



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

1. Информация за Групата

Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД (Групата) е търговско дружество от холдингов тип, регистрирано в България, със седалище и адрес на управление - гр. София, р-н Витоша, ул. „Рачо Петков Казанджията“ № 4, ет. 6. Дружеството е вписано в Търговския регистър на 01 март 2022 г. с ЕИК 206846379.

Капиталът на Финанс плюс мениджмънт холдинг АД е в размер на 147 032 198 лева., от които 131 407 198 лева са внесени чрез непарична вноска и 15 625 000 лева - като парична вноска. Акционери в Групата са:

„Балкан Рехтсинкасо унд Фордерунгсмениджмънт“ АД - 131 407 198 броя акции - 89.37% от капитала на дружеството
„Иновативни финанси холдинг“ АД – 49 999 броя акции – 0,03% от капитала на дружеството
„7К Корпорейшън“ ЕАД - 15 575 001 броя поименни акции – 10,59% от капитала на дружеството

1.1. Собственост и управление

Към 30.09.2024г. основният капитал на Дружеството е в размер на 147 032 198 лева, разпределени на 147 032 198 броя акции, всяка една с номинална стойност 1 лев.

„Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг“ АД е акционерно дружество, което през второ тримесечие на 2024 година променя системата си на управление от двустепенна към едностепенна.

На 04.04.2024г. с вписване в ТРРЮЛНЦ са вписани промените в системата на управление на Дружеството, като органи на управление на дружеството са Общо събрание на акционерите и Съвет на директорите. Съветът на директорите се състои от трима членове в състав:

Тихомир Гочев Чемширов – Член на СД и Изпълнителен директор;

Любомир Митев Желязков – Член на СД и Изпълнителен директор

Росен Йорданов Димитров - Член на СД и Изпълнителен директор

Дружеството се представлява и управлява заедно и поотделно от тримата изпълнителни директори.

Към края на трето тримесечие на 2024г. акционерите на Дружеството са както следва:

„Балкан Рехтсинкасо унд Фордерунгсмениджмънт“ АД - 131 407 198 броя поименни акции - представляващи 89.37% от капитала на Дружеството;

„Иновативни финанси холдинг“ АД – 49 999 броя акции – 0,03% от капитала на дружеството

„7К Корпорейшън“ ЕАД - 15 575 001 броя поименни акции – представляващи 10.59% от капитала на Дружеството.

През първо тримесечие на 2024г. баха допуснати до търговия на „Българска Фондова Борса“ АД на Сегмент за



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

облигации на Основния пазар BSE, емисия облигации с ISIN код BG2100024236, издадена от „Финанс плюс мениджмънт холдинг“ АД. На емисията е присвоен борсов код FPMB и LEI код: 8945000G0KRMCSJCX41.

Датата на въвеждане на облигациите за търговия е 09.01.2024 г.

На 21.06.2024г. „Финанс плюс мениджмънт холдинг“ АД извърши първото лихвено плащане по корпоративните си облигации, като сумата на платените лихви към притежателите е в размер на 826 200 Евро.

С решение на ЕСК „Мъни Лийз“ ЕАД на дъщерното дружество „Спокойствие“ ЕАД от 19.07.2024г. е взето решение от Общото събрание (ОС) за промяна на персоналния състав на Съвета на директорите и утвърждаване на нов състав на Съвета на директорите. Оттеглят се правомощията на г-н Любомир Митев Желязков и г-н Тихомир Гочев Чемширов, в качеството им на членове на Съвета на директорите, като на тяхно място избира и овластява за членове на Съвета на директорите (СД) Силвия Милева Стоянова и Юлия Георгиева Кунова-Петкова. ОС потвърждава и запазва правомощията и представителните функции на Здравка Руменова Русева. ОС утвърждава персонален състав на СД в състав: Силвия Милева Стоянова, Юлия Георгиева Кунова-Петкова, Здравка Руменова Русева. Решението е вписано в търговския регистър на Агенция по вписванията на 31.07.2024г.

На 31.07. 2024г. с протокол от събрание на СД на дъщерното дружество „Спокойствие“ ЕАД е взето решение за оттегляне функциите на досега действащите изпълнителни директори на дружеството и избор на нов изпълнителен член на СД на дружеството, а СД оттегля функциите като изпълнителни членове на СД на г-н Любомир Митев Желязков и г-н Тихомир Гочев Чемширов и избира за изпълнителен член на СД на дружеството Здравка Руменова Русева. Решението е вписано в търговския регистър на Агенция по вписванията на 08.08.2024г.

1.2. Структура на Групата

Към 30.09.2024г. структурата на Група Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД (Групата) включва Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД като дружество-майка и следните дъщерни дружества:

Дружество	ЕИК	Дата на придобиване/създаване	Притежаван дял от ФПМХ АД
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД	206846379	01.03.2022	
МЪНИ ЛИЙЗ ЕАД	131289899	04.08.2022	100.00%
КРЕДИХЕЛП БЪЛГАРИЯ ООД	207262270	23.02.2023	70.00%
МЪНИ ПЛЮС МАГАЗИН ЗА ПАРИ ЕООД	207395363	26.05.2023	100.00%
СПОКОЙСТВЕ ЕАД	207474845	02.08.2023	100.00%
ФИ ИНВЕСТ АД	207489396	15.08.2023	98.00%
МЪНИ ПЛЮС КОРП ЕАД	203037835	14.11.2022	100.00%



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

ЕКСПЕРТ БРОКЕР ООД	207114108	10.10.2022	50.00%
ФАСТ ПЕЙ ХД АД	202200392	27.09.2023	50.00%

С протокол от 09.04.2024г. от заседание на Съвета на директорите на „Финанс плюс мениджмънт холдинг“ АД е взето решение за продажба на 5 000 (пет хиляди) дяла, всеки от които на стойност 1един лев, представляващи 100% от капитала на дъщерното дружество „Фюел Кард Дистрибушън“ ЕООД за цена в размер на 5000 (пет хиляди) лева на купувача „Иф Нефт и Газ“ ЕООД . Прехвърлянето на дружествените дялове е вписано в Търговския регистър на Агенция по вписванията на 07.05.2024г.

С Решение от 11.04.2024г. на Едноличния собственик на капитала („Финанс плюс мениджмънт холдинг“ АД) на „Мъни плюс магазин за пари“ ЕООД е приет нов учредителен акт на Дружеството и е избран още един управител на Дружеството, Милен Христов Шахпазов. Решението е вписано в Търговския регистър на Агенция по вписванията на 18.04.2024г.

1.3. Предмет на дейност

Основната дейност на Дружеството - майка е придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; придобиване, управление и продажба на облигации; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва.

Регистрираният предмет на дейност на дружеството изцяло съответства на реално извършваната от него дейност и на концепцията за неговото развитие. „Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг“ АД и дружествата от неговата група развиват дейностите си изцяло на местния пазар, предлагайки набор от финансови услуги.

Регистрираният предмет на дейност на дъщерните и асоциирани предприятия от Групата е както следва:

МЪНИ ЛИЙЗ ЕАД, ЕИК 131289899

Основната дейност на „МЪНИ ЛИЙЗ“ ЕАД е придобиване на автотранспортни средства, на машини, съоръжения и оборудване, както и на всякакви други движими и недвижими вещи и предоставянето им чрез всички видове лизингови сделки на крайни потребители. Дружеството е небанкова финансова институция, предоставяща лизинг за физически и юридически лица.

КРЕДИХЕЛП БЪЛГАРИЯ ООД, ЕИК 207262270

Основната дейност на КРЕДИХЕЛП БЪЛГАРИЯ ООД е предоставяне на бързи парични заеми на физически лица с доказан и недоказан доход. Отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства съгласно закона за кредитните институции. Придобиване на вземания по кредити и



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

друга форма на финансиране – факторинг, форфетинг и други във връзка с кредити. Гаранционни сделки и кредитно посредничество. Кредихелп България има разкрита мрежа от множество офиси в градовете София, Дупница, Елин Пелин, Перник, Пазарджик и Пловдив.

МЪНИ ПЛЮС МАГАЗИН ЗА ПАРИ ЕООД, ЕИК 207395363

Основната дейност на МЪНИ ПЛЮС МАГАЗИН ЗА ПАРИ ЕООД, ЕИК 207395363 е предоставяне на лесен достъп до качествени финансови услуги и инструменти в областта на ипотечното и потребителското кредитиране. Дружеството извършва консултантска, агентска и посредническа дейност.

Мъни плюс магазин за пари ЕООД има развита мрежа от десетки офиси, разположени на ключови локации в следните градове на страната: София, Варна, Благоевград, Бургас, Велико, Търново, Враца, Добрич, Монтана, Пазарджик, Перник, Плевен, Пловдив, Русе, Стара Загора, Хасково, Шумен и Ямбол.

СПОКОЙСТВЕ ЕАД, ЕИК 207474845

Предметът на дейност на дружеството е извършване на консултантска, агентска и посредническа дейност. Към датата на настоящия отчет дружеството не извършва дейност.

ФИ ИНВЕСТ АД, ЕИК 207489396

Регистрираният предмет на дейност на дружеството е консултантска дейност, агентска дейност, посредническа дейност и всяка друга търговска дейност, незабранена от закона.

Към датата на настоящия отчет дружеството не извършва дейност, но се планира да инвестира във финансови инструменти.

МЪНИ ПЛЮС КОРП ЕАД, ЕИК 203037835;

Отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства; Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), съгласно Закона за кредитните институции, събиране и управление на вземания след получаване на съответното нормативно предвидено разрешение от компетентен орган;

ЕКСПЕРТ БРОКЕР ООД, ЕИК 207114108;

Дейността на дружеството е застрахователно посредничество, консултантска дейност в областта на сделки за оперативен и финансов лизинг, консултантски услуги, както и всякакви други дейности, незабранени от българските закони.



