаите на трансакции признати директно в собствения капитал. В тези случаи данъкът също се признава в собствения капитал.

Разходът за текущ данък, признат в отчета за всеобхватния доход, е определен съгласно приложимото действащо данъчно законодателство в страната към датата на съставяне на финансовия отчет.

Отсрочен данък се начислява по балансовия метод за всички временни разлики, явяващи се между данъчната основа на активите и пасивите и балансовата им стойност във финансовите отчети. Ако обаче, данъчните временни разлики възникват от първоначалното признаване на актив или пасив при различна от бизнес комбинация трансакция, което не е засегнало нито счетоводната, нито данъчната печалба (загуба) по време на трансакцията, то тази разлика не се осчетоводява.

При изчисляване на отсрочените данъци се използват данъчните ставки и нормативна уредба, които действат към датата на съставяне на отчета, които се отнасят за периодите на очакваното обратно проявление на данъчните временни разлики.

Отсрочен данъчен актив се признава само в случай, че е вероятно наличието на достатъчни по размер бъдещи облагаеми печалби, срещу които тези активи да могат да бъдат използвани.

2.8 Свързани лица

За целите на настоящия финансов отчет Дружеството представя като свързани лица дружеството-мажоритарен акционер, неговите дъщерни и асоциирани дружества, служители на ръководни постове, както и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица.

2.9 Разпределение на дивиденди

Разпределението на дивиденди на акционерите на Дружеството се признава като задължение във финансовите отчети на Дружеството в периода, в който е одобрено от акционерите на Дружеството.

2.10 Доходи на наети лица

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала (ралични от доходите при напускане) включват заплати, бонуси, компенсация за неизползван отпуск и вноски за социално и здравно осигуряване.

Дружеството признава прогнозираната недисконтирана сума на краткосрочните доходи на персонала като разход в периода, в който персонала е предоставил услугите, свързани с тези доходи (независимо

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

от датата на плащане), съответстващ на други пасиви в отчета.

Размерът на краткосрочните доходи на персонала, произтичащи от неизползван отпуск се изчислява като сбор от неизползваните дни платен отпуск на всеки служител умножен по дневната ставка на brutната му заплата.

Дългосрочни доходи

Пасивите на дружеството произтичащи от дългосрочни доходи на персонала, различни от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служители в замяна на услуги предоставени на Дружеството в текущия, или в предходни периоди, които не са дължими в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата.

Дружеството има утвърден план за допълнително пенсионно осигуряване. Съгласно Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в двукратен размер на brutното месечно трудово възнаграждение към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. В случай, че работникът или служителят е работил в Дружеството през последните 10 години, размерът на обезщетението възлиза на шестмесечния размер на brutното му трудово възнаграждение.

Дружеството не е извършило актюерска оценка на дългосрочните задължения към персонала при пенсиониране, тъй като преценката на ръководството е, че техният размер е несъществен за целите на годишния финансов отчет, имайки предвид броя и възрастта на персонала

2.11 Ключови преценки, приблизителни оценки и допускания при прилагане на счетоводната политика

При изготвянето на този финансов отчет в съответствие с МСФО, ръководството е направило преценки, приблизителни оценки и допускания, които засягат прилагането на счетоводните политики и отчетените суми на активите и пасивите, приходите и разходите.

Тези преценки се основават на наличната информация към датата на изготвяне на финансовия отчет, като действителните резултати биха могли да се различават от тези преценки. Корекции на приблизителните оценки се признават в периода, в който оценките са коригирани и във всички бъдещи периоди, които са засегнати.

