

**МФГ ИНВЕСТ АД**  
**Доклад за дейността**  
**Годишен финансов отчет**  
**Доклад на независимия одитор**

За годината, приключваща на 31 декември 2023

**МФІ ІНВЕСТ АД**  
**СЪДЪРЖАНИЕ**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2023**

---

**Съдържание**

	<b>Стр.</b>
Доклад за дейността	3-7
Отчет за всеобхватния доход	8
Отчет за финансовото състояние	9
Отчет за промените в собствения капитал	10
Отчет за паричните потоци	11
Приложения към Годишния Финансов Отчет	12-37

## **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

Руководството представя своя Годишен финансов отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетване, приети за прилагане от Европейският съюз („МСФО, приети от ЕС“). Този Годишен финансов отчет е одитиран от Ем Джи Аб 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 БЕАМ.

Дружеството има прешмет на дейност придобиване и управление на дялови участия.

Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, р-н Люлин, бул. Дрявохаралл Неру Чо 28, ет. 2, оф. 40-46.

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

- Неделчо Йорданов Спасов
- Станислав Светославов Василев
- Петър Блавестов Дамянов

Дружеството се представлява и управлява заедно и поотделно от Неделчо Йорданов Спасов и Станислав 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 седемстотни осемдесет и пет хиляди и шестнадесет) акции на стойност от по 1 (едни) лев всяка. Капиталът е записан от „Мениджмънт Файненшъл Груп“ АД и акционери, записали акции чрез пазара за растеж на МСП - БЕАМ. 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.

### **Акционерно 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 Благоевостов Данянов (Член на Съвета на директорите)	3 058	00,03%
Ина Николеска Илиева (Директор Прото-обслужаване)	1 480	00,01%

Към 31 Декември 2023 г. броят на служителите, заети 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 1 285 хил.лва (2022 г.: 10 618 хил.лв.), която е сформирана основно от промяна в справедливата стойност на финансови активи, както и административни разходи, 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 административни разходи, финансови разходи за лихви и разходи, свързани с възнаграждението на персонала.

Към 31.12.2023 г. общо акциите 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.	2022 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Възвращаемост на:				
На собствен капитал	0.03	0.25	-0.22	-88.00%
На активите	0.03	0.25	-0.20	-87.00%
На пасивите	0.35	3.38	-3.03	-90.00%
На приходите	0.80	0.85	-0.05	-0.59%
Обща ликвидност	3.36	3536.00	-3532.64	-99.93%
Собствен капитал/Активен %	0.92	0.93	-0.01	-0.01%
Дълг/Активен %	0.08	0.07	0.01	0.01%

**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 подзаконовни актове, свързани с тяхното приложение.

**Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружияща притежаваше ли повече от 25 на сто от капитала на други дружества, както и участията им в управлението на други дружества или кооперации като прокурорети, управители или членове на съвета**

**Иванчо Йорданов Спасов**

1. „Низ Асет Менджмънт“ АД, ЕИК 131576434, Член на Съвета на директорите
2. „СТЙУАЙНС“ АД, ЕИК 202972213, Член на Съвета на директорите
3. „МЕНДЖЪРЪНТ ФАЙНЕНШЪЛ ГРУП“ АД, ЕИК 201753425, Акционер – притежава пряко 50% от акциите
4. BASY ASSET MANAGEMENT INF.S.A (Румъния), рег. № 28042464, Член на Съвета на директорите
5. „Линквил Драймс“ ООД, ЕИК 205188992, Управител

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

---

6. „Хирон Менеджмент“ АД, ЕИК 205202828
  - Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите
  - Акционер – притежава пряко 50% от акциите в капитала на дружеството
7. МФГ Партньорс ЕООД, ЕИК 206638140, 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. Misaora Limited (Кипър), рег. № HE 411879, Директор (представляващ и член на Съвета на директорите)
11. „СЕТАП СЪРВИСЪЗ“ 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 Линитид, ЕИК 14000244 (Великобритания), Представляващ и член на Съвета на директорите
15. Access Finance Inc., EIN: 86-3827661 (САЩ), Член на Съвета на директорите

**Станислав Светославов Василев**

1. „Ню Асет Менеджмент“ АД, ЕИК 131576434, Член на Съвета на директорите
2. „СНЙУАРНС“ АД, ЕИК 202972213, Член на Съвета на директорите
3. „Финстрийд 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.SA (Румъния), рег. № 28042464, Член на Съвета на директорите
6. „Тръст Сълошън“ АД, ЕИК 205062449, Член на Съвета на директорите
7. „Сибуайнс Спирит“ АД, ЕИК 203328730, Член на Съвета на директорите
8. „Лингва Драймс“ ООД, ЕИК 205188992, Управител
9. „Хирон Менеджмент“ АД, ЕИК 205202828
  - Изпълнителен директор и Член на Съвета на директорите
  - Акционер – притежава пряко 50% от акциите в капитала на дружеството
10. Agency for collect 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-2020M62724, Представляващ и член на СД
15. „СЕТАП СЪРВИСЪЗ“ 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 Линитид, ЕИК 14000244 (Великобритания), Представляващ и член на Съвета на директорите