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

ФАСТ ПЕЙ ХД АД, ЕИК 202200392

Дружеството „Фаст пей ХД“ АД оперира дейността си на местния пазар, предлагайки услуги на населението да заплаща на едно гише различни комунални услуги, местни данъци и такси, както и да заявяват и получават различни документи, издавани от общинската администрация; извършване на пощенски парични преводи по чл. 39 от Закона за пощенските услуги въз основа на лиценз.

„Фаст пей ХД“ АД има развита мрежа от офиси, разположени в следните области и градове на страната: София, Варна, Враца, Благоевград, Бургас, Велико Търново, Добрич, Кюстендил, Ловеч, Монтана, Пазарджик, Перник, Плевен, Пловдив, Разград, Русе, Сливен, Стара Загора, Хасково, Шумен, Ямбол, Габрово, Разград.

Брандове на дъщерните дружества - Основните брандове в инвестиционния портфейл на Финанс плюс мениджмънт холдинг АД “MoneyShop”, „Money Lease“ и “CrediHelp”. се намират във фаза на растеж и в процес на налагане на пазара като изцяло разпознаваеми. За Компанията е изключително важно да продължи да налага тези брандове на пазара, за да осигури планирания растеж и изпълнение на стратегията.

Основни положения от Счетоводната политика на дружеството

За текущия период дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са одобрени за приложение в Европейския съюз (ЕС) и които и както са били уместни за нейната дейност.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, същите са оповестени в съответната секция.

Вследствие възприемането на изброените по-горе изменения не са настъпили съществени промени в счетоводната политика на дружеството. Прилагането на тези изменения не оказва влияние върху класификацията или оценката на отделните отчетни обекти и операции, признати в предходни отчетни периоди и не се очаква да окажат значително въздействие за текущия и бъдещи отчетни периоди.

1.4. База за изготвяне

На основание чл.34 ал. 4 от Закона за счетоводството, дружеството прилага Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

Този междинен консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

станданти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета, и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, които ефективно са в сила на и от 1 януари 2022 г. и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Междинният консолидиран финансов отчет включва консолидиран отчет за печалбата или загубата и друг всеобхватен доход, междинен консолидиран отчет за финансовото състояние, междинен консолидиран отчет за промените в собствения капитал, междинен консолидиран отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в печалбата или загубата. Друг всеобхватен доход се признава в консолидирания отчет за всеобхватния доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в печалбата или загубата, както изисква или както е разрешено от МСФО.

Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството- майка, в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

Групата избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Форматът на отчета за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

Междинният консолидиран финансов отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Групата. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2023 г.), освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия междинен консолидиран финансов отчет. Междинният консолидиран финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Този междинен консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие със Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС).

Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2023 г.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2:

Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Дружеството оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДУИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за транзакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признае в началото на сравнителния период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

През декември 2021 г. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) публикува правила с цел извършването на реформа в международното данъчно облагане. Втори стълб има за цел да обложи с минимална ефективна корпоративна данъчна ставка 15% големите компании, които реализират годишен оборот над 750 млн. евро. Измененията във връзка с „Международната данъчна реформа - примерни правила от втори стълб“ са:

- въвежда се изключение от изискванията на МСС 12 предприятието да признава и оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода от втори стълб на ОИСР. Предприятието трябва да оповести, че е приложило изключението.
- изискване предприятието да оповестява отделно своите текущи данъчни разходи (приходи), свързани с данъците върху дохода от втори стълб.
- изискване в периодите, в които законодателните актове от втори стълб са приети или по същество приети, но все още не са влезли в сила, предприятието да оповести известната му или подлежащата на приблизително оценяване при разумни усилия информация, която помага на потребителите на финансовите отчети да разберат ефекта върху предприятието от данъците върху дохода от втори стълб, произтичащи от това законодателство.
- изключението се прилага задължително и незабавно след публикуването на измененията в МСС 12 и със задна дата в



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

съответствие с МСС 8.

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Информация за тези стандарти и изменения е представена по-долу.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера им, момента на признаването на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията имат за цел да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период, като всички засегнати параграфи от стандарта вече използват еднакъв термин, а именно „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличното право „в края на отчетния период“ трябва да влияе върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на Дружеството дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и - уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

Измененията в МСФО 16 изискват от Дружеството продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в текущия финансов резултат печалбата или загубата, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Измененията на МСФО 16 не предписват специфични изисквания за оценяване на лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг.

Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания:

Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС Измененията в МСС 7 и МСФО 7 ще добавят изисквания за оповестяване, както и указания в рамките на съществуващите изисквания за оповестяване, свързани с предоставянето на качествена и количествена информация относно



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици. Тези изменения добавят две цели за оповестяване, които ще накарат предприятията да оповестяват в пояснителните приложения информация, която позволява на ползвателите на финансовите отчети да оценят как споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици влияят върху пасивите и паричните потоци на предприятието и да разберат ефекта на споразуменията за финансиране на доставчици върху изложеността на предприятието на ликвиден риск и как предприятието може да бъде засегнато, ако споразуменията вече не са достъпни за него.

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

Измененията в МСС 21 включват:

уточняване кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или механизми за обмен, които създават изпълними права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; една валута не може да бъде обменена в друга валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута;

изискване как предприятието да определи обменния курс, който се прилага, когато дадена валута не може да бъде обменена - когато дадена валута не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курс, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с принципа на действащо предприятие, текущо начисляване и историческа цена.

Групата води своите счетоводни регистри в български лев (BGN), който приема като негова отчетна валута за представяне. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева, освен ако нещо друго изрично не е указано.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансови отчети изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях (като в условия на финансова криза несигурностите са по-значителни). Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където предположенията и приблизителните счетоводни оценки са съществени за финансовия отчет, същите са оповестени в съответната секция.

Вследствие възприемането на изброените по-горе изменения не са настъпили съществени промени в счетоводната политика на дружеството. Прилагането на тези изменения не оказва влияние върху класификацията или оценката на



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

отделните отчетни обекти и операции, признати в предходни отчетни периоди и не се очаква да окажат значително въздействие за текущия и бъдещи отчетни периоди.

1.5. Общи приложения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този Консолидиран финансов отчет, са представени по-долу.

Междинният консолидиран финансов отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към консолидирания финансов отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения Консолидиран финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на консолидирания финансов отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

1.6. Дефиниции

Дружество-майка – това е дружеството, което притежава контрол върху дъщерните дружества, в които е инвестирало. Дружеството-майка притежава контрол в други предприятия, ако и само ако притежава всички от следните елементи на контрола:

- правомощия в предприятието, в което е инвестирано;
- излагане на или права върху променливата възвръщаемост от неговото участие в предприятието, в което е инвестирано;
- възможност да използва своите правомощия в предприятието, в което е инвестирано, за да окаже въздействие върху размера на възвръщаемостта.

Дъщерно дружество е такова дружество, или друга форма на предприятие, което се контролира директно или индиректно от дружеството – майка.

Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от Групата и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата. За тяхната консолидация се използва методът на пълната консолидация.

Неконтролиращо участие – това са дяловете на акционери / съдружници – трети лица, извън тези на съдружниците на



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

дружеството-майка. Те се посочват самостоятелно в консолидираните отчет за финансовото състояние, отчет за всеобхватния доход и отчет за промените в собствения капитал.

1.7. Представяне на консолидирания финансов отчет

Междинният консолидиран финансов отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети”. Групата представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Групата прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет; или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период. Групата представя един сравнителен период, тъй като не е налице нито едно от изброените събития.

1.8. Принципи на консолидацията

Междинният консолидиран финансов отчет включва финансовите отчети на дружеството-майка и неговите дъщерни дружества. Междинните финансови отчети на дружествата от Групата към 30.09 на 2024г. за целите на консолидацията са съставени при прилагане на единни счетоводни политики за едни и същи сделки и други събития, станали при сходни обстоятелства и периоди.

1.9. Консолидация на дъщерни дружества

Междинните финансови отчети на дъщерните дружества се консолидират на база на метода “пълна консолидация”, като се прилага унифицирана за съществените обекти счетоводна политика. Пълната консолидация включва обединяване ред по ред на съответните активи, пасиви, собствен капитал, приходи, разходи и парични потоци на дружеството-майка с тези на неговите дъщерни дружества. Инвестициите на дружеството-майка се елиминират срещу дела в собствения капитал на дъщерните дружества към датата на придобиване (учредяване). Изцяло се елиминират вътрешногруповите активи и пасиви, собствен капитал, приходи, разходи и парични потоци, вкл. нерелизираната вътрешногрупова печалба или загуба. Отчита се и ефекта на отсрочените данъци при тези консолидационни процедури.

1.10. Придобиване на дъщерни дружества

При придобиване на дъщерно дружество (предприятие) от Групата при бизнес комбинации се използва методът на придобиване (покупко-продажба). Прехвърленото възнаграждение включва справедливата стойност към датата на размяната на предоставените активи, възникналите или поети задължения и на издадените инструменти на собствен капитал от придобиващото дружество, в замяна на получаването на контрола над придобиваното дружество. То включва и справедливата стойност на всеки актив или пасив, който се явява резултат от споразумение за възнаграждение под



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

условие. Преките разходи, свързани с придобиването, се признават като текущи за периода, в който те са извършени, с изключение на разходите за емисия на дългови или инструменти на собствения капитал, които се признават като компонент на собствения капитал.