Основните области, които изискват приблизителни оценки и преценки, са както следва:

- Признаване на отсрочени данъчни активи – бележка 2.7
- Определяне на справедлива стойност – бележка 2.4

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

3. Нетна печалба / (загуба) от промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани през печалбата или загубата

	2023	2022
Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	3 889	13 196
Отрицателни разлики от операции с финансови активи и инструменти	(2 283)	(719)
	1 606	12 477

4. Приходи от дивиденди

	2023	2022
Дивиденди от участия в предприятия	6	-
	6	-

5. Разходи за лихви и такси

	2023	2022
Разходи за лихви	(1)	(367)
Други такси	(2)	(7)
	(3)	(374)

6. Разходи за персонала

	2023	2022
Заплати и възнаграждения	(32)	(201)
Социални осигуровки	(3)	(17)
	(35)	(218)

7. Други оперативни разходи

	2023	2022
Разходи за външни услуги	(177)	(88)
Разходи за амортизация	(6)	(6)
Други разходи	(3)	(16)
	(186)	(110)

8. Разход за данъци от печалбата

	2023	2022
Печалба преди данъчно облагане	1 409	11 797
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	(141)	(1 179)
Данъчен ефект от увеличения и намаления на финансовия резултат за данъчни цели	141	1 179

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Текущ разход за данък върху печалбата	-	-
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(300)	(1 179)
Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход	(300)	(1 179)

9. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Дълготрайни активи	Общо
Отчетна стойност		
Към 01.01.2022	25	25
Новопридобити	-	-
Отписани	-	-
Към 31.12.2022	25	25
Новопридобити	2	2
Отписани	-	-
Към 31.12.2023	27	27

Натрупана амортизация

Към 01.01.2022	(7)	(7)
Начислена амортизация	(6)	(6)
Отписани амортизации	-	-
Към 31.12.2022	(13)	(13)
Начислена амортизация	(6)	(6)
Отписани амортизации	-	-
Към 31.12.2023	(19)	(19)

Балансова стойност

Към 31.12.2023	8	8
Към 31.12.2022	12	12
Към 01.01.2022	18	18

10. Инвестиции във финансови активи, отчетани през печалбата или загубата

Към 31 декември 2023 г., Дружеството отчита следните финансови активи по справедлива стойност в печалбата и загубата:

	2023	2022
Инвестиции в инструменти на собствения капитал, приложение № 10.1	46 684	41 362
Конвертируеми дългови инструменти, приложение № 10.2	289	489
Общо финансови активи отчетани по справедлива стойност в печалбата и загубата, нетно	46 973	41 851

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Приложение № 10.1 Инвестиции в инструменти на собствения капитал

	Дял от компанията 31 Декември 2023	Справедлива стойност 2023	Дял от компанията 31 декември 2022	Справедлива стойност 2022
Settle Group AS, Norway	1.34%	-	1.91%	934
Сетъл Б- я АД, ликвидиран	60.00%	-	60.00%	-
Болерон АД	17.61%	2 077	22.63%	2 669
Илевън Кепитъл АД	0.62%	271	0.62%	302
Илевън Лог ООД	20.00%	-	20.00%	12
Кънвиниънс АД	11.95%	8 984	12.02%	6 137
Rayhawk Limited UK	1.84%	29 150	1.84%	29 150
Тайгър Технолоджи АД	8.32%	2 441	5.00%	172
Илевън Фонд 3	1.66%	996	1.66%	698
Коа Tehnology Inc.	1.83%	386	1.83%	386
Ондо Сълюшънс ООД	3.20%	399	3.75%	294
Грийн Иновейшън АД	0.90%	215	0.90%	215
Ведамо АД	3.46%	393	3.46%	393
Findmecure LTD	2.09%	442	-	-
Фордж Интерактив ООД	8.33%	196	-	-
Native Consulting Ltd	3.76%	441	-	-
Tapline GmbH	1.59%	293	-	-
	-	46 684	-	41 851

Направената преоценка на финансовите активи до справедлива стойност е периодична, поради прилагането на модела на справедливата стойност по МСФО 9, и е към датата на всеки финансов отчет. Оценка по справедливата стойност е извършена от Ръководството.