**Петър Благочестов Дамянов**

1. СМАРТ АСЕТ СЪРВИСЪЗ ЕООД, ЕИК 201389179, Управител
2. ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД, ЕИК 202513690, Управител
3. НУВО ООД, ЕИК 206251285, Управител
4. Ню Асет Сървисъз 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. Звстрахователно 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 2023 г. сделки и да е договори с МФГ Инвест АД. В този смисъл, не са сключвани и такъв договор, които да излезат извън обичайната дейност на Дружеството или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

*Дружеството не е извършвало дейността в областта на научноизследователската и развойната дейност. Дружеството няма клонове в страни или в чужбина.*

#### **Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл. 187д от Търговския закон**

Дружеството не е придобивало и не притежава собствени акции.

#### **Използването от предприятието финансови инструменти**

Финансовите активи на дружеството към края на отчетния период включват капиталови инструменти, определени като „финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата“. Определяне на справедливите стойности и ефектите от промяната на тези справедливи стойности са оповестени в бележки 11.1 и 11.2 от настоящия годишен финансов отчет. Финансовият риск и неговото управление са изчерпателно посочени в бележка 19 от настоящия годишен финансов отчет. Дружеството не използва хеджирание.

#### **Екологични и опазване на околната среда**

Ръководството на Дружеството обръща внимание на разумния начин на употребяване на ресурси с цел оптимизиране на разходите и опазване на околната среда. За подробен доклад за отговорностите на Дружеството и Група – може да се достъпни на адрес: <https://mfg.bg/esg>

#### **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, с капитализирането на които биха се придобили до 1.99% от капитала на дружеството.
- През месец март на 2024 г., „МФГ Инвест“ АД взе решение да инвестира 100 000 евро в компанията Native Teams Limited, регистрирана в Англия, под номер 12584623. Инвестицията е направена чрез SAFE инструмент, а срокът за конвертиране на сумата в акции е 21.01.2025 г.

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 в перспективна**

За 2024 година основните цели на ръководството на Дружеството са:

- Увеличаване стойността на портфейла през 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 компанията чрез предоставяне на дългогодишния опит и експертите както на членовете на Съвета на директорите, така и на всички експерти, работещи в межкорпоративен собственик „Менеджмънт Файненшъл Груп“ АД (МФГ) и всички свързани с него компании. Дружеството има за цел получаване на пълни 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 съвкупни злоупотреби и други нередности.



Неделчо Спасов  
Изпълнителен Директор  
Дата: 25.04.2024 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	2023	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 и такси	5	21	22
Разходи за лихви и такси	6	(3)	(374)
Разходи за персонала	7	(35)	(218)
Други оперативни разходи	8	(186)	(110)
<b>Печалба от дейността преди облагане с данъци</b>		<b>1 409</b>	<b>11 797</b>
Разходи за данък върху печалбата	9	(124)	(1 179)
<b>Печалба за годината</b>		<b>1 285</b>	<b>10 618</b>
Друг всеобхватен доход		-	-
<b>Общо всеобхватен доход</b>		<b>1 285</b>	<b>10 618</b>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 25.04.2024 г.

Изпълнителен Директор

Неделчо Спасов

Съставител

Петър Дамянов

Съгласно доклад на независимия одитор  
Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков  
Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

25-04-2024





**МОГ ИНВЕСТ АД**  
**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**  
**към 31 ДЕКЕМВРИ 2023 година**

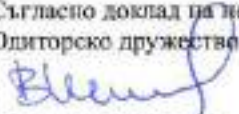
(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

