

ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ НА
„БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ“ АД
КЪМ ИНДИВИДУАЛЕН МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
КЪМ 30.06.2022Г.

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството: БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ АД

Съвет на директорите: Николай Лазаров Лазаров, Валентин Венциславов Ружев, Васил Ангелов Шарков

Изп. директор: Валентин Ружев

Председател на СД: Николай Лазаров

Финансовият отчет е индивидуален отчет на Дружеството.

Предмет на дейност и основна дейност/и на Дружеството: е свързана с инвестиционен характер - придобивания и продажби на финансови активи /акции/.

Дружеството не е публично дружество по смисъла на чл. 110 от ЗППЦК.

Дружеството не е регистрирано като финансова институция

Електронна препратка към информационна агенция: www.x3news.com

Структура на капитала

“Булфинанс Инвестмънт” АД, е акционерно дружество, регистрирано по Търговския закон в Агенция по вписванията с ЕИК 125004737

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Акционер	30.06.2021 г.				31.12.2021 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Некст Дженерайшън Консулт АД	34 325	68 650	68 650	92.90%	34 325	68 650	68 650	92.90%
Други юридически лица	850	1 700	1 700	2.30%	850	1 700	1 700	2.30%
Физически лица	1 772	3 544	3 544	5%	1 772	3 544	3 544	5%
Общо:	36 947	73 894	73 894	100%	36 947	73 894	73 894	100%

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Индивидуалният междинен финансов отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България – български лев.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Точността на сумите представени в индивидуалния финансов отчет е хиляди български лева.

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз. Финансовият отчет е изготвен и в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти. Всички Международни стандарти за финансово отчитане са публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти, в сила за периода на изготвяне на тези и финансови отчети, са приети от Европейския съюз чрез процедура за одобрение, установена от Комисията на Европейския съюз.

Дружеството ще изготви и публично обяви и междинен консолидиран финансов отчет, който ще включва освен този междинен индивидуален финансов отчет на „БУЛФИНАНС ИНВЕСТМЪНТ“ АД, също така и междинните неаудирани финансови отчети на дъщерните предприятия.

База за изготвяне - Промени в счетоводната политика

Възприетата счетоводна политика е последователна с прилаганата през предходната година.

Минимална сравнителна информация

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, Дружеството представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени във финансовите отчети за текущия период.

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или загубата (ако се представят такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се във финансовите отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата цена, с изключение на определени имоти и финансови инструменти, които се отчитат по преоценена стойност или справедлива стойност в края на всеки отчетен период, както е обяснено в счетоводната политика по-долу.

Историческата цена обикновено се базира на справедливата стойност на възнаграждението, което е дължимо (договорено) при замяна на стоки и услуги.

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване, независимо от това дали тази цена е пряко наблюдавана или оценява като се използва друга техника за оценка. При определяне на справедливата стойност на един актив или пасив, Дружеството взема под внимание характеристиките на актив или пасив, така, както участниците на пазара биха взели тези характеристики предвид при ценообразуването на актива или пасива към датата на оценяване. Справедлива стойност за измерване и/или оповестяване в този финансов отчет, се определя на такава база, с изключение на базата на акции, платежни операции, които са в обхвата на МСФО 2, лизингови сделки, които са в обхвата на МСФО 16, и измервания, които имат някои прилики със справедлива стойност, но не са по справедлива стойност, като нетна реализируема стойност в МСС 2 или стойност в употреба в МСС 36.

Прилагането на справедлива стойност е подробно оповестено раздел „Определяне на справедлива стойност“.

Критични счетоводни преценки

При прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които са описани в бележките в настоящото приложение, ръководството на Дружеството е длъжно да прави преценки, приблизителни оценки и предположения за балансовата стойност на активите и пасивите, които не са лесно видими от други източници. Преценките и свързаните с тях предположения се базират на историческия опит и други фактори, които се считат за подходящи. Действителните резултати могат да се различават от тези оценки.

Преценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, в който оценката е преразгледана, ако прегледа засяга само този период, или в периода на преразглеждането и бъдещи периоди, ако прегледите засягат както текущия и бъдещите периоди.

Допустимо алтернативно третиране

В определени случаи, МСФО позволява повече от едно възможно счетоводно третиране на определена сделка или събитие. Лицата, изготвящи финансовите отчети, трябва да изберат това третиране, което най-точно съответства на дейността на Дружеството.