Приложение № 10.2 Конвертируеми дългови инструменти

	Очакван дял от компанията 31 Декември 2023	Справедлива стойност 2023	Очакван дял от компанията 31 декември 2022	Справедлива стойност 2022
Qcommerce ltd, Greece ¹	1.19%	-	1.19%	489
Sanopy USA	0.25%	93	-	-
Айкенпренюър ООД	1.99%	196	-	-
	-	289	-	489

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Йерархия на справедливите стойности към 31.12.2023 г.

Ниво 1: Илевън Кепитъл АД - котирани пазарни данни на БФБ;

Ниво 2: няма

Ниво 3: Част от компаниите в Ниво 3 провеждат процедури по набиране на капитал, по вътрешни оценки, при които участват несвързани лица. На тази база, Ръководството използва извършените сделки и параметрите по тях при оценката по справедлива стойност на притежаваните дялове в дружествата. За останалите компании в ниво 3, които не са набирали капитал са използвани ненаблюдаеми данни, като е приложен модела на дисконтирани парични потоци.

През текущия период не са извършвани промени в състава на хипотезите от Ниво 3 към друго ниво.

Равнение на справедливата стойност 2023 година	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Начално салдо на 1 януари	302	-	41 549	41 851
Придобити инвестиции през периода	-	-	3 516	3 516
Отписани инвестиции през периода	-	-	-	-
Печалби /(загуби), общо за периода признати в текущата печалба или загуба	(31)	-	1 637	1 606
Крайно салдо на 31 декември	271	-	46 702	46 973

Равнение на справедливата стойност 2022 година	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Начално салдо на 1 януари	333	-	26 481	26 814
Придобити инвестиции през периода	-	-	2 560	2 560
Отписани инвестиции през периода	-	-	-	-
Печалби /(загуби), общо за периода признати в текущата печалба или загуба	(31)	-	12 508	12 477
Крайно салдо на 31 декември	302	-	41 549	41 851

Методи за оценяване и значими ненаблюдаеми входящи данни

По-долу са представени методите за оценяване, използвани при определянето на справедливата стойност на финансовите активи, както и използваните значими ненаблюдаеми входящи данни

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

За 2023 година

Групи активи Ниво 3	Подходи и методи за оценка	Значими ненаблюдаеми данни
Settle Group AS, Norway	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 0.00 хил.евро, за дружеството се търси купувач, не е налична позитивна перспектива
Сътъл България АД, в ликвидация	Приходен подход, чрез метод на нетна стойност на активите	Оценка на дружеството 0.00 хил.евро, дружеството е ликвидирано
Болерон АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 6 700 000 евро
Илевън Лог ООД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 0.00 хил.евро, дружеството ще влезе в процедура по ликвидация
Кънвиниънс АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 42 726 903 евро
Payhawk Limited, UK	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 900 000 000 евро
Тайгър Технолоджи АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството 15 000 000 евро
Илевън Фонд 3	Приходен подход, чрез метод на нетна стойност на активите	Оценка на дружеството 30 680 799 евро
Коа Tehnology Inc.	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 12 074 000 евро
Ондо Солюшънс ООД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 6 379 800 евро
Грийн Иновейшън АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 12 210 560 евро
Ведамо АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 5 809 360 евро
Findmecure LTD	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 10 800 000 евро
Фордж Интерактив ООД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 1 200 000 евро
Native Consulting Ltd	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения	Оценка на дружеството от 6 000 000 евро
Tapline GmbH	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 9 430 000 евро