	Припо- ясни	31 декември 2023	31 декември 2022
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Нетекущи активи</b>			
Машини и оборудване	10	8	12
Инвестиции във финансови активи, отчитани през печалбата или загубата	11	46 973	41 851
<b>Общо нетекущи активи</b>		<b>46 981</b>	<b>41 863</b>
<b>Текущи активи</b>			
Предоставени заеми	12	-	145
Търговски и други вземания	13	3	6
Парични средства и парични еквиваленти	14	42	3 385
<b>Общо текущи активи</b>		<b>45</b>	<b>3 536</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>47 026</b>	<b>45 399</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>			
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>			
Регистриран капитал		10 795	10 795
Резерв от емисия		2 844	2 844
Неразпределена печалба		29 902	28 617
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>	15	<b>43 541</b>	<b>42 256</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
<b>Нетекущи пасиви</b>			
Получени заеми – нетекуща част	16	200	-
Пасиви по отсрочени дългове	17	3 266	3 142
<b>Общо нетекущи пасиви</b>		<b>3 466</b>	<b>3 142</b>
<b>Текущи пасиви</b>			
Получени заеми – текуща част	16	1	-
Търговски и други задължения	18	18	1
<b>Общо текущи пасиви</b>		<b>19</b>	<b>1</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>3 485</b>	<b>3 143</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>47 026</b>	<b>45 399</b>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет  
 Настоящият финансов отчет е одобрен на 25.04.2024 г.

Изпълнителен директор   
 Неделчо Стасов

Съставител   
 Петър Дамянов

Съгласно доклад на независимия одитор  
 Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД  
  
 Владимир Колмаков  
 Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

25-04-2024



**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 емисии	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
<b>Салдо на 1 януари 2022 г.</b>	<b>1 500</b>	-	<b>17 999</b>	<b>19 499</b>
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>	-	-	<i>10 618</i>	<i>10 618</i>
Печалба за годината			10 618	10 618
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	-	-	-	-
<i>Операции със собствените, отчетени директно в собствения капитал</i>	<i>9 295</i>	<i>2 844</i>	-	<i>12 139</i>
Емисия на акции	9 295	2 844	-	12 139
<b>Салдо на 31 декември 2022 г.</b>	<b>10 795</b>	<b>2 844</b>	<b>28 617</b>	<b>42 256</b>
<i>Общо всеобхватен доход за годината, в т.ч.</i>	-	-	<i>1 285</i>	<i>1 285</i>
Печалба за годината	-	-	1 285	1 285
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данък	-	-	-	-
<b>Салдо на 31 декември 2023 г.</b>	<b>10 795</b>	<b>2 844</b>	<b>29 902</b>	<b>43 541</b>

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет

Настоящият финансов отчет е одобрен на 25.04.2024 г.

Изпълнителен директор

  
Неделчо Спасов

Съставител

  
Петър Дамянов

Съгласно доклад на независимия одитор  
 Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД

  
 Владимир Колмаков  
 Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

25-04-2024



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

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

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

Приложенията са неразделна част от този финансов отчет  
 Настоящият финансов отчет е одобрен на 25.04.2024 г.

Изпълнителен директор

Неделчо Спасов

Съставител

Петър Дамянов

Съгласно доклад на независимия одитор  
 Одиторско дружество "Ем Джи Ай Делта" ООД

Владимир Колмаков

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита

25-04-2024



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

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

## **I. Обща информация**

### **I.1 Правен статут**

МФГ ИНВЕСТ АД ("Дружеството" или "Компанията"), ЕИК 207 055 357, е акционерно дружество учредено на 18 април 2019 г. като еднолично дружество с ограничена отговорност и преобразувано с универсална правоприемственост 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-к Люлин, бул. Джавакартал Перу № 28, ет. 2, оф. 40-46.

Ръководството на дружеството включва Неделчо Йорданов Спасов и Станимир Светославов Василев – Изпълнителни Директори и Петър Благоевостов Дамянов – член на СД.

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 (едни) лев всяка. Капиталът е записан от „Менджмънт 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.

### **I.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 принципите на историческата цена, с изключение на позициите в отчета за финансовото състояние използвани 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 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**  
**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**За годината, свързваща 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 преходен период.

Когато за целите на по-достъпери 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 преходната година се рекласифицират, за да бъде постигната съгласваемост с текущия отчетен период. При примяна на счетоводна политика, корекция на грешка от преходен 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, която е поле, ко не е ограничено до, двадесет месеца от датата на отчета за финансовото състояние.

### **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., приети 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, промяна 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
- **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
  - Класификация на текущи и нетекущи пасиви (издаден на 23 януари 2020).



**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)

- Класификация на текущи и нетекущи пасиви – отлагане на датата на влизане в сила (издаден на 15 юли 2020); и
  - Нетекущи пасиви с ковенанти (издаден на 31 октомври 2022)
- **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 обменяемост, 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:** **съществително:** 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, чиято принцип 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 - **Призоваване 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.

#### (a) Сделки и курс

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, мянналици в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от проценка 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“.

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

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

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

### 2.3 Признание 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 по цената на сделката към задълженията за изпълнение
5. Признание 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, 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 очакваните 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 изчисляването 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 комисионни заплатени или получени между страните по договора, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент, трансакционните разходи и всички други дадени или получени премии и отстъпки.