Съгласно МСС 8, от Дружеството се изисква да подбере и да прилага своите счетоводни политики последователно за подобните сделки и/или за други събития и условия, освен когато даден МСФО конкретно изисква или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изисква или позволява такава категоризация, за всяка една

отделна категория се подбира и последователно се прилага най-подходящата счетоводна политика. Поради това, след като вече е избрано някое от алтернативните третираня, то се превръща в счетоводна политика и се прилага последователно. Промени по счетоводната политика се извършват само когато това се изисква по силата на стандарт или тълкуване, или ако, в резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.

Когато МСФО дава възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третираня, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира.

III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

1. Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

1.1. Приходи

1.1.1. Финансови приходи/(разходи), нетно

Финансови приходи		
Вид приход	30.06.2022 г.	30.06.2021 г.
Приходи от участия	94	220
Приходи от лихви, в т.ч.:	492	467
по заеми	428	215
по цесии	64	252
Приходи от операции с ФА по справедлива стойност	112	6
Приходи от оценка на ФА по справедлива стойност	334	83
Общо	1 032	776

Финансови разходи		
Вид разход	30.06.2022 г.	30.06.2021 г.
Разходи за лихви, в т.ч.:	254	193
по заеми	53	2
по цесии	23	13
подчинен срочен дълг	155	155
репо сделки	23	23
Разходи по облигационен заем	272	341
Разходи от оценка на ФА по справедлива стойност	435	51
Други финансови разходи	1	1
Общо	962	586

Резултат от финансови сделки	70	190
-------------------------------------	-----------	------------

1.2. Разходи

1.2.1. Разходи за външни услуги

Вид разход	30.06.2022 г.	30.06.2021 г.
Консултански и други договори	3	-
Граждански договори и хонорари	9	9
Такси ЦД, БФБ	5	5
Комисионни по сделки	14	1
Одит	4	9
Общо	35	24

1.2.2. Разходи за персонала

Разходи за:	30.06.2022 г.	30.06.2021 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	24	24
на административен персонал	24	24
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	1	1
на административен персонал	1	1
Общо	25	25

2. Индивидуален отчет за финансовото състояние

2.1. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Инвестиции в дъщерни предприятия	6 431	6 431
Инвестиции в асоциирани предприятия	491	490
Общо	6 922	6 921

Инвестиции в дъщерни предприятия					
Наименование	Седалище	30.06.2022 г.		31.12.2021 г.	
		размер	стойност	размер	стойност
Финанс Секюрити Груп АД	София	86.79%	6 431	86.79%	6 431
Общо			6 431		6 431

Инвестиции в асоциирани предприятия					
Наименование	Седалище	30.06.2022 г.		31.12.2021 г.	
		размер	стойност	размер	стойност
Български фонд за вземания АДСИЦ	София	32,09%	491	32,05%	490
Общо			491		490

Към 30 юни 2022г. и 31 декември 2021г. е извършен анализ за наличие на условия за обезценки на инвестициите на Дружеството в дъщерни и асоциирани предприятия, като не са установени условия за обезценки.

2.2. Активи по отсрочени данъци

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31 декември 2021		Движение на отсрочените данъци за 2022				30 юни 2022	
			увеличение		намаление			
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
Активи по отсрочени данъци								
Обезценки	1 066	106	-	-	-	-	1 066	106
Общо активи по отсрочени данъци	1 066	106	-	-	-	-	1 066	106
Отсрочени данъци (нето)	1 066	106	-	-	-	-	1 066	106

Текущи активи

2.3. Текущи търговски и други вземания

Вид текущи вземания	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания от свързани предприятия, в т.ч.: /нето/	94	17
Други вземания	94	17
Вземания от продажби, в т.ч.: /нето/	112	272
Вземания от продажби по договори с клиенти	112	272
Други вземания, в т.ч.: /нето/	175	71
Други вземания	175	71
Общо	381	360

2.4. Други текущи финансови активи

Текущи финансови активи	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	7 934	12 998
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	22 518	16 489
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	14	8
Общо	30 466	29 495

Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - текущи	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване	7 934	12 998
Общо	12 998	12 998

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - текущи	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, класифицирани като държани за търгуване	14	8
Общо	14	8

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - текущи	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	19 739	14 764
Вземания по цесии, отчитани по амортизирана стойност	2 779	1 725
Общо	22 518	16 489

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания по кредити и заеми от свързани лица в групата, в т.ч.: /нето/	1 009	958
Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица в групата	1 079	1 050
Обезценки на вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица в групата	(132)	(132)
Вземания за лихви по кредити и заеми от свързани лица в групата	67	45
Обезценки на вземания за лихви по кредити и заеми от свързани лица в групата	(5)	(5)
Вземания по кредити и заеми от свързани лица извън групата, в т.ч.: /нето/	9 222	4 477
Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица извън групата	9 641	5 113