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

За 2022 година

Групи активи Ниво 3	Подходи и методи за оценка	Значими ненаблюдаеми данни
Settle Group AS, Norway	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 25 000 000 евро
Сетъл България АД, в ликвидация	Приходен подход, чрез метод на нетна стойност на активите	Оценка на дружеството 0.00 хил.евро, проектът е трансформиран, дружеството ще бъде ликвидирано
Болерон АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 6 700 000 евро
Илевън Лог ООД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 362 892 евро
Кънвиниънс АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 29 000 000 евро
Payhawk Limited, UK	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 900 000 000 евро
Тайгър Технолоджи АД	Приходен подход, чрез метод на нетна стойност на активите	Оценка на дружеството 1 755 000 евро
Илевън Фонд 3	Приходен подход, чрез метод на нетна стойност на активите	Оценка на дружеството 21 500 000 евро
Кoa Tehnology Inc.	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 12 074 000 евро
Ондо Солюшънс ООД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 4 010 667 евро
Грийн Иновейшън АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 13 240 361 евро
Ведамо АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 5 809 360 евро

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

11. Предоставени заеми

	31 декември 2023	31 декември 2022
Предоставени заеми в инвестирани дружества, в т.ч:	-	145
- Главница	-	141
- Лихва	-	4
<i>Тайгър Технолоджи АД (текущи)</i>	-	145

12. Търговски и други вземания

	31 декември 2023	31 декември 2022
Вземания по предоставени гаранции	3	6
	3	6

13. Пари и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричните потоци, парите и паричните еквиваленти включват следното:

	31 декември 2023	31 декември 2022
Пари в банкови сметки	42	3 385
	42	3 385

Парите и паричните еквиваленти представляват суми, деноминирани в български лева.

14. Собствен капитал

Регистриран капитал

Към 31.12.2023 г. регистрираният акционерен капитал на Дружеството е в размер на 10 795 016 лева (10 795 016 лв към 31.12.2022 г.). Размерът му е разпределен на 10 795 016 акции с номинал 1 (един) лев и е изцяло внесен. Капиталът на дружеството е записан от Мениджмънт Файненшъл Груп АД и акционери, инвестирали чрез пазара за растеж на МСП - ВЕАМ.

Премия от емисия

	31 Декември 2023	31 декември 2022
Емисионна премия по издадени нови акции	2 844	2 844
	2 844	2 844

Неразпределена печалба

	31 Декември 2023	31 декември 2022
Неразпределена печалба/(загуба) от предходни периоди	28 617	17 999
Текуща печалба	1 109	10 618
	29 726	28 617

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

15. Задължения по получени заеми

	31 Декември 2023	31 декември 2022
Нетекущи задължения по заеми	200	-
Текущи задължения по заеми	1	-
Общо задължения по получени заеми, в т.ч.	201	-
<i>за главници по заеми</i>	<i>200</i>	<i>-</i>
<i>за лихви по заеми</i>	<i>1</i>	<i>-</i>

	Средна лихва	Срок	31 Декември 2023	31 декември 2022
МФГ АД	5%	23-11-2028	200	-
			200	-

16. Пасиви по отсрочени данъци

	Временна разлика	Отсрочен данък	Промяна в отсрочения данък	Временна разлика	Отсрочен данък
	31.12.2023	31.12.2023	2023 год.	31.12.2022	31.12.2022
Активи по отсрочени данъци					
Данъчна загуба	(887)	(88)	(20)	(684)	(68)
	(887)	(88)	(20)	(684)	(68)
Пасиви по отсрочени данъци					
Промени в справедливата стойност на финансови активи	35 301	3 530	320	32 104	3 210
	35 301	3 530	320	32 104	3 210
Пасиви по отсрочени данъци, нето	34 414	3 442	300	31 420	3 142

17. Търговски и други задължения

	31 Декември 2023	31 декември 2022
Задължения към персонала	14	1
Задължения за социално осигуряване	2	-
Данъци върху доходи на физически лица	2	-
	18	1

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

18. Промени в пасивите, възникващи от финансови дейности

	01.01.2023	Парични потоци от финансова дейност, нето	Промени с непаричен характер	31.12.2023
Получени заеми	-	200	1	201
	-	200	1	201

	01.01.2022	Парични потоци от финансова дейност	Промени с непаричен характер	31.12.2022
Получени заеми	7 898	(5 914)	(1 984)	-
	7 898	(5 914)	(1 984)	-

19. Управление на финансовия риск

Естеството на дейността на Дружеството изисква поемане и професионално управление на известни финансови рискове, което включва тяхното идентифициране, измерване и управление. Дружеството прави регулярен преглед на своите политики и системи за управление на риска, за да отрази измененията в пазарите, продуктите и/или пазарните практики.