#### *Приходи от оценка на гонимости в кредитвания (контрактни 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.

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

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

*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 отчетат самостоятелно в отделна статия - Приходи от продажба на инвестиции във финансови активи, отчетани 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.

*Приходи от дивиденди*

Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

## **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 порождават 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 активите. За да определи дали е налице увеличаване на кредитния риск на активите, Дружеството взема предвид цялата разумна и аргументирана информация, включително и прогнозиата такава. Независимо от тяхната честота и стойност, продажбите, провиктувани от увеличаване на кредитния риск на активите, не са несъвместими с бизнес модел, чиито 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 активите 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, чиито цел е събирането на договорните парични потоци и продажба, и
- Договорните условия на финансовия актив порождават 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 чрез друг всеобхватен доход.



**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)

*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) 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 този 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 провайдъри на данъци и такси. Транзакционните разходи не включват премии за дълготрайни ценни книжки или отстъпки, разходи за финансиране или вътрешни административни разходи, или разходи за държане.

Финансовите пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, която представлява постъпването по издаването (справедливата стойност на получаването 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.

*Последство от оценките*

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 обезценки.

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 третират 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

**МОГ 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)

стойности, която категоризира в три нива входящите данни на методите за оценка, използвани за оценяване на справедливата стойност. Иерархията 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, на най-често използваните са: пазарният, чрез метода на пазарните аналози; и приходният, чрез метода на дисконтираните парични потоци. Дружеството прилага осмислено справедлива стойност Ниво 1 и Ниво 3.

#### *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 открила, 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 изчислява за 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 признени 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 следващия отчетен период 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.

#### *Компенсация на финансови инструменти*

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се отчита в отчета за финансовото състояние само тогава, когато Дружеството има законово 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 „финансов актив, отчетан по справедлива стойност през печалбата или загубата“; и

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

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

- б) парични средства, търговски и други вземания, определени като „финансови активи, оценени по амортизираната стойност“

## **2.5 Парични средства 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.

## **2.6 Собствен капитал**

Собственият капитал се състои от регистрирания акционерен капитал на Дружеството въз основа на приложените 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 данъчните основи 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, която не е засегнала 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 дълъгочен актив се признава само в случай, че е вероятно наличието на достатъчно по размер бъдещи облагаеми печалби, срещу които тези активи да могат да бъдат използвани.

## **Имоти, машини, съоръжения и оборудване**

### **Първоначално оценяване**

При първоначалното си придобиване имотите, машините, съоръженията и оборудването (дълготрайните материални активи) се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Прекият разход е: разход за подготовка на обекта, разход за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разход за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и пр. Дружеството е определила стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третираат като текущ разход в момента на придобиването им.

**МОГ 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)

**Последващо оценяване**

Избраният от Дружеството подход за последващо оценяване на дълготрайните материални активи е модела на собственоостта по МСС 16 Немоти, машини и съоръжения - цената на придобиване (собствеността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

**Методи на амортизация**

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земата не се амортизира. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Полезният живот по групи активи е както следва:

- Сгради - 25 години
- Оборудване - 25 години
- Компютри и периферия - 2 години
- Автомобили - 4 години
- Офис обзавеждане - 6-7 години

Полезният живот на дълготрайните материални активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира проспективно.

**Последващи разходи**

Разходите за ремонт и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с дълготрайни материални активи, които имат характер на подмяна на определен възлов част или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчният му полезен живот към датата на капитализацията. Същевременно, немортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

**Обезценка на активи**

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отпичават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори се прави тест за обезценка и ако възстановимата стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се намалява до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност, намалена с разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в консолидирания отчет за всеобхватния доход.

**Печалби и загуби от продажба**

Дълготрайните материални активи се отписват от консолидирания отчет за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продават. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, в „Други приходи от дейността“ към консолидирания отчет за всеобхватния доход.

**МОГ ИНВЕСТ АД**  
**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**  
**За годината, приключваща на 31 Декември 2023**

---

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

### **2.8 Свързани лица**

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

#### *Краткосрочни доходи*

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

Дружеството признава прогнозираната нетеконтирана сума на краткосрочните доходи на персонала като разход в периода, в който персонала е предоставял услугите, свързани с тези доходи (независимо от датата на плащане), съответстващ на други пасиви в отчета.

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

#### *Дългосрочни доходи*

Пасивите на дружеството произтичащи от дългосрочния доход на персонала, различни от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служителите в замяна на услуги предоставени на Дружеството в текущия, или в преходни периоди, които не са възможни в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата.