Всички придобити разграничими активи, поети пасиви и условните (изкристализирали) задължения в бизнес комбинацията, се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност към датата на бизнес комбинацията. Всяко превишение на сбора от прехвърленото възнаграждение (оценено по справедлива стойност), сумата на неконтролиращото участие в придобиваното предприятие и, при придобиване на етапи, справедливата стойност на датата на придобиване на по-рано притежаваното капиталово участие в придобиваното предприятие, над придобитите разграничими активи и поети пасиви на придобиващото дружество, се третира и признава като репутация. Ако делът на придобиващото дружество в справедливата стойност на нетните придобити разграничими активи надвишава цената на придобиване на бизнес комбинацията, това превишение се признава незабавно в консолидирания отчет за доходите на Групата в статията “печалба от придобиване на дъщерни дружества при бизнес комбинации”. Всяко неконтролиращо участие при бизнес комбинация се оценява на база метода “пропорционален дял в нетните активи” на придобиваното дружество.

Когато бизнес комбинацията по придобиването на дъщерно дружество се осъществява на етапи, на датата на придобиване всички предишни инвестиции, държани от придобиващия, се преоценяват до справедлива стойност, като получените ефекти от тази преоценка се признават в текущата печалба или загуба на Групата, съответно към “финансови приходи” и “финансови разходи”, вкл. всички предишно отчетени ефекти в другите компоненти на всеобхватния доход се рециклират.

1.11. Асоциирани дружества

Асоциирани са тези дружества, в които Групата упражнява значително влияние, но не и контрол върху финансовата и оперативна дейност. Асоциираните дружества се отчитат и се представят в консолидирания финансов отчет, като се прилага капиталовият метод (консолидация на един ред). В междинния консолидиран финансов отчет се включва делът на Групата, съобразен с участието ѝ в приходите и разходите на асоциираните дружества към края на отчетния период. Към 30.06.2024г. Групата упражнява значително влияние в “ЕКСПЕРТ БРОКЕР” ООД, ЕИК 207114108 и „ФАСТ ПЕЙ ХД“ АД ЕИК 202200392 където участието в капитала е 50% и се упражнява съвместен контрол.

Асоциирани са тези предприятия, върху които Групата е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се признават първоначално по себестойност, а впоследствие се отчитат по метода на собствения капитал. В себестойността на инвестицията се включват разходите по нейното придобиване. Репутация или корекции в справедливата стойност на дела на Групата в асоциираното предприятие, се включват в стойността на инвестицията. Всички последващи промени в размера на участието на Групата в собствения капитал на асоциираното предприятие се признават в балансовата стойност на инвестицията. Промени, дължащи се на печалбата или загубата, реализирана от асоциираното предприятие, се отразяват в консолидирания отчет доходите на ред „Други оперативни приходи“ или ред „Други разходи“. Тези промени включват последваща амортизация или обезценка на определената при придобиването справедлива стойност на активи и пасиви на асоциираното предприятие. Промените в другия всеобхватен доход на асоциираното предприятие, както и в позиции,

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

признати директно в собствения капитал на асоциираното предприятие, се признават съответно в другия всеобхватен доход или в собствения капитал на Групата. В случаите, в които делът на Групата в реализираните загуби на асоциираното предприятие надвиши размера на участието ѝ в асоциираното предприятие, включително и необезпечените вземания, Групата не признава своя дял в по-нататъшните загуби на асоциираното предприятие, освен ако Групата няма поети договорни или фактически задължения или е извършила плащания от името на асоциираното предприятие. Ако впоследствие асоциираното предприятие реализира печалби, Групата признава своя дял дотолкова, доколкото делът на печалбата надвиши натрупания дял на загубите, които не са били признати по-рано. Нереализираните печалби и загуби от трансакции между Групата и нейните асоциирани предприятия се елиминират до размера на дела на Групата в тези предприятия. Когато се елиминират нереализирани загуби от продажби на активи, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата. Сумите, отразени във финансовите отчети на асоциираните предприятия, са преизчислени, където е необходимо, за да се осигури съответствие със счетоводната политика на Групата. При загуба на значително влияние над асоциирано дружество Групата оценява и признава всяка запазена инвестиция в него по справедлива стойност. Всяка разлика между балансовата стойност на инвестицията в асоциираното дружество при загуба на значителното влияние и сумата от справедливата стойност на запазеното участие и постъпленията при отписването се признава в печалбата или загубата. Ако дяловото участие в асоциираното дружество е намалено, но без загуба на значително влияние, само пропорционална част от сумите, признати в другия всеобхватен доход, се рекласифицира в печалбата или загубата.

1.12. Сравнителни данни

Дружеството представя сравнителна информация в този финансов отчет за една предходна година. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират (и преизчисляват), за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

1.13. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Финансовият отчет е представен в български лева - функционалната валута и валутата на представяне на Групата. Българският лев е фиксиран към еврото по Закона за БНБ в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

Сделките в чуждестранна валута се отразяват първоначално във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката. Паричните средства, вземанията и задълженията, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута като се прилага обменния курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 30 септември 2024г. те се оценяват в български лева като се използва заключителния обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в отчета за финансовото състояние, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческия обменен курс към датата на операцията и

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

последващо не се преоценяват по заключителен курс.

Всички положителни и отрицателни курсови разлики, възникващи от уреждането на такива сделки и от превръщането по заключителен курс на паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в момента на възникването им, като се третираат като „Други доходи (загуби) от дейността, нетно” и се представят нетно. Курсовите разлики, произтичащи от изплащането на валутни заеми се отчитат в „Разходи за лихви”.

1.14. Приходи

Основните приходи, които Групата генерира, са свързани с приходи от лихви и от услуги.

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

- Идентифициране на договора с клиент;
- Идентифициране на задълженията за изпълнение;
- Определяне на цената на сделката;
- Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение;
- Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите се признават или в даден момент, или с течение на времето, когато или докато Групата удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Групата признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение, и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние.

По същия начин, ако Групата удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

1.15. Приходи от лихви и разходи за лихви

1.15.1. Приходи от лихви

Приходите от лихви се изчисляват чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху брутната балансова стойност на финансовите активи, с изключение на финансовите активи, които са кредитно обезценени (Етап 3), за които приходите от лихви се изчисляват чрез прилагане на ефективния лихвен процент върху тяхната амортизирана стойност (т.е. брутната балансова стойност, коригирана за провизията за загуби). Те се представят в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в статията „Приходи по финансови услуги към клиенти”.

1.15.2. Разходи за лихви

Разходи за лихви се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато възникнат и се състоят от разходи за лихви по привлечени средства /чрез банков заем /, разходи за лихви по лизинг и разходи за лихви по получени заеми от свързани лица.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

1.16. Приходи по договори с клиенти

1.16.1. Признаване на приходи по договори с клиенти

Приходите в Дружеството се признават, когато контролът върху обещаните в договора с клиента услуги се прехвърли на клиента. Контролът се прехвърля на клиента при удовлетворяване на задълженията за изпълнение по договора чрез предоставяне на обещаните услуги.

Оценка на договор с клиент

Договор с клиент е налице, само когато при влизането му в сила той има търговска същност, страните са го одобрили (устно, писмено или на база „установена и общопризната стопанска практика“) и са се ангажирали да го изпълнят, правата на всяка страна и условията за плащане могат да бъдат идентифицирани, и съществува вероятност възнаграждението, на което Дружеството има право при изпълнение задълженията си за изпълнение, да бъде получено. При оценка на събираемостта се вземат предвид всички релевантни факти и обстоятелства по сделката, вкл. минал опит, обичайни бизнес практики, публикувани правила и направени изявления, обезпечения и възможности за удовлетворяване.

Договор, за който някой от критериите все още не е изпълнен, подлежи на нова оценка всеки отчетен период. Получените възнаграждения по такъв договор се признават като задължение (пасив по договор) в отчета за финансовото състояние, докато: а) всички критерии за признаване на договор с клиент не бъдат изпълнени; б) Дружеството изпълни задълженията си за изпълнение и е получило цялото или почти цялото възнаграждение (което не подлежи на възстановяване); и/или в) когато договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

При първоначалната оценка на договорите си с клиенти Дружеството прави допълнителен анализ и преценка дали два или повече договора трябва да бъдат комбинирани и отчетени като един и дали обещаните стоки и/или услуги във всеки отделен и/или комбиниран договор трябва да бъдат отчетени като едно и/или повече задължения за изпълнение.

Всяко обещание за прехвърляне на услуги, които са разграничими (сами по себе си и в контекста на договора), се отчита като отделно задължение за изпълнение. Всяко обещание за прехвърляне на поредица (серия) от разграничими услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента, се отчита като едно задължение за изпълнение.

Дружеството признава приход за всяко отделно задължение за изпълнение на ниво индивидуален договор с клиент като се анализират вида, срока и условията за всеки конкретен договор. При договори със сходни характеристики приходите се признават на портфейлна база само ако групирването им в портфейл не би имало съществено различно въздействие върху финансовите отчети.

1.16.2. Измерване/(оценяване) на приходите по договори с клиенти

Приходите се измерват въз основа на определената за всеки договор цена на сделката.

Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни. При определянето на цената на сделката, Дружеството взема предвид условията

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

на договора и обичайните си търговски практики, вкл. влиянието на променливи възнаграждения, наличието на съществен финансов компонент, непарични възнаграждения и възнаграждения, дължими на клиента (когато има такива). При договори с повече от едно задължения за изпълнение цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение на база индивидуалните продажни цени на всяка стока и/или услуга, определени по един от допустимите в МСФО 15 методи, като приоритет се дава на метода на „наблюдаемите продажни цени“.