Целта на Дружеството е да постигне подходящ баланс между поетите рискове и получаваната възвръщаемост, както и да минимизира потенциалните неблагоприятни ефекти върху финансовите резултати. В този контекст рискът се дефинира като вероятността за претърпяване на загуби или пропуснати ползи, дължащи се на вътрешни или външни за организацията фактори. Управлението на риска се извършва в рамките на правила и процедури, одобрени от Ръководството. Дружеството идентифицира, оценява и управлява финансовите рискове в тясно взаимодействие с оперативните звена. Ръководството задава принципите за цялостен контрол и управление на риска, както и писмени политики, относно специфични за Дружеството области. Рисковете, които възникват във връзка с финансови инструменти, на които е изложено Дружеството, включват кредитен риск, ликвиден риск, пазарен риск и оперативен риск, оповестени по-долу.

A. Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с понасянето на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията на контрагентите на Дружеството. Дружеството не е изложено на съществен кредитен риск.

Кредитната политика на Дружеството и нейното изпълнение се анализират текущо и се променят при необходимост по предложение на ръководството. То отговаря за оперативния подход за управление на риска и определя приоритетите на работа, съгласно стратегията и принципите за управление на риска, приема контроли за кредитния риск и преглежда процедурите и системата за управлението му.

A.1. Измерване на кредитния риск

Ключовите входящи данни, използвани за измерване на очакваната кредитна загуба (ОКЗ) са:

- Вероятност от неизпълнение (PD);
- Загуба при неизпълнение (LGD); и
- Експозиция при неизпълнение (EAD).

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Тези данни обикновено се получават от вътрешно разработени статистически модели и други исторически данни и се коригират така, че да отразяват вероятно претеглена прогнозна информация.

Вероятността от неизпълнение (PD) е прогноза за вероятността от неизпълнение за определен времеви диапазон. Оценява се към даден момент. Изчислението се основава на статистически рейтингови модели и се оценява с помощта на рейтингови инструменти, пригодени за различните категории контрагенти и експозиции. Тези статистически модели се основават на вътрешни данни, включващи количествени и качествени фактори. Прогнозните стойности се изчисляват, като се вземат предвид договорените срокове на експозициите и прогнозните проценти на предплащания. Оценката се основава на текущите условия, коригирани така че да отчитат бъдещите условия, които ще окажат влияние върху вероятността от неизпълнение.

Вероятността от неизпълнение е комбинация от оценка при кандидатстване и оценка на поведението. Счита се, че клиент е в неизпълнение когато той не е изпълнил задълженията си повече от 90 дни или поне една от неговите експозиции е реструктурирана. По време на редовния процес по оценка на кредитния риск когато е идентифициран клиент, който продължително плаща със забава, същият може да предизвика събитие по неизпълнение, дори и ако предходните два критерия са изпълнени (вероятност за неплащане или събитие, водещо до вероятност за неплащане).

Обезценката е базирана на вероятност от неизпълнение за 12 месеца когато клиентът не е в неизпълнение и няма значително увеличение на кредитния риск. Значителното увеличение се оценява на база количествени и качествени критерии. Когато един от критериите за значително увеличение на кредитния риск е наличен, съответната експозиция се обезценява с вероятност от неизпълнение за целия срок. Вероятност от неизпълнение за целия срок е свързана с оставащия падеж на заема и събития по неизпълнение през очаквания срок на финансовия инструмент. Загуба при неизпълнение (LGD) е прогноза за загубата, произтичаща от неизпълнението. Тя се основава на разликата между дължимите договорни парични потоци и тези, които Дружеството очаква да получи. Моделите за изчисляване на LGD за необезпечени активи отчита времето на оздравяване (плащания от клиента или плащания чрез цесия). Експозицията при неизпълнение (EAD) е прогноза за експозицията към бъдеща дата на неизпълнение, като се вземат предвид очакваните промени в експозицията след отчетната дата, включително плащанията.