Съгласно Кодекса на труда при прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителът е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му заплати обезщетение в двукратен размер на brutното месечно трудово възнаграждение към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. В случай, че работникът или служителът 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 предмети, приблизителни оценки и допускания при прилагане на счетоводната политика**

При изготвянето на този финансов отчет в съответствие с МСФО, ръководството е направило преценка, 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.

**МОГ 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)

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

- Признание на оторочен данъчен актив – бележка 2.7 и бележка 16.
- Определяне на справедлива стойност – бележка 2.4 и бележка 11.

**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, отчетани през началата или загубата**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
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)
	<u>1 606</u>	<u>12 477</u>

**4. Приходи от дивиденди**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Дивиденди от участия в предприятия	6	-
	<u>6</u>	<u>-</u>

**5. Приходи от лихви и такси**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Приходи от лихви	19	22
Други такси	2	-
	<u>21</u>	<u>22</u>

**6. Разходи за лихви и такси**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Разходи за лихви	(1)	(367)
Други такси	(2)	(7)
	<u>(3)</u>	<u>(374)</u>

**7. Разходи за персонали**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Заплати и възнаграждения	(32)	(201)
Социални осигуровки	(3)	(17)
	<u>(35)</u>	<u>(218)</u>

**8. Други оперативни разходи**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Разходи за външни услуги	(177)	(88)
Разходи за амортизации	(6)	(6)
Други разходи	(3)	(16)
	<u>(186)</u>	<u>(110)</u>

**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)

**9. Разход за данъци от печалбата**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Печалба преди данъчно облагане	1 409	11 797
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данък върху печалбата	(141)	(1 179)
Данъчен ефект от увеличението и намаленията на финансовия резултат за данъчни цели	141	1 179
<b>Текущ разход за данък върху печалбата</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Отсрочени данъци върху печалбата, свързани с възникване и обратно проявление на временни разлики	(141)	(1 179)
Отписани временни разлики	17	-
<b>Общо разход за данък върху печалбата, отчетен в Отчета за всеобхватния доход</b>	<b>(124)</b>	<b>(1 179)</b>

**10. Машини и оборудване**

	<b>Машини и оборудване</b>	<b>Общо</b>
<b>Отчетна стойност</b>		
Към 01.01.2022	25	25
Новопридобити	-	-
Отписани	-	-
Към 31.12.2022	25	25
Новопридобити	2	2
Отписани	-	-
<b>Към 31.12.2023</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
<b>Нагрупана амортизация</b>		
Към 01.01.2022	(7)	(7)
Начислена амортизация	(6)	(6)
Отписани амортизации	-	-
Към 31.12.2022	(13)	(13)
Начислена амортизация	(6)	(6)
Отписани амортизации	-	-
<b>Към 31.12.2023</b>	<b>(19)</b>	<b>(19)</b>
<b>Балансова стойност</b>		
Към 31.12.2023	8	8
Към 31.12.2022	12	12
Към 01.01.2022	18	18



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

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

**11. 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 № 11.1	46 684	41 362
Конвертируеми дългови инструменти, приложение № 11.2	289	489
<b>Общо финансови активи отчетани по справедлива стойност в печалбата и загубата, нетно</b>	<b>46 973</b>	<b>41 851</b>

**Приложение № 11.1 Инвестиции в инструменти на собствения капитал**

	Дял от компанията 31 Декември 2023	Справедлива стойност 2023	Дял от компанията 31 декември 2022	Справедлива стойност 2022
Seife Group AS, Norway	1.34%	-	1.91%	934
Сетъл Е-я АД, ликвидирани	60.00%	-	60.00%	-
Болеро АД	17.61%	2 077	22.63%	2 669
Илвон Кенингс АД	0.62%	271	0.62%	302
Илвон Лог ООД	20.00%	-	20.00%	12
Кънингтънс 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
Илвон Фонд 3	1.66%	996	1.66%	698
Koa Technology Inc.	1.83%	386	1.83%	386
Овдо Сълтошънс ООД	3.20%	399	3.75%	294
Грийн Иновейшънс АД	0.90%	215	0.90%	215
Ведико АД	3.46%	393	3.46%	393
Findmesure LTD	2.09%	442	-	-
Фордж Интерактив ООД	8.33%	196	-	-
Native Consulting Ltd	3.76%	441	-	-
Tarline GmbH	1.59%	293	-	-
	-	<b>46 684</b>	-	<b>41 851</b>

Направената преценка на финансовите активи по 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 с помощта на финансови и юридически експерти с опит в областта.