Промяната в обхвата или цената (или и в двете) на договора се отчита като отделен договор и/или като част от съществуващия договор в зависимост от това дали добавените стоки и/или услуги са разграничими и от определената за тях цена.

1.16.3. Задължения за изпълнение

Салда по договори с клиенти

Активът по договор е правото на Дружеството да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които е прехвърлило на клиента, но което не е безусловно (начисление за вземане). Ако чрез прехвърляне на стоките и/или предоставянето на услугите Дружеството изпълни задължението си преди клиента да заплати съответното възнаграждение и/или преди плащането да стане дължимо, актив по договор се признава за заработеното възнаграждение (което е под условие). Признатите активи по договор се рекласифицират като търговско вземане, когато правото на възнаграждение стане безусловно. Правото на възнаграждение се счита за безусловно, ако единственото условие за това, плащането на възнаграждението да стане дължимо, е изтичането на определен период от време.

Като пасив по договор Дружеството представя получените от клиента плащания и/или безусловно право да получи плащане, преди да е изпълнило задълженията си за изпълнение по договора. Пасивите по договор се признават като приход, когато (или като) удовлетвори задълженията за изпълнение.

Активите и пасивите по договор се представят на отделен ред към текущите и нетекущите активи и пасиви в отчета за финансовото състояние и се оповестяват отделно. Те се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл на Дружеството, а останалите – като нетекущи. Активите и пасивите, произтичащи от един договор се представят нетно в отчета за финансовото състояние, дори ако те са резултат от различни договорни задължения по изпълнението на договора.

1.17. Финансови инструменти – първоначално признаване, последваща оценка и отписване

Финансов инструмент е всеки договор, който поражда едновременно както финансов актив в едно предприятие, така и финансов пасив или инструмент на собствения капитал в друго предприятие.

1.17.1. Финансови активи

1.17.1.1. Първоначално признаване на финансови активи

Обичайно Дружеството признава в отчета за финансовото състояние финансовите активи на датата на търгуване – датата, на която се е обвързало (поело е окончателен ангажимент) да закупи съответните финансови активи. Всички финансови активи първоначално се оценяват по тяхната справедлива стойност плюс преките разходи по



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

транзакцията.

1.17.1.2. Класификация и последваща оценка на финансови активи

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират в три групи, според последващата им оценка: по амортизирана стойност; по справедлива стойност през другия всеобхватен доход; и по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им признаване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на съответния финансов актив и бизнес модела на Дружеството за неговото управление. За да бъде класифициран и оценяван по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, условията на даден финансов актив трябва да пораждат парични потоци, които представляват "само плащания по главницата и лихвата (СПГЛ)" по неиздължената сума на главницата. За целта се извършва анализ чрез тест на СПГЛ на нивото на инструмент.

Бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи отразява начина, по който Дружеството управлява финансовите си активи за генериране на парични потоци. Бизнес моделът определя дали паричните потоци произтичат от събирането на договорни парични потоци, на продажба на финансовите активи, или и двете.

Класификационни групи

Финансовите активи на Дружеството са класифицирани изцяло като "финансови активи по амортизирана стойност". Дружеството отчита в тази категория: „парични средства и парични еквиваленти” и „кредити и вземания от клиенти”.

Дружеството класифицира и последващо оценява в групата финансови активи, оценявани по амортизирана стойност даден финансов актив, ако са изпълнени едновременно следните две условия: а) активът се държи в рамките на бизнес модела, чиято цел е събиране на договорените парични потоци, и б) съгласно договорните условия на финансовия актив на определени дати възникват парични потоци, които са единствените плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Последващо оценяване

Дружеството класифицира и последващо оценява всички свои финансови активи в категорията финансови активи по амортизирана стойност. Класификацията на финансовите активи се извършва на базата на бизнес модела за тяхното управление и характеристиките на договорените парични потоци.

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват при прилагането на метода на ефективната лихва. Те подлежат на обезценка. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

загубата за годината), когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Отписване

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва от отчета за финансовото състояние на Дружеството когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли, или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или Дружеството е поело задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне; при което: или а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива; или б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но е прехвърлило контрола върху него.

Когато Дружеството е прехвърлило правата си за получаване на парични потоци от актива или е встъпило в споразумение за прехвърляне, то прави оценка на това дали и до каква степен е запазило рисковете и ползите от собствеността. Когато Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, нито е прехвърлило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления актив до степента на продължаващото си участие в него. В този случай Дружеството признава и свързаното с това задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които Дружеството е запазило.

Продължаващо участие, което е под формата на гаранция върху прехвърления актив, се оценява по по-ниската от: първоначалната балансова стойност на актива и максималната сума на възнаграждението, което може да се изиска Дружеството да изплати.

1.17.1.3. Обезценка на финансови активи

Дружеството признава коректив (провизия за обезценка) за очаквани кредитни загуби за всички дългови инструменти, които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Очакваните кредитни загуби се изчисляват като разлика между договорните парични потоци, дължими съгласно условията на договора, и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи, дисконтирани с първоначалния ФСП лихвен процент.

Ръководството на Дружеството е извършило съответни анализи, на база на които е определило набор от критерии за събития на неизпълнение. Един от тях (основен) е просрочия на дължими договорни плащания повече от 15 дни, освен ако за определен инструмент не са налице обстоятелства, които правят оборимо това твърдение. Наред с него, се наблюдават и други събития, въз основа на вътрешна и външна информация, които са индикатор, че длъжникът не е в състояние да заплати (възстанови) всички все още дължими от него суми по договор, вкл. като се вземат предвид и всички кредитни улеснения, предоставени от Дружеството.

Дружеството коригира очакваните кредитни загуби, определени на база исторически данни, с прогнозни



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

макроикономически показатели, когато е установено, че има корелация и се очаква да окажат влияние върху размера на очакваните кредитни загуби в бъдеще.

1.17.2. Финансови пасиви

Дружеството определя класификацията на финансовите си пасиви в момента на тяхното възникване. Всички финансови пасиви, притежавани от Дружеството се отчитат по амортизируема стойност.

Финансовите пасиви включват задължения към финансови институции, задължения към нефинансови институции, задължения към свързани лица, задължения към персонала, лихвоносни заеми и привлечени средства, задължения по финансов лизинг и други задължения.

При първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по справедливата стойност нетно от преките разходи по сделката. След първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечените средства се оценяват по амортизирана стойност, като всички разлики между постъпленията, нетно от разходите по сделката, и стойността на обратно изкупуване, се признават в отчета за всеобхватния доход като се прилага метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби се признават в отчета за всеобхватния доход, когато пасивите са отписани, както и чрез процеса на амортизация.

Разходите за лихви по финансовите пасиви се определят по метода на ефективния лихвен процент и се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Финансовите пасиви се отписват, когато са погасени, т.е. когато задължението е отпаднало или е анулирано, или срокът му е изтекъл.

Когато съществуващо финансово задължение е заменено с друго от същия заемодател при съществено различни условия, или условията са съществено изменени, замяната или изменението се счита за отписване на началния финансов пасив и признаване на нов такъв. Разликата между съответните балансови стойности се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Компенсирание (Нетирание) на финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират (нетират) и в отчета за финансовото състояние се отразява нетната сума, ако съществува приложимо законно право за компенсиране на признатите суми и ако е налице намерение за уреждане на нетна основа, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите.

Това изискване произтича от идеята на реалната стопанска същност на отношенията на Дружеството с даден контрагент, че при едновременното съществуване на тези две изисквания очакваният фактически бъдещ паричен поток и ползи от тези разчети за предприятието е нетният поток, т.е. нетната сума отразява реалното право или задължение на Дружеството от тези финансови инструменти - при всички обстоятелства да получи или плати единствено и само нетната сума.

Ако не са налице едновременно и двете условия се приема, че правата и задълженията на Дружеството по повод тези



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

насрещни разчети (финансови инструменти) не се изчерпват при всички ситуации само и единствено с получаването или плащането на нетната сума.

Политиката за нетирането е свързана и с оценката, представянето и управлението на реалния кредитен и ликвиден риск, свързан с тези насрещни разчети.

Критериите, които се прилагат за установяване на "наличие на текущо и правно приложимо право за нетиране" са:

- да не зависи от бъдещо събитие, т.е. да не е приложимо само при настъпване на някакво бъдещо събитие;
- да бъде възможно за упражняване и защитимо с правни способности в хода на (кумулятивно):
 - обичайната дейност,
 - в случай на неизпълнение/просрочие, и
 - в случай на неплатежоспособност или несъстоятелност.

Приложимостта на критериите се оценява спрямо изискванията на българското законодателство и установените договорености между страните. Условието за "наличие на текущо и правно приложимо право за нетиране" винаги и задължително се оценява заедно с второ условие - за "задължително намерение за уреждане на тези разчети на нетна база".

1.18. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в каса, разплащателни сметки в банки и парични еквиваленти.

2. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването се представят по балансова стойност, която се определя като разлика между цената на придобиване и натрупаните амортизации и загуби от обезценка.

Първоначално оценяване

При първоначалното си придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена и всички преки разходи за придобиването им. Преките разходи включват основно разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановими данъци и др. Включват се и разходи за подмяна на части на оборудването, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третира като текущ разход в момента на придобиването им.

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на дълготрайните материални активи е моделът на



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

себестойността по МСС 16 – цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните /материални/ активи.

Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на активите, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

- Имоти	- 25 години
- Оборудване	- 3 години
- Транспортни средства	- 10 години
- Обзавеждане	- 7 години
- ИТ оборудване, хардуер	- 2 години

Обезценка на активи

Балансовите стойности на имотите, машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на дълготрайните материални активи е по-високата от двете: справедлива стойност без 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 отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Печалби и загуби от продажба

Имоти, машини, оборудване и автомобили се отписват от отчета за финансово състояние при продажбата им или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от тяхното използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаната обезценка, като се изключват разходите за текуща поддръжка. В техния състав са включени програмни продукти (софтуери).



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

– В Дружеството се прилага линеен метод на амортизация./ Определеният полезен живот е както следва:

□ Софтуер 2 години

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценката се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Нематериалните активи се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на „нематериалните активи” се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), като се посочват нетно към „Други приходи (загуби) от дейността, нетно”.

3. Репутация

Репутацията представлява бъдещите икономически ползи, произтичащи от други активи, придобити в бизнес комбинация, които не са индивидуално идентифицирани и признати отделно. Вижте пояснение т.1.10. за информацията относно първоначалното определяне на репутацията. За целите на теста за обезценка репутацията се разпределя към всяка една единица, генерираща парични потоци, на Групата (или група от единици, генериращи парични потоци), която се очаква да има ползи от бизнес комбинацията, независимо от това дали други активи или пасиви на придобитото дружество са разпределени към тези единици. Репутацията се оценява по стойност на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. Вижте пояснение т.3.1. за информацията относно тестовете за обезценка. При отписване на единица, генерираща парични потоци, съответната част от репутацията се включва в определянето на печалбата или загубата от отписването.

3.1. Тестове за обезценка на репутация, нематериални активи и имоти, машини и съоръжения

При изчисляване на размера на обезценката Групата дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци. Репутацията е отнесена към единиците, генериращи парични потоци, които вероятно ще извличат ползи от съответната бизнес комбинация и които представляват най-ниското ниво в Групата, на което ръководството наблюдава репутацията.

Единиците, генериращи парични потоци, към които е отнесена репутацията, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Групата изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Групата, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Групата.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се разпределят в намаление на балансовата стойност първо на репутацията, отнасяща се към тази единица, и след това на останалите активи от единицата, пропорционално на балансовата им стойност. С изключение на репутацията, за всички други активи на Групата ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4. Данък върху печалбата

Текущ данък върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2024 г. е 10 % (и за 2023 също е 10%).

Отсрочен данък върху печалбата

Отсрочените данъци върху печалбата се признават по балансовия метод за определяне на задължението относно всички временни разлики към датата на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Пасиви по отсрочени данъци се признават за всички облагаеми временни разлики, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба (загуба).

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, срещу които да могат да бъдат приспаднати тези намаляеми разлики, с изключение на разлики от първоначално признаване на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял нито върху счетоводната, нито върху данъчната печалба или загуба.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на отчета за финансовото състояние и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени като други компоненти на всеобхватния доход или друга



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

капиталова позиция в отчета за финансовото състояние, също се отчитат директно към съответния компонент на всеобхватния доход или балансова капиталова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки и основи, които се очаква да се прилагат за периода и типа операции, през които активите се очаква да се реализират, а пасивите - да се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или с голяма степен на сигурност се очаква да са в сила, и по данъчни ставки, по които се очаква да се реализира съответният отсрочен актив или пасив.

Към 30.09.2024 г. отсрочените данъци върху печалбата на Дружеството са оценени при ставка, валидна за 2024 г., която е в размер на 10%.

4.1. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудовото законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в България.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналят е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от Дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Планове с дефинирани вноски

Основно задължение на Дружеството в качеството му на работодател е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд “Пенсии”, допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд “Общо заболяване и майчинство” (ОЗМ), фонд “Безработица”, фонд “Трудова злополука и професионална болест” (ТЗПБ), и здравно осигуряване. Размерите на осигурителните вноски се утвърждават със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съответствие с правилата от Кодекса за социално осигуряване (КСО) в съотношение 60:40.

Тези осигурителни и пенсионни планове, прилагани от Дружеството в качеството му на работодател, се основават

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд “Пенсии”, фонд “ОЗМ”, фонд “Безработица”, фонд “ТЗПБ”, както и в универсални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са и задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Дължимите от Дружеството вноски по плановете с дефинирани вноски за социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, и като текущо задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на полагане на труда и на начислението на съответните доходи на наетите лица, с които доходи вноските са свързани.

Планове с дефинирани доходи

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага прилагане на актюерски методи, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние, а респективно изменението в стойността им - в отчета за всеобхватния доход като: а) разходите за текущ и минал стаж, разходите за лихва и ефектите от съкращенията и урежданията се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят в текущата печалба или загуба, по статия „разходи за персонал”, а б) ефектите от последващите оценки на задълженията, които по същество представляват актюерски печалби и загуби се признават веднага, в периода, в който възникнат, и се представят към другите компоненти на всеобхватния доход, по статия „последващи оценки на пенсионни планове с дефинирани доходи”. Актюерските печалби и загуби произтичат от промени в актюерските предположения и опита.

След анализ на възрастовата структура на персонала, се установи, че няма служители, които да са достигнали до натрупване на права за пенсиониране и съответно такава провизия не е начислена.

4.2. Регистриран капитал

Дружеството е капиталово и регистрирано в Търговския регистър определен размер на дружествения капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на Дружеството. Собственикът отговаря за задълженията на Дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и може да претендира връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на емитираните акции.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

4.3. Лизинг

Дружеството като лизингополучател

Оперативен лизинг

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг. Поради това активът не се включва в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя.

Плащанията във връзка с оперативния лизинг се признават като оперативни разходи в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) на база линеен метод за периода на лизинга.

Финансов лизинг

Лизинг, при който се трансферира към Дружеството съществената част от всички рискове и ползи, произтичащи обичайно от собствеността върху актива, се капитализира в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя като се представя като дълготраен актив (транспортни средства и оборудване) под финансов лизинг и се оценява по цена на незабавна продажба, или ако е по-ниска - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания.

Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихвата) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Лихвените разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като „разходи за лихви” на база ефективен лихвен процент.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива и в рамките на лизинговия срок.

4.3.1. Специфични политики, прилагани от дъщерното дружество Мъни Лийз ЕАД

Дружеството като лизингодател

Лизингодателят класифицира всеки от своите лизингови договори като договор за оперативен или за финансов лизинг. Лизингодателите класифицират лизинговите договори според степента, до която рисковете и изгодите, произтичащи от собствеността върху основния актив, се прехвърлят по силата на лизинговия договор.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив. Рисковете включват възможните загуби от неизползвани мощности или технологично остаряване, както и от колебанията на възвръщаемостта, дължащи се на променящи се икономически условия. Изгодите могат да бъдат представени от очакваната доходносна експлоатация през икономическия живот на основния актив и очакваната печалба от



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

нарастването на стойността или реализирането на остатъчната стойност.

Дали даден лизингов договор е договор за финансов или за оперативен лизинг зависи от същността на сделката, а не от формата на договора.

Класификацията на лизинговия договор се осъществява на датата на въвеждане и се преразглежда само при изменение на лизинговия договор. Промените в оценките или промените в обстоятелствата не дават основание за нова класификация на лизинговия договор за счетоводни цели.

4.3.1.1 Финансов лизинг

Признаване и оценяване

На началната дата лизингодателят признава активите, държани по силата на договор за финансов лизинг, в своя отчет за финансовото състояние и ги представя като вземане, чиято сума е равна на нетната инвестиция в лизинговия договор. Нетната инвестиция в лизинговия договор е сумата от следните позиции, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор:

- а) лизинговите плащания, получени от лизингодателя по финансов лизинг; и
- б) всяка необезпечена остатъчна стойност, начислена на лизингодателя.

Първоначалните преки разходи, различни от извършените от лизингодател, се включват в първоначалната оценка на нетната инвестиция в лизинговия договор и с тях се намалява сумата на признатия доход през целия срок на лизинговия договор.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наестия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Основният актив се отписва и всяка разлика се признава незабавно в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като печалба / (загуба) от продажба на актив.

Последваща оценка

Лизингодателят намалява нетната инвестиция в лизинга за получени плащания. Той приспада лизинговите плащания през отчетния период от брутната инвестиция в лизинговия договор, за да намали както главницата, така и нерелизирания финансов доход. Променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на нетната инвестиция в лизинга, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато са получени.

Отписване и обезценка

Лизингодателят прилага изискванията за отписване и обезценка в МСФО 9 по отношение на нетната инвестиция в лизинговия договор.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДУНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

Изменения на лизинговия договор

Лизингодателят отчита изменението в договор за финансов лизинг като отделен лизинг, ако:

а) изменението увеличава обхвата на лизинговия договор, като добавя правото на ползване на един или повече основни активи; и

б) възнаграждението по лизинговия договор се увеличава със сума, съизмерима със самостоятелната цена за увеличението в обхвата и евентуални корекции на тази цена за отразяване на обстоятелствата по конкретния договор.

Изменение на договор за финансов лизинг, което не е отчетено като отделен лизинг, се отчита от лизингодателя, както следва:

а) за договор, който е щял да бъде класифициран като договор за оперативен лизинг, ако изменението е било в сила на датата на въвеждане, лизингодателят:

i) отчита изменението на договора за лизинг като нов лизинг от датата на влизане в сила на изменението; и

ii) оценява балансовата стойност на основния актив като нетната инвестиция в лизинговия договор непосредствено преди датата на влизане в сила на изменението на договора за лизинг;

б) в противен случай лизингополучателят прилага изискванията на МСФО 9.

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг, представени в баланса като нетна инвестиция във финансов лизинг, се преглеждат за обезценка на база на политиката на Дружеството. Сумите за загуби от обезценка на вземания по лизинг, които Дружеството заделя за конкретно определени експозиции, се изчисляват въз основа на най-достоверната оценка на Ръководството за настоящата стойност на очакваните парични потоци.