През 2023 г. Дружеството не отчита ОКЗ, поради липса на експозиция.

А.2. Политика за управление на кредитния риск

Дружеството управлява кредитния риск като поставя лимити, свързани с един контрагент или използва друга диверсификация. Излагането на кредитен риск се управлява чрез регулярен преглед на инвестициите, предварително поставените цели за освобождаване и финансовото представяне на контрагентите на Дружеството.

А.3. Максимална експозиция на кредитен риск

За притежаваните от Дружеството финансови активи, максималната експозицията на кредитен риск е представена най-добре от тяхната балансова стойност, както следва:

	<i>Максимална експозиция</i>	
	31 Декември 2023	31 декември 2022
Пари и парични еквиваленти	42	3 385
Дадени заеми в инвестирани дружества	-	145
Търговски и други вземания	-	6
	42	3 536

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

А.4. Анализ на кредитния риск на вземанията

Таблиците по-долу анализират кредитния риск на вземанията:

Вземания бруто Към 31 Декември 2023 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	3	-	-	3
Просрочени до 30 дни	-	-	-	-
Просрочени 31 - 90 дни	-	-	-	-
Просрочени над 90 дни	-	-	-	-
Общо	3	-	-	3

Вземания бруто Към 31 декември 2022 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Редовни	151	-	-	151
Просрочени до 30 дни	-	-	-	-
Просрочени 31 - 90 дни	-	-	-	-
Просрочени над 90 дни	-	-	-	-
Общо	151	-	-	151

Б. Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с невъзможност за изпълнение на задълженията на Дружеството, когато те станат изискуеми. Нетните изходящи парични потоци биха довели до намаляване на наличните парични ресурси. При определени обстоятелства, липсата на ликвидност може да доведе до продажби на активи или потенциална невъзможност за изпълнение на кредитни ангажименти. Рискът Дружеството да не бъде в състояние да изпълни своите парични задължения е присъщ на дейността и може да бъде причинен от широк спектър от институционално-специфични и пазарни събития като дейности по сливания и придобивания, системни шокове и природни бедствия и др.

Б.1. Политика за управление на ликвидния риск

Управлението на ликвидността на Дружеството включва мониторинг на бъдещите парични потоци. Това включва поддържане на високоликвидни активи; наблюдение на съотношенията за ликвидност от отчета за финансовото състояние; управление на концентрацията и падежната структура на задълженията и др. Извършва се анализ на договорените падежи на финансовите задължения и финансовите активи.

Дружеството притежава диверсифициран портфейл от парични средства и висококачествени, високоликвидни активи за посрещане на текущите си задължения.

Б.2. Анализ на падежа на финансовите пасиви

Таблиците по-долу представят дължимите недисконтирани парични потоци на Дружеството от финансови пасиви по оставащ период до падеж. Сумите, представени в таблицата са договорените недисконтирани парични потоци, които включват и лихвите, ако има договорени такива.

Към 31 Декември 2023 г.	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Получени заеми	201				201	-	201
Търговски задължения	18	18	-	-	-	-	18
	219	18	-	-	201	-	219

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

<u>Към 31 декември 2022 г.</u>	Преносна (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месеца	3 – 12 месеца	1 – 5 години	Над 5 години	
Финансови пасиви							
Търговски задължения	1	1	-	-	-	-	1
	1	1	-	-	-	-	1

В. Пазарен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск, който представлява вероятността справедливата стойност или паричните потоци, свързани с финансовите инструменти да варират поради промени в пазарните цени. Пазарните рискове произтичат основно от позиции в лихвени, валутни и капиталови продукти, които са изложени на общи и специфични пазарни движения и промени в равнището на динамиката на пазарните курсове или цени. Поради спецификата на финансовите инструменти на Дружеството, същото е изложено преимуществено на лихвен риск.