**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 № 11.2 Конвертируеми дългови инструменти**

	Очакван дял от компанията 31 Декември 2023	Справедлива стойност 2023	Очакван дял от компанията 31 декември 2022	Справедлива стойност 2022
Quotemore Ltd, Greece	1.19%	-	1.19%	489
Sapory USA	0.25%	93	-	-
Айкенпренюър ООД	1.99%	196	-	-
	-	289	-	489

**Иерархия на справедливите стойности към 31.12.2023 г.**

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

Ниво 2: няма

Ниво 3: Част от компанията 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 оценка на нетната стойност на активите.

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
<b>Крайно салдо на 31 декември</b>	<b>271</b>	<b>-</b>	<b>46 702</b>	<b>46 973</b>

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
<b>Крайно салдо на 31 декември</b>	<b>302</b>	<b>-</b>	<b>41 549</b>	<b>41 851</b>

**Методи за оценяване и значими ненаблюдаеми входни данни**

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

<b>Групи активи</b> <b>Ниво 3</b>	<b>Подходи и методи за оценка</b>	<b>Значими нелибериращи данни</b>
Seale 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
Сетел България АД, в ликвидация	Приходен подход, чрез метод на нетна стойност на активите	Оценка на дружеството 0.00 хил. евро, дружеството е ликвидирано
Болером АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 6 700 000 евро
Млечна 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
Къмпаниънс 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
Тайгар Технологии АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството 15 000 000 евро
Илехи Фонд 1	Приходен подход, чрез метод на нетна стойност на активите	Оценка на дружеството 30 680 799 евро
Кoa Technology 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 6 379 300 евро
Грийн Инженъринг АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 12 210 560 евро
Ведомо АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 5 809 360 евро
Findosho LTD	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 10 800 000 евро
Фондиз Интеграция 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
Tarline 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**

<b>Групи активи Ниво 3</b>	<b>Подходи и методи за оценка</b>	<b>Значими ненаблюдаеми данни</b>
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
Болерок 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
Кънявничанс 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 Технологии 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
Koa Technology Inc.	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 12 074 000 евро
Олга Соломоновска ООД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 4 010 667 евро
Грийн Инвеншън АД	Пазарен подход, чрез метода на пазарните сравнения – пазарна цена на активите	Оценка на дружеството от 13 240 361 евро
Ведано 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)

**12. Предоставени заеми**

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

**13. Търговски и други вземания**

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

**14. Парични средства и парични еквиваленти**

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват

	31 декември 2023	31 декември 2022
Парични средства в банкови сметки	42	3 385
	42	3 385

Паричните средства и паричните еквиваленти представляват суми, деноминирани в български лева.

**15. 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 (едни) лев и е изцяло внесен. Капиталът на дружеството е записан от Мениджмънт Файненшъл Груп АД и акционери, инвестирани чрез пазара за растеж на МСП - BEAM.

**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	1 285	10 618
	29 902	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)

**16. Получени заеми**

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

Главници по заеми	Лихва	Срок	31 Декември 2023	31 декември 2022
МФГ АД	5%	23-11-2028	200	-
			<b>200</b>	<b>-</b>

**16. Пасиви по отсрочени данъци**

	Временна разлика 31.12.2023	Отсрочен данък 31.12.2023	Промени в отсрочените данъци 2023 год.	Временна разлика 31.12.2022	Отсрочен данък 31.12.2022
<b>Активи по отсрочени данъци</b>					
Данъчна загуба	(2 639)	(264)	(196)	(684)	(68)
	<b>(2 639)</b>	<b>(264)</b>	<b>(196)</b>	<b>(684)</b>	<b>(68)</b>
<b>Пасиви по отсрочени данъци</b>					
Промени в справедливата стойност на фирмови активи	35 301	3 530	320	32 104	3 210
	<b>35 301</b>	<b>3 530</b>	<b>320</b>	<b>32 104</b>	<b>3 210</b>
<b>Пасиви по отсрочени данъци, неге</b>	<b>32 662</b>	<b>3 266</b>	<b>124</b>	<b>31 420</b>	<b>3 142</b>

**17. Търговски и други задължения**

	31 Декември 2023	31 декември 2022
Задължения към персонала	14	1
Задължения за социално осигуряване	2	-
Данъци върху доход на физически лица	2	-
	<b>18</b>	<b>1</b>

**МОГ ИНВЕСТ АД**  
**ПРИЛОЖЕНИЕ 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 финансови дейности: нето	Промени с неспиритен характер	31.12.2023
Получени заеми	-	200	1	201
	-	200	1	201

	01.01.2022	Парични потоци от финансови дейности	Промени с неспиритен 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 приемане 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 изменението в пазарите, продуктите и/или пазарните практики.

Целта на Дружеството е да постигне подходящ баланс между носените рискове и получаваната възвръщаемост, както и да минимизира индивидуалните 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 заема 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, описани по-долу.