При приблизителната оценка на тези парични потоци, Ръководството прави допускания за финансовото състояние на длъжника и за нетната реализуема стойност на наличните обезпечения. Всеки обезценен финансов актив се разглежда по своето съдържание, след което Ръководството на Дружеството одобрява преценката за събираемостта на паричните потоци от финансовия актив.

4.3.1.2 Оперативен лизинг

Признаване и оценяване

Лизингодателят признава лизинговите плащания по договори за оперативен лизинг като приход по линейния метод или на друга систематична база. Лизингодателят прилага друга систематична база, когато тази база отразява по-точно начина, по който се намалява ползата от използването на основния актив.

Лизингодателят прибавя първоначалните преки разходи, извършени във връзка с постигането на оперативен лизинг,

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

към балансовата стойност на основния актив и ги признава като разход през срока на лизинговия договор на същата база както дохода от лизинг.

Основният актив, предмет на оперативен лизинг, се амортизира с обичайната амортизационна политика на лизингодателя по отношение на подобни активи. Амортизацията на такъв актив се признава като разход за срока на лизинга на същата основа като дохода от лизинг.

Изменения на лизинговия договор

Лизингодателят отчита изменението в договор за оперативен лизинг като нов лизинг от датата на влизане в сила на изменението, като взема предвид всички авансово платени или начислени лизингови плащания, свързани с първоначалния договор за лизинг, като част от лизинговите плащания за новия лизинг.

Представяне

Лизингодателят представя в своя отчет за финансовото състояние основните активи, предмет на оперативен лизинг, в съответствие с тяхното естество.

4.4. Оценяване по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на Дружеството се оценяват и представят/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива са на повтаряща се (ежегодна) база – кредити и вземания от клиенти и други вземания и задължения, вземания и задължения по финансов лизинг.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които Дружеството задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

4.5. Преценки от определящо значение при прилагане на счетоводната политика. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност.

4.5.1. Обезценка на финансови активи

Измерването на очакваната кредитна загуба за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност (кредити и

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДУИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

вземания от клиенти) е област, която изисква използването на по-сложни модели и съществени предположения за бъдещи икономически условия и кредитно поведение на клиенти и длъжници (например вероятността контрагентите да не изпълнят задълженията си и произтичащите от тях загуби).

За прилагането на тези изисквания ръководството на Дружеството прави редица важни преценки на ниво портфейли, като: а) определяне на критерии за идентифициране и оценка на значително увеличение на кредитния риск; б) избор на подходящи модели и предположения за измерване на очакваните кредитни загуби; в) формиране на групи от сходни финансови активи (портфейли) за целите на измерването на очакваните кредитни загуби, г) установяване и оценка за корелацията между историческите усреднени проценти на просрочени кредити по групи просрочие и поведението на определени макропоказатели, за да се отразят ефектите от прогнозите за тях в бъдеще при изчисленията на очакваните кредитни загуби.

Парични средства и парични еквиваленти

За изчислението на очакваните кредитни загуби по паричните средства и еквиваленти в банки, Дружеството прилага общия „триетапен” подход за обезценка, определен от МСФО 9. За целта се прилага модел, базиран на публикуваните рейтинги на банките, определени от международно признати рейтингови фирми като Moody’s, Fitch, S&P, BCRA и Bloomberg. На тази база, от една страна, се определят показателите за PD (вероятности за неизпълнение), като се използват публичните данни на PD, /рефериращи към рейтинга на съответната банка, а от друга, чрез промяната на рейтинга на съответната банка от период в период, Дружеството оценява наличието на завишен кредитен риск/. Загубите при неизпълнение се оценяват по формулата: $ECL = PD \times LGD \times EAD$, където:

ECL е показателя за очаквани кредитни

загуби PD е показателя за вероятност за

неизпълнение

LGD е показателя за загубата при неизпълнение, и

EAD е показателя на сума на експозицията при неизпълнение.

При определянето на загубата се вземат предвид всички гарантирани и/или обезпечени и/или застраховани. По този начин, като последна стъпка, използвайки всички тези параметри, и след дисконтиране, се достига до калкулация на оценката на очакваната кредитна загуба за съответния период на съответния финансов актив.

На база анализа ръководството е определило, че очакваните кредитни загуби за паричните средства и еквиваленти очакваните кредитни загуби се доближават до нула.

4.5.2. Договори за лизинг

4.5.2.1. Определяне дали даден договор съдържа лизинг или лизингови елементи

При идентифициране и класифициране на лизинг или на лизингов елемент в даден договор, ръководството на Дружеството прави редица важни преценки:

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДУИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

- налице ли е договор за лизинг, в т.ч. дали договорът съдържа идентифициран актив и дали по силата на него се прехвърля правото на контрол над използвания актив за съответния срок на договора;
- определяне срока на лизинга;
- определяне на диференциалния лихвен процент по договорите за лизинг.

Определяне на срока на лизингови договори с опции за подновяване и прекратяване - като лизингополучател

При определяне на срока на лизинга ръководството е взело предвид неотменимия период на лизинга, заедно с периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване, ако е сигурно, че тя ще бъде упражнена, както и периодите, по отношение на които съществува опция за прекратяване, ако е достатъчно сигурно, че тя ще бъде упражнена. Дружеството има няколко договора, в които е включена опция за удължаване и опция за прекратяване. Дружеството прилага преценки при определяне дали притежава достатъчна степен на сигурност, че ще упражни опцията за удължаване или за прекратяване, като взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимули за упражняване на опция за удължаване или за не упражняване на опция за прекратяване, в т.ч.: ролята на наетия актив в дейността на Дружеството; разходите, които Дружеството би понесло при прекратяване на лизингов и наемане на нов актив; историческия опит, натрупан до момента с наетите активи и с наемодателите.

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и договори, по които базовият актив е с ниска стойност, както и променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на задължението по лизинг се признават директно като текущи разходи в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на база линеен метод за периода на лизинга. Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца.

След датата на стартиране на лизинга Дружеството прави повторна оценка на срока на договора, при настъпване на важно събитие или съществено изменение в обстоятелствата, което е под негов контрол и засяга това доколко е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни опция, която не е била отразена при определяне на срока или няма да упражни опция, която преди това е била отразена при определяне на срока на договора.

4.5.2. Определяне на диференциален лихвен процент на договори за лизинг, в които Дружеството е лизингополучател

Вслучаите, в които Дружеството е лизингополучател и не може непосредствено от договорите да определи лихвения процент, необходим му за дисконтиране на задълженията по лизинг, то използва диференциалния лихвен процент, който би плащало в случай, че заеме финансови средства, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива „право на ползване“, за сходен период от време, при сходно обезпечение и в сходна икономическа среда. За договори, за които Дружеството няма аналогично финансиране, то търси наблюдаеми данни като пазарни нива на кредитите и банкова статистика, която е публично достъпна и прави специфични за него изчисления и корекции, за да отрази собствения си кредитен рейтинг.

4.5.2.3. Преглед за индикатори за обезценка на активите „право на ползване“

Към датата на всеки отчет ръководството на Дружеството извършва преглед за обезценка на активите „право на ползване“. Ако са налице индикатори, че възстановимата стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите.

4.5.3. Специфични политики за обезценка, прилагани от дъщерното дружество Мъни Лийз ЕАД

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

При определяне на обезценката на вземанията по финансов лизинг дружеството се базира на тристепенния подход, при който се цели да се отрази влошаването на кредитното качество на финансовия инструмент. На всяка отчетна дата след първоначалното признаване предприятието оценява към кой етап се отнася финансовият актив, който е предмет на проверка за обезценка. Етапът определя съответните изисквания за обезценка.

Дружеството използва 5 степенна система за определяне на кредитния рейтинг на всяка сделка, като критериите на използваната система разглеждат едновременно лизинговия актив, параметри на сделката (първоначална вноска, срок, остатъчна стойност), както и финансовото състояние на отделния клиент.

Във връзка с прилагането на МСФО 9 при отчитане на вземания по финансов лизинг, дружеството приема да прилага следната сегментация, определяща потенциалната кредитна загуба.

Група 1 – финансови активи, които нямат значително изменение в кредитния риск след въвеждане и за които се изчисляват вероятни кредитни загуби в рамките на следващите 12 месеца. В тази категория са причислени всички лизингови сделки с рейтинг от 1 до 3 и просрочие по лизингови задължение под 60 дни. Размерът на очакваните загуби за следващите 12 месеца се изчислява на база на вероятност за неизпълнение, размера на експозицията, във връзка с която може да настъпи неизпълнение и очакваната загуба при настъпване на неизпълнение. Избраният модел диференцира начислените очаквани загуби по тип клиент и присвоен кредитен рейтинг по лизинговата сделка.

Група 2 – финансови активи, на които е присвоен по-неблагоприятен кредитен рейтинг 4 и 5 и/или е налице влошаване на качествените показатели .

Мъни Лийз ЕАД начислява очаквани загуби за целия период до края на живота на актива.

Група 3 – финансови активи, за които е налице значително влошаване на качествените показатели. Към тази категория се причисляват всички финансови активи, които не са попаднали в предходните две групи, а именно:

- финансови активи по активни лизингови договори, за които е налице значително забавяне на плащанията;
- финансови активи по прекратени лизингови договори, за които дружеството е иззело лизинговия актив и към датата на финансовия отчет той се намира на склад;
- финансови активи по прекратени лизингови договори, за които дружеството е иззело лизинговия актив и към датата на финансовия отчет той е вече реализиран;
- други финансови активи по лизингови договори, които не попадат в предходните три категории.