В.1 Лихвен риск

Лихвеният риск, свързан с паричните потоци, може да се прояви при промени в пазарните лихвени нива, влияещи върху бъдещи парични потоци от финансови инструменти. Възможен лихвен риск, свързан със справедливата стойност, е този при промяна стойността на даден финансов инструмент поради изменение в пазарните лихвени проценти.

Дружеството е изложено и на двата риска – свързан със справедлива стойност и свързан с паричния поток. Лихвените маржове могат да се увеличат в резултат на тези промени, което от своя страна би ограничило евентуалните загуби за Дружеството, породени от промените на пазарните лихвени проценти. Търговските и други вземания / задължения не са лихвоносни.

В.2 Валутен риск

Колебанията във валутните курсове оказват влияние върху финансовото състояние и паричните потоци на Дружеството. В резултат на валутния борд, българският лев е фиксиран към еврото при съотношение на лева спрямо евро от 1.95583/EUR, което означава, че позиции в тази валута не водят до съществен валутен риск, освен ако съотношението не бъде променено в бъдеще.

Г. Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от загуби поради отказ на системи, човешки грешки, измами или външни събития. Когато изградените контролни системи и дейности не предотвратят подобни събития, оперативните рискове могат да навредят на репутацията, да имат правни или регулаторни последици или да доведат до финансови загуби за Дружеството. Дружеството не очаква да елиминира всички оперативни рискове, но се стреми да управлява тези рискове чрез изграждане на добра контролна среда, както и чрез мониторинг и управление на потенциалните рискове. Мерките за контрол включват ефективно разделяне на задълженията, дефиниране на права за достъп, оторизация на транзакциите, и съгласуване на информацията от различни източници, обучение и оценка на персонала и други видове контрол.

Д. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

За финансови инструменти, които се търгуват на активни пазари, определянето на справедливата стойност е базирано на пазарни цени или оферти за цени на дилъри. Финансов инструмент се смята за търгуван на активен пазар ако котираните цени са регулярно на разположение от страна на борса, дилър, брокер, дружество от съответната индустрия или регулаторна агенция и тези цени представляват актуални и редовно извършващи се на пазара сделки. Ако горепосочените критерии не бъдат изпълнени, пазарът се счита за неактивен.

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

За всички други финансови инструменти, справедливата стойност се определя като се използват модели за оценяване. Справедливите стойности на кредитите и вземанията, както и задълженията към трети лица, се определят чрез използване на модел за текуща стойност на базата на договорени парични потоци, като се взема предвид качеството на кредита, ликвидността и разходите; справедливата им стойност не се различава съществено от нетната им балансова стойност. Справедливите стойности на условните пасиви и неотменимите задължения по заеми съответстват на техните балансови стойности.

За финансови активи и финансови пасиви, които имат краткосрочен падеж (по-малко от три месеца) се приема, че балансовата стойност е близка до тяхната справедлива стойност. Това допускане също така се прилага по отношение на депозити до поискване и безсрочни спестовни влогове.

МСФО 7 “Финансови инструменти: Оповестяване” изисква пояснителните приложения към финансовия отчет да съдържат информация за определянето на справедливата стойност в съответствие с МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“ на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние. МСФО 13 дефинира йерархия на техниките за оценка, в зависимост от това доколко входящите данни в моделите могат да бъдат наблюдавани или не. Входните данни, които могат да бъдат наблюдавани включват пазарна информация, получена от външни източници на информация; входните данни, които не могат да бъдат наблюдавани включват допускания и преценки на Дружеството.