Обезценки на вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица извън групата	(640)	(640)
Вземания за лихви по кредити и заеми от свързани лица извън групата	222	5
Обезценка на вземания за лихви по кредити и заеми от свързани лица извън групата	(1)	(1)
Вземания по кредити и заеми от несвързани лица, в т.ч.: /нето/	9 508	9 329
Вземания за главници по кредити и заеми от несвързани лица	8 392	8 392
Обезценки на вземания за главници по кредити и заеми от несвързани лица	(252)	(252)
Вземания за лихви по кредити и заеми от несвързани лица	1 404	1 225
Обезценки на вземания за лихви по кредити и заеми от несвързани лица	(36)	(36)
Общо	19 739	14 764

Вземания по цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания по цесии от несвързани лица, в т.ч.: /нето/	2 779	1 725
Вземания за главници по цесии от несвързани лица	2 705	1 705
Вземания за лихви по цесии от несвързани лица	74	20
Общо	2 779	1 725

2.5. Парични средства

Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Парични средства в разплащателни сметки, в т.ч.:	4	8
В лева	4	8
Общо	4	8

Собствен капитал

2.6. Собствен капитал

2.6.1. Основен капитал

Акционер	30.06.2022 г.				31.12.2021 г.			
	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял	Брой акции	Стойност	Платени	% Дял
Некст Дженерайшън Консулт АД	34 325	68 650	68 650	92.90%	34 325	68 650	68 650	92.90%
Други юридически лица	850	1 700	1 700	2.30%	850	1 700	1 700	2.30%
Физически лица	1 772	3 544	3 544	5%	1 772	3 544	3 544	5%
Общо:	36 947	73 894	73 894	100%	36 947	73 894	73 894	100%

2.6.2. Резерви

	Общи Резерви	Други Резерви	Всичко
Резерви към 31.12.2021 г.	22	9 763	9 785
Резерви към 30.06.2022 г.	22	9 763	9 785

Резерви		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Общи резерви	22	22
Други резерви	9 763	9 763
Общо	9 785	9 785

2.6.3. Финансов резултат

Финансов резултат	Стойност
Печалба към 01.01.2021 г.	305
Увеличения от:	1 271
Печалба за годината - 2021	1 271
Печалба към 31.12.2021 г.	1 576
Печалба за периода 01.01.2022-30.06.2022	10
Финансов резултат към 30.06.2022 г.	1 586

Нетекущи пасиви

2.7. Нетекущи финансови пасиви

Нетекущи финансови пасиви	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	6 914	6 782
Общо	6 914	6 782

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	6 914	6 782
Общо	6 914	6 782

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по кредити и заеми към свързани лица в групата, в т.ч.:	587	502
Задължения за лихви по кредити и заеми към свързани лица в групата	587	502
Задължения по кредити и заеми към свързани лица извън групата, в т.ч.:	327	280
Задължения за лихви по кредити и заеми към свързани лица извън групата	327	280
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	6 000	6 000
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	6 000	6 000
Общо	6 914	6 782

Балансова стойност на нетекущи финансови пасиви по валути (сумите са в BGN)		
Валута	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
BGN	6 914	6 782
Общо	6 914	6 782

Към 30.06.2022г. Булфинанс Инвестмън АД отчита задължение в размер на 8 000 хил.лв. по облигационна емисия във връзка с емитирания през 2017 г. от страна на Дружеството облигационен заем с номинална и емисионна стойност 10 000 000 лева, за 10 000 бр. издадени обикновени, безналични, обезпечени, свободнопрехвърляеми и лихвоносни облигации, с годишна лихва 7 %, код на емисията BG2100022172 от 29.11.2017 г., с падеж 29.11.2025 г. Плащанията по главницата са десет, на всяко шестмесечие за облигацията в периода от 29.05.2021 г. до 29.11.2025 г. Лихвените плащания са на всеки шест месеца от май 2018г. до ноември 2025 г.

С Решение № 957-Е от 11.10.2018г. КФН потвърди проспекта за допускане до търговия на регулиран пазар на издадената от дружеството на 29.11.2017г. облигационна емисия в размер на 10 млн.лева с ISIN BG2100022172.

С Решение на Съвета на директорите на БФБ по Протокол № 61/12.10.2018г. емисията облигации е допусната до търговия на Основния пазар BSE, Сегмент за облигации, с борсов код 0BVA, считано от 18.10.2018г.