Дружеството начислява очаквани загуби за целия период до края на живота на актива, като в следствие на завишения риск не използва вероятност за настъпване на неизпълнение и счита цялата експозиция за рискова.

Предписанията на МСФО 9 допускат индивидуално определяне на очаквани загуби на финансовите активи, попадащи в група 3, какъвто е подходът на компанията.

5. Приходи по финансови услуги към клиенти

	30.09.2024	30.09.2023
Приходи от услуги	3 950	476
Финансови приходи	25 861	17 187
Общо	29 811	17 663

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

6. Разходи за материали

	30.09.2024	30.09.2023
Канцеларски и офис материали	(52)	(38)
Рекламни материали	(98)	(85)
Гориво МПС	(42)	(29)
Други	(14)	(12)
Общо	(206)	(164)

7. Разходи за външни услуги

	30.09.2024	30.09.2023
Поддръжка и застраховки на МПС	(49)	(12)
Консултантски и правни	(568)	(166)
Такси, абонаменти и комисионни	(389)	(78)
Реклама	(612)	(312)
Комунални услуги	(306)	(84)
Телекомуникационни	(418)	(112)
Дистрибуция	(99)	(43)
Граждански договори	(30)	(25)
Охрана	(28)	(12)
Поддръжка на софтуер и комп. оборудване	(494)	(90)
Наеми	(620)	(305)
Куриерски и пощенски	(163)	(25)
Счетоводство и одит	(212)	(56)
Други	(111)	(10)
Амортизация	(91)	(102)
Общо	(4 190)	(1 432)

8. Разходи за персонал

	30.09.2024	30.09.2023
Разходи за заплати	(5 947)	(3 347)
Разходи за осигуровки	(738)	(591)
Общо	(6 685)	(3 938)

9. Други разходи

	30.09.2024	30.09.2023
Командировки	(86)	(85)
Социални разходи	(79)	(78)
Глоби и неустойки	(2)	(2)
Други	(252)	(248)
Общо	(419)	(413)

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

10. Финансови разходи

	30.09.2024	30.09.2023
Разходи от валутни операции	(995)	(28)
Оценки на активи и пасиви нето	(1 744)	(4 144)
Разходи за лихви по облигации	(1 697)	(300)
Разходи за лихви по получени заеми ФЛ	(2 097)	(99)
Разходи за лихви и комисионни и банки	(2 241)	(1 650)
Общо	(8 774)	(6 221)

11. Дълготрайни материални активи

	30.09.2024	31.12.2023
Разходи за придобиване на ДА	18	-
Отчетна стойност на имоти, машини, съоръжения	4 523	48
Балансова стойност на имоти, машини, съоръжения към 30.09.2024	3 347	35
Отчетна стойност на транспортни средства	15	-
Балансова стойност на транспортни средства към 30.09.2024	11	-
Общо	3 376	35

12. Дълготрайни нематериални активи/положителна търговска репутация

	30.09.2024	31.12.2023
Нематериален актив съгласно оценка на система за управление на кредити	2	-
Положителна търговска репутация		4 547
Общо	2	4 547

13. Дългосрочна част лизингови и кредитни портфейли

	30.09.2024	31.12.2023
Кредити и вземания от клиенти		93
Вземания по лизингови договори		45 401



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

Облигации	18 095	
Общо	18 095	45 494

14. Други дългосрочни и краткосрочни вземания и предплатени разходи

	30.09.2024	31.12.2023
Вземания от доверители текущи		6 128
Вземания от доверители нетекущи		8 359
Апортни вноски	47 457	-
Вземания по лизингови договори	28 347	-
Вземания от клиенти текущи	5 700	19 393
Вземания от клиенти нетекущи	1 095	39 199
Текущи вземания по фактури и предплатени аванси		70
Общо	82 599	73 149

15. Активи по отсрочени данъци

	30.09.2024	31.12.2023
Отсрочени данъци	33	33
Общо	33	33

16. Краткосрочна част лизингови и кредитни портфейли, както и вземания, свързани с апортна вноска

	30.09.2024	31.12.2023
Кредити и вземания от клиенти	114 870	40 044
Вземания по лизингови договори		1 336
Вземания, апортни вноски и облигации за търгуване	16 050	47 006
Общо	130 920	88 386

17. Парични наличности

	30.09.2024	31.12.2023
Парични средства каса	55	52
Парични средства банка	757	6 534
Общо	812	6 586



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

Паричните средства на Дружеството са в лева и евро.

18. Задължения към финансови институции

	30.09.2024	31.12.2023
Задължения банкови заеми (нетекуща част)	24 887	25 518
Задължения банкови заеми (текуща част)		3 907
Задължения облигационен заем (нетекущ пасив)	41 287	40 398
Небанкови институции (нетекущ пасив)		-
Общо	66 174	69 823

В таблицата по-долу е предоставена детайлизирана информация относно структурата на банковите задължения и условията по тях:

<i>В хиляди лева</i>	Договорен размер	Оригинал на валута	лизинг	
			30.9.2024	31.12.2023
Юробанк И Еф Джи България	3,500	EUR	-	
Юробанк И Еф Джи България	978	BGN	-	
Юробанк И Еф Джи България	3,912	BGN	-	
Юробанк И Еф Джи България	9,779	BGN	3 579	4955
Българо-американска кредитна банка АД	5000	EUR	10 684	9908
Търговска банка Д АД	5000	EUR	2 065	3324
Търговска банка Д АД		EUR	1 671	2314
	10,244			8338
Българска Банка за Развитие АД		EUR	6 703	
	850			580
Българска Банка за Развитие АД		EUR	82	
Общо			24 784	29419

19. Задължения към свързани лица извън групата

	30.09.2024	31.12.2023
Общо		

20. Задължения по лизингови договори и към нефинансови институции



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

	30.09.2024	31.12.2023
21. Търговски и данъчни задължения		
	30.09.2024	31.12.2023
Задължения за данъци	86	241
Задължения към доставчици	10 833	683
Други задължения		66
Общо	10 919	990

22. Задължения към персонала

	30.09.2024	31.12.2023
Задължения към персонала, зает по трудови и договори за управление	658	742
Задължения по социалното осигуряване	195	174
Задължения по неизползвани отпуски	69	72
Общо	922	988

23. Други текущи задължения

	30.09.2024	31.12.2023
Други задължения	805	194
Общо	805	194

24. Собствен капитал

Основен капитал

Капиталът на Финанс плюс мениджмънт холдинг АД е в размер на 147 032 198 лева., от които
 "Балкан Рехтсинкасо унд Фордерунгсмениджмънт" АД - 131 407 198 броя акции - 89,37% от капитала на дружеството
 „Иновативни финанси холдинг“ АД – 49 999 броя акции – 0,03% от капитала на дружеството
 „7К КОРПОРЕЙШЪН“ ЕД 15 575 001 броя поименни акции – 10,59% от капитала на дружеството

Участието на дружеството-майка в капитала на дъщерните дружества е както следва:

Дружество	ЕИК	Дата на придобиване/създаване	Притежаван дял от ФПМХ АД	Капитал хил. лв.
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД	206846379	01.03.2022		



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

МЪНИ ЛИЙЗ ЕАД	131289899	04.08.2022	100.00%	27 871
КРЕДИХЕЛП БЪЛГАРИЯ ООД	207262270	23.02.2023	70.00%	2 958
МЪНИ ПЛЮС МАГАЗИН ЗА ПАРИ ЕООД	207395363	26.05.2023	100.00%	5
СПОКОЙСТВЕ ЕАД	207474845	02.08.2023	100.00%	7 500
ФИ ИНВЕСТ АД	207489396	15.08.2023	98.00%	49
МЪНИ ПЛЮС КОРП ЕАД	203037835	14.11.2022	100.00%	21 510
ЕКСПЕРТ БРОКЕР ООД	207114108	10.10.2022	50.00%	5
ФАСТ ПЕЙ ХД	202200392	27.09.2023	50.00%	50

Финансов резултат

Междинният консолидиран финансов резултат е формиран от печалба на дружеството – майка, както и на дъщерните и дружества към 30.09.2024 год., които е в размер на 9 537.

25. Управление на финансовия риск

Структурата на финансовите активи и пасиви на Дружеството към 30 юни по категории е посочена по- долу. Тя включва всички финансови активи в една група, “кредити и вземания”, и всички финансови пасиви в една група – “други финансови пасиви”:

Финансови активи	30.09.2024	31.12.2023
Други вземания и предплатени разходи(Прил.14)	82 599	73 149
Текущи търговски и други вземания (Прил. 16)	130 920	88 386
Парични средства и парични еквиваленти(Прил. 17)	812	6 586
Общо финансови активи	214 331	168 121

Финансови пасиви	30.09.2024	31.12.2023
Задължения към финансови институции(Прил.18), в т.ч нетекущи	66 174	69 823
Търговски и данъчни задължения(Прил. 21)	10 919	924
Общо финансови пасиви	77 093	70 747

Дружеството е изложено на различни финансови рискове – кредитен, ликвиден и пазарен, който включва валутен,



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

ценови и риск от промяна на справедливата стойност. За намаляването на негативните ефекти върху дейността на Дружеството са разработени различни механизми и процедури. Периодично се изготвят финансови отчети и статистически показатели, съществуват и контролни механизми в реално време. Месечно се прави обстоен анализ на всички рискови и финансови показатели и се преглеждат политиките и системите за управление на риска.