Тези два типа входяща информация дефинират следната йерархия на оценките на справедливата стойност:

- Ниво 1 – котировки от активни пазари за идентични финансови инструменти. Това включва листвани капиталови и дългови инструменти
- Ниво 2 – входящи данни различни от данните на ниво 1, които могат да бъдат наблюдавани директно или индиректно (т.е. могат да бъдат извлечени от пазарните цени).
- Ниво 3 – входящи данни, които не могат да бъдат наблюдавани и/или базирани на външна пазарна информация. В тази група са включени инструменти, чиито значителни компоненти не могат да бъдат наблюдавани.

Посочената по-горе йерархия на методите за оценка изисква използването на пазарна информация винаги, когато е възможно. При извършването на оценките Дружеството взема предвид съответните възможни за наблюдение пазарни цени в случаите, в които това е възможно.

Е. Управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала е да се поддържа силна капиталова база, която да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и да се осигурят условия за развитие. През периода не е имало промени в подхода на управление на капитала.

Коефициентът на задлъжнялост (съотношението между общ дългов и собствен капитал) към 31 Декември 2023 и 31 декември 2022 е както следва:

	31 Декември 2023	31 декември 2022
Общо дългов капитал	3 661	3 143
Намален с Пари и парични еквиваленти	(42)	(3 385)
Нетен дългов капитал	3 619	-
Собствен капитал	43 365	42 256
Общо капитал	43 365	42 256
Коефициент на задлъжнялост	0,08	0,07

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

Собственият капитал на Дружеството се състои от регистриран капитал, резерв от емисия и неразпределени печалби. Обобщени количествени данни за състава на собствения капитал на Дружеството са оповестени в Бележка 13.

Ж. Влияние на военния конфликт между Русия и Украйна върху дейността на дружеството

Ръководството е анализирано влиянието на военния конфликт по отношение на дейността на Дружеството и не е идентифицирало осезаеми ефекти или рискове. Не е налице пряка зависимост между извършваната от страна на Дружеството дейност и военния конфликт.

18. Условни задължения

Дружеството не е страна (ответник и ищец) по съдебни спорове, свързани с търговски дела. Ръководството на Дружеството, заедно с юридическия съветник е извършило анализ на състоянието по съдебните спорове и е преценило, че не са налице съществени рискове, които биха наложили признаване на провизии във финансовия отчет към 31 Декември 2023 година.

19. Сделки между свързани лица

Лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения, или са поставени под съвместен контрол от страна на трето лице.

20.1. Състав на свързаните лица

Основните свързани лица, с които Дружеството осъществява своята дейност са:

Наименование на дружеството	Вид свързаност
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Дружество-мажоритар с 88.93% от капитала

Доколкото не е указано друго, сделките със свързани лица не са осъществявани при специални условия.

20.2. Търговски сделки със свързаните лица

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид сделка</i>	2023	2022
Покупки			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Разходи за лихви	1	178
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Получен заем	200	-
Сетъл България АД, ликвидирано	Разходи за лихви	-	15
Сетап Сървисиз АД – в ликвидация	Разходи за лихви	-	11
Брийзи АД, ликвидирано	Разходи за лихви	-	9
Станимир Василев	Разходи за лихви	-	6
Неделчо Спасов	Разходи за лихви	-	6
		201	225

МФГ ИНВЕСТ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 Декември 2023

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

20.3. Разчети със свързаните лица

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид разчет</i>	31 Декември 2023	31 декември 2022
Задължения			
Мениджмънт Файненшъл Груп АД	Заем и лихви	201	-
		201	-

Изпълнителните директори не са получавали възнаграждение през 2023 г. и през 2022 г.

През 2023г. не са разпределяни дивиденди от печалбата.

21. Събития, настъпили след датата на отчета за финансово състояние

Не са настъпили събития след 31 декември 2023 година, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

22. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 Декември 2023 г. (включително сравнителната информация) са утвърдени от Съвета на Директорите на 28 февруари 2024 г.