**А. 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 контролни за кредитния риск и преглежда процедурите и системата за управлението му.

**А.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 годишния, приключил 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 вероятността прегледана прогнозна информация.

Вероятността от неизпълнение (PD) е прогноза за вероятността от неизпълнение за определен времеви диапазон. Оценява се към даден момент. Изчисленията се основава на статистически рейтингови модели и се оценява с помощта на рейтингови инструменти, пригодени за различните категорични 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 предлагания. Оценката се основава на текущите условия, коригирани така че да отчитат бъдещите условия, които ще оказват 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 има 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).

Обезщетката 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 налице, съответната експозиция се обезщетява с вероятност от неизпълнение за целия срок. Вероятност от неизпълнение за целия срок е свързана с оставащия падеж на заем 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 поговорни парични потоци и тези, които Дружеството очаква да получи. Моделите за изчисляване на LGD за необезпечени активи вземат предвид времето на одравяване (плащания от клиента или плащания чрез депозит). 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.

Към 31.12.2023 г. Дружеството не отчита очаквани кредитни загуби, поради високото качество на експозицията. Към 31.12.2022 също не са отчетени.

#### **4.2. 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.

#### **4.3. 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>	
	<b>31 Декември 2023</b>	<b>31 декември 2022</b>
Инвестиции във финансови активи	46 973	41 851
Парични средства и парични еквиваленти	42	3 385
Дадени заеми в неизвестни дружества	-	145
Търговски и други вземания	-	6
	<b>47 015</b>	<b>45 381</b>



**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.

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

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

**Б. Ликвиден риск**

Ликвидният риск е свързан с невъзможност за изпълнение на задълженията на Дружеството, когато те станат изключени. 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 с преход 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 ликвиден риск**

Управлението на ликвидността на Дружеството включва мониторинг на бъдещите парични потоци. Това включва поддържане на високоликвидни активи; наблюдение на съотношенията за ликвидност от отчетта 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 оставан период до падеж. Сумите, представени в таблицата са договорените недисконтирани парични потоци, които включват и дивиденте, ако има договорени такива

<b>Към 31 Декември 2023 г.</b>	<b>Преобладаваща (балансирана) стойност</b>	<b>Договорени парични потоци</b>					<b>Общо</b>
		<b>До 1 месец</b>	<b>1 - 3 месеца</b>	<b>3 - 12 месеца</b>	<b>1 - 5 години</b>	<b>Над 5 години</b>	
<b>Финансови пасиви</b>							
Получени заеми	201	-	-	11	240	-	251
Търговски задължения	18	18	-	-	-	-	18
	<b>219</b>	<b>18</b>	-	<b>11</b>	<b>240</b>	-	<b>269</b>

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

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

Към 31 декември 2023 г.	Претоявя (балансова) стойност	Договорени парични потоци					Общо
		До 1 месец	1 - 3 месца	3 - 12 месца	1 - 5 година	Над 5 година	
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 варира 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 риск от промяна на справедливите стойности.

**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 лихвеноосни.

**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 съществуващ 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, оторизиция 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 счита за търгуван на активен пазар ако котираният ценен се регулярно на разположение от страна на борса, зилър, 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, плащът 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 договорен 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 заемн 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 допускание също така се прилага по отношение на депозити до поискване и безсрочни състоятелни 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 справедливия стойност в отчета за финансовото състояние. МСФО 13 дефинира йерархия на техниките за оценка, в зависимост от това доколко входните 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 входна 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** – входни 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** – входни данни, които не могат да бъдат наблюдавани н/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 капитал 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 промяна 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:

	<u>31 Декември</u> <u>2023</u>	<u>31 декември</u> <u>2022</u>
Общо дългов капитал	219	-
Намалян с Парични средства и парични еквиваленти	(42)	(3 385)
Нетен дългов капитал	177	-
Собствен капитал	<u>43 541</u>	<u>42 256</u>
Общо капитал	<u>43 541</u>	<u>42 256</u>
Коефициент на задлъжнялост	<u>0,004</u>	<u>0,00</u>

**МФГ ИНВЕСТ АД**  
**ПРИЛОЖЕНИЕ 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.

#### 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 малки съществени рискове, които биха наложили признаване на провизия 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:

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид свързаност</i>
Менеджмънт Файненшъл Груп АД	Дружество-майка
Изи Асет Менеджмънт АД	Дружество под общ контрол
Файненшъл България БООД	Дружество под общ контрол
Ейприл Файненс ЕАД	Дружество под общ контрол
СЦ Изи Асет Менеджмънт ИФН АД - Румъния	Дружество под общ контрол
Изи Кредит ЛПК - Украйна	Дружество под общ контрол
АИ Кредит СЛЗ.ОО.О. - Чехия	Дружество под общ контрол
Изи Пеймънт Сървисиз ООД	Дружество под общ контрол
ФД Ем Кеш Македония ДООЕЛ Скопие, Македония	Дружество под общ контрол
Изи Индивидуал Сървисънс - Мексико	Дружество под общ контрол
Изи Асет Сървисиз БООД	Дружество под общ контрол
Изи Асет Менеджмънт ППК, Албания	Дружество под общ контрол
Аксес Файнанс АД	Дружество под общ контрол
АХ Finance IPN S.A, Румъния	Дружество под общ контрол
Изи Асет Менеджмънт Иберия - Испания	Дружество под общ контрол
Аксес Файнанс СЛ, Испания	Дружество под общ контрол
Аксес Файнанс Инк, САЩ	Дружество под общ контрол
Иуво ООД	Дружество под общ контрол
Иуво Груп ОЮ, Естония	Дружество под общ контрол
Иуво Кредит ОЮ, Естония	Дружество под общ контрол
Иуво Финанс ОЮ, Естония	Дружество под общ контрол
Вява Кредит ООД	Дружество под общ контрол
Експрес Пей ЕООД	Дружество под общ контрол
Смарт Иновейтив Технологии БООД	Дружество под общ контрол
Фингрейд Файнанс АД	Дружество под общ контрол
Флексибъл Файненшъл Солоушънс ТОВ, Украйна	Дружество под общ контрол
Сивуайкс Логистикс БООД	Дружество под общ контрол
Спиритус Спирит АД	Дружество под общ контрол
Ликумя Дриймс ООД	Дружество под общ контрол
Colline Albelte SA, Италия	Дружество под общ контрол
Агенция за контрол на просрочени задължения ООД	Дружество под общ контрол

**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)

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид свързано</i>
Agency for Control of Outstanding Debt SRL, Румъния	Дружество под общ контрол
ЗД Наславит ЕАД	Дружество под общ контрол
Смарт Асет Сървисиз ЕООД	Дружество под общ контрол
Хирси Менеджмънт АД	Дружество под общ контрол чрез ключов управленски персонал
Ниа Пей АД	Дружество под общ контрол чрез ключов управленски персонал
Сетал Сървисиз АД - в ликвидация	Дружество под общ контрол чрез ключов управленски персонал
Би Еф Джи Микрокредит Гана Лимитед	Дружество под общ контрол
Miaofa Ltd, Китай	Дружество под общ контрол
MFG Digital Limited, UK	Дружество под общ контрол
Ейрвил Сървисиз ООД	Дружество под общ контрол
МФГ Партньор ЕООД	Дружество под общ контрол
Слфия Финансиз Прайвът Лимитед, Индия	Дружество под общ контрол

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>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Покупки</b>			
Менеджмънт Финансъл Груп АД	Разходи за лихви	1	178
Менеджмънт Финансъл Груп АД	Получен заем	200	-
Сетал България АД, ликвидирано	Разходи за лихви	-	15
Сетал Сървисиз АД – ликвидирано	Разходи за лихви	-	11
Брийзи АД, ликвидирано	Разходи за лихви	-	9
Станимир Василев	Разходи за лихви	-	6
Недеячо Спасов	Разходи за лихви	-	6
		<u>201</u>	<u>225</u>

**20.3. Разчети със свързаните лица**

<i>Свързано лице</i>	<i>Вид разчет</i>	<u>31 Декември 2023</u>	<u>31 декември 2022</u>
<b>Задължения</b>			
Менеджмънт Финансъл Груп АД	Заем и лихви	201	-
		<u>201</u>	<u>-</u>

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 25 април 2024 г.

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на  
МФГ Инвест АД  
ЕИК: 207055357  
Гр. София

### Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на МФГ Инвест АД („Дружеството“), състоящ се от отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключила на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), така както са приети за прилагане в Европейския съюз.

### База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.



### Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степенята, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

### Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Закона за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

### Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

### Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето на финансовия отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), така както са приети за прилагане в Европейския съюз и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

#### **Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет**

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени отклонения, независимо дали дължащи се на измама или грешка и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със ЗНФО и МОС, винаги ще разкрива съществено отклонение, когато такова съществува. Отклоненията могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, ще окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- Идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят основание за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено отклонение, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено отклонение, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- Получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- Оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- Достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводна база, основаваща се на предположението за действащо предприятие и, въз основа на получените одиторски доказателства, дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай, че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме



мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- Оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя стоящите в основата сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.



**Владимир Колмаков**

Управител и регистриран одитор, отговорен за одита  
Ем Джи Ай Делта ООД



25.04.2024 г.

София