Кредитен риск

Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД поема кредитен риск при всяка своя инвестиция. Предварителните проучвания на дружествата, които придобива, както и задълбочения финансов анализ на източниците и волатилността на техните приходи, обективното оценяване стойността на дружествата и икономическата целесъобразност на инвестицията, организираният текущ контрол на платежоспособността и последващото развитие на компаниите, ограничават и контролират степента на кредитен риск, носен от дружеството. Кредитният риск се изразява в риска някои от контрагентите му да не бъдат в състояние да изпълнят изцяло или в обичайно предвидените срокове задълженията си към дружеството. Финансовите активи на Дружеството са: вземания, формирани от апортна вноска и пари в банкови сметки. Паричните операции са ограничени до банки с добра репутация и ликвидна стабилност – „Тексим банк“ АД, „Варенголд“ АГ, клон България и „Общинска банка“ АД. Събираемостта и концентрацията на вземанията се контролира текущо от ръководството.

По отношение на някои от своите дъщерни дружества, кредитният риск е сред най-значимите рискове за тяхната дейност:

МЪНИ ЛИЙЗ ЕАД е изложено на кредитен риск страна по договор за лизинг да изпадне в невъзможност да заплати изцяло своите задължения на датите на дължимите плащания. Дружеството структурира равнищата на кредитен риск, които поема, като прави индивидуална преценка за нивото на риска по отношение на всеки лизингополучател. Кредитният риск се управлява посредством анализ на способността на лизингополучателите да обслужват задълженията по плащания на лихви и главници. При оценката на риска за всеки един лизингоискател, МЪНИ ЛИЙЗ ЕАД използва информация от Централен Кредитен регистър, Имотен регистър, НОИ, Търговски регистър и МВР. Всяко движимо имущество, отдавано по договори за лизинг, се застрахова с “Пълно автокаско” и “Гражданска отговорност”. Дружеството изисква от клиентите си да заплащат авансово между 20% и 50% от стойността на новите транспортни средства на база история на плащанията и поведение на клиентите в миналото.

Ликвиден риск

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

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



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност или бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните цени. Пазарният риск включва три вида риск: валутен, лихвен и друг ценови риск. Поради структурата на финансовите инструменти, Финанс Плюс Мениджмънт холдинг АД е изложено основно на лихвен риск.

Валутен риск

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

Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и вземанията от клиенти, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на краткосрочни и дългосрочни заеми. Лихвоносните финансови активи и пасиви на Дружеството са договорени при фиксиран лихвен процент, поради което за Дружеството не съществува лихвен риск на паричния поток във връзка с финансовите активи и пасиви към 30.09.2024 г. Вариациите в паричните потоци от клиенти се дължат единствено на кредитния риск.

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

Управление на капитала

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

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



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ към 30 септември 2024 година ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

Справедливи стойности на финансовите инструменти

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

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

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

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

8. Други въпроси

На 24.02.2022 г. възникна военен конфликт между Руската Федерация и Република Украйна, който продължава и към датата на одобрение на настоящия отчет. Срещу Руската Федерация и свързани с нея определени физически и юридически лица са наложени различни ограничителни мерки и/или са включени в санкционни списъци.

През изминалия отчетен период ръководството на Дружеството разгледа въздействието на военния конфликт върху класификацията на финансовите активи и по-специално дали бизнес моделът на предприятието за управление на финансовите активи може да се е променил както за съществуващите, така и за новите финансови активи. Към датата на приемането на настоящия отчет такива промени не са открити.

Евентуалните икономически последици от военния конфликт между Русия и Украйна върху дейността на предприятията се заключават в следното:

Предприетите политически и икономически мерки и наложени санкции оказват влияние признаването на елементите на финансовите отчети; сделки и салда в чуждестранна валута; обезценка на нефинансови активи; оценяване по справедлива стойност на нефинансовите активи и пасиви; инвестиции в дъщерни, асоциирани и съвместни предприятия; класификация и обезценка на финансови активи; парични средства и парични еквиваленти; чуждестранни дейности и консолидиране на финансовите отчети.

Във връзка с гореописаното и след направен преглед на дейността на Групата, се установи, че не се налага необходимостта от адаптиране на отчетния процес към предизвикателствата на икономическите и финансови последици



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

от руско-украинския конфликт, което да предполага преразглеждане на счетоводните допускания и преценки при признаването, оценяването и представянето на активите и пасивите във финансовите отчети.



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДУИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

Финанс плюс мениджмънт холдинг	30.9.2024		2023	
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения
Мъни лийз ЕАД	0	0	26270	32
Мъни плюс магазин за пари ЕООД	0	0	184	-
Кредихелп България ЕООД	0	0	92	-
Мъни плюс корп ЕАД	0	0	1	-
Експерт брокер	0			
Фаст пей	0			
Фи инвест ЕАД	0	0		
Общо	0	0	26547	32

Финанс плюс мениджмънт холдинг	01.01.2024-30.9.2024		2023	
	Разходи	Приходи	Разходи	Приходи
Мъни лийз ЕАД	0	0	195	3267
Мъни плюс магазин за пари ЕООД	0	0		61
Кредихелп България ЕООД	0	0		47
Фюел карт дистрибушън ЕООД	0	0	5	1
Мъни плюс корп ЕАД	0	0	6	28
Фаст пей ХД АД	0	0		4
Фи инвест ЕАД	0	0		42
Спокойствие	0	0		-
Общо	0	0	206	3450

КРХ	30.9.2024		2023	
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД		230	-	92
Мъни лийз ЕАД		5 034		4528
Общо	0	5265	0	4620

КРХ	30.9.2024		2023	
	Разходи	Приходи	Разходи	Приходи
Мъни лийз ЕАД	3	576	8	908
Мъни плюс магазин за пари ЕООД			1	
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД	451		47	
Експерт брокер АД	1			
Общо	454	576	56	908



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

Магазин за пари	30.9.2024		2023	
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения
Фирма				
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД		204	-	184
Общо	0	204	0	184

Магазин за пари	01-01-30.09.2024		2023	
	Разходи	Приходи	Разходи	Приходи
Фирма				
Мъни лийз ЕАД		2 416	1	1085
Кредихелп България ЕООД				1
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД	131		61	
Общо	130,76358	2415,8	62	1086

Спокойствие	30.9.2024		2023	
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения
Фирма				
Мъни лийз ЕАД	7 532		7 512	
Общо	7 532	0	7512	0

Спокойствие	01-01-30.09.2024		2023	
	Разходи	Приходи	Разходи	Приходи
Фирма				
Мъни лийз ЕАД			3	1
Кредихелп България ЕООД				1
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД	1		61	
Общо	1	3	62	1086



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

Фюел карт Фирма	30.9.2024		2023		
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения	
Мъни лийз ЕАД			98	1	193
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТХОЛДИНГ АД	0				
Общо	0	98	1	193	

Фюел карт Фирма	01.01-30.09.2024		2023		
	Разходи	Приходи	Разходи	Приходи	
Мъни лийз ЕАД	95				5
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТХОЛДИНГ АД			1		5
Общо	95	1	1	10	

Мъни лийз ЕАД Фирма	30.9.2024		2023	
	Вземания	Задължения	Вземания	Задължения
Финанс плюс мениджмънт холдинг АД	1098	37754	32	26270
Кредихелп България ЕООД	5034		4528	
Спокойствие ЕАД		7532		7 512
Фюел карт дистрибушънс ЕООД	98		193	1
Общо	6230	45286	4753	33783

Мъни лийз ЕАД Фирма	01.01.2024-30.9.2024		2023	
	Разходи	Приходи	Разходи	Приходи
Финанс плюс мениджмънт холдинг АД	263	68	3267	195
Мъни плюс магазин за пари ЕООД	2416		1085	1
Кредихелп България ЕООД	576	3	908	8
Фюел карт дистрибушънс ЕООД		95	5	
Спокойствие ЕАД	3			
Общо	3258	166	5265	204



ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ МЕЖДИНЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
към 30 септември 2024 година
ФИНАНС ПЛЮС МЕНИДЖМЪНТ ХОЛДИНГ АД

9. Събития след края на отчетния период

След края на отчетния период са настъпили следните важни събития в Групата:

С Решение от 07.10.2024г. на Едноличния собственик на капитала („Финанс плюс мениджмънт холдинг“ АД) на „Мъни лийз“ ЕАД има промяна в състава на Съвета на Директорите освобождава Борислав Георгиев Тодоров и избира нов член Любомир Пламенов Каракашев. Решението е вписано в Търговския регистър на Агенция по вписванията на 11.10.2024г

Регистрина са три нови дружества, с едноличен собственик на капитала Финанс плюс мениджмънт холдинг АД:

- Мъни плюс масър ЕООД вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 28.10.2024 г. с ЕИК 208034405, Седалище и адрес на управление София, ул Рачо Петков Казанжията № 4, ет. 6 и Управител : Михаела Тодорова Иванова.
- Кредитум ЕООД вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 28.10.2024 г. с ЕИК 208035749, Седалище и адрес на управление София, ул Рачо Петков Казанжията № 4, ет. 6 и Управител : Михаела Тодорова Иванова.
- ИФ ИНВЕСТ ЕООД вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 28.10.2024 г. с ЕИК 208034608, Седалище и адрес на управление София, ул Рачо Петков Казанжията № 4, ет. 6 и Управител : Росен Йорданов Димитров.

10. Въпроси, свързани с климата

В съответствие с предходната година, към 30 септември 2024 г. Групата не е идентифицирала значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху междинния консолидиран финансов отчети на Групата. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси.

11. Действащо предприятие

Ръководството на дружеството счита, че Групата е действаща и ще остане действаща, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

.....
Изпълнителен директор

Тихомир Чемширов

.....
Изпълнителен директор

Любомир Желязков

.....
Гл. Счетоводител

Боян Петрунов