През 2021г. са платени първите две падежирали вноски от главницата по облигационния заем в размер на 2 000 хил.лв.

Към 30 юни 2022г. падежирали задължения по облигационния заем (главница и лихви), които не са платени са в размер на 1 278 хил.лв.

Текущи пасиви

2.8. Текущи търговски и други задължения

Вид текущи задължения	30.06.2022 г.	31.12.2021г.
Задължения по доставки	5	4
Задължения по аванси	5 510	5 010
Други задължения, в т.ч.:	948	948
Други задължения	928	928
Други задължения, които нямат характер на финансов пасив	20	20
Общо	6 463	5 962

Балансова стойност на текущи търговски и други задължения по валути (сумите са в BGN)		
Валута	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
BGN	6 463	5 962
Общо	6 463	5 962

2.9. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване

Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения към персонала	10	17
Общо	10	17

2.10. Текущи данъчни задължения

Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Корпоративен данък	-	4
Данъци върху доходите на физическите лица	2	1
Общо	2	5

2.11. Текущи финансови пасиви

Текущи финансови пасиви	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	13 045	12 699
Общо	13 045	12 699

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност – текущи		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	7 315	7 019
Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност	4 820	4 796
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	910	884
Общо	13 045	12 699

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност – текущи		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по кредити и заеми към свързани лица, в т.ч.:	177	154
Задължения за лихви по кредити и заеми към свързани лица в групата	177	154
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	7 138	6 865
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	6 816	6 816
Задължения за лихви по кредити и заеми към несвързани лица	322	49
Общо	7 315	7 019

Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по цесии към несвързани лица, в т.ч.:	4 820	4 796
Задължения за главници по цесии към несвързани лица	4 748	4 748
Задължения за лихви по цесии към несвързани лица	72	48
Общо	4 820	4 796

Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по репо сделки към несвързани лица	741	730
Задължения за лихви по репо сделки към несвързани лица	169	154
Общо	910	884

Балансова стойност на текущи финансови пасиви по валути (сумите са в BGN)		
Валута	30.06.2022 г.	31.12.2021 г.
BGN	13 045	12 699
Общо	13 045	12 699

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. *Свързани лица и сделки със свързани лица*

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Собственик на капитала на Дружеството упражняващ контрол /дружество майка/:

Некст Дженерейшън Консулт АД

Лица упражняващи общ контрол над Дружеството (ключов ръководен персонал на дружеството):
Валентин Венциславов Ружев – изп. директор, Николай Лазаров Лазаров – председател на СД,
Васил Ангелов Шарков – член на СД.

Свързано лице	Вид свързаност
Некст Дженерейшън Консулт АД	дружество - майка
Финанс Секюрити Груп АД	Дъщерно дружество
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Файнанс Секюрити ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Сарк Груп ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Фиско Груп ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Лизинг Финанс ЕАД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Форуърд ЕАД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Арми Груп ЕООД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Скай Пей АД	дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД
М Инс ДООЕЛ Скопие	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
М Рент ЕАД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Хемс ЕР ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Ню Уеб Маркет ЕАД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Уеб Медия Груп АД	дъщерно дружество на Ню Уеб Маркет ЕАД
Уеб Нюз БГ ЕООД	дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Радио Станция ЕООД	дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Въздухоплавателна Тренировъчна Академия АД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
ЛФ Имоти ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Кети Травъл ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Еъркрафт Лийз ЕООД	дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Дрийм Еър ЕАД	дъщерно дружество на Еъркрафт Лийз ЕООД
Авио Браво ЕООД	дъщерно дружество на Дрийм Еър ЕАД
Флай Лийз ЕООД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Уебкафе АД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД

Сделки и незакрити салда със свързани лица

Към 30.06.2022г. и през 2021г. няма отчетени продажби към и от свързани лица.

Вземания от свързани лица извън групата								
Свързано лице - клиент	30.06.2022				31.12.2021			
	Брутна стойност	Обезценки	Балансова стойност	Гаранции	Брутна стойност	Обезценки	Балансова стойност	Гаранции
Български фонд за вземания АДСИЦ	94	-	94		17	-	17	
	94	-	94		17	-	17	

Заеми, предоставени на свързани лица в групата - данни				
Кредитополучател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения Гаранции
Некст Дженерайшън Консулт АД	BGN	4.50%,4.00%	31/12/2022	няма

Салда на главници по заеми, предоставени на свързани лица в групата - текуща година						
Кредитополучател	Вземания до 1 година			Вземания над 1 година		
	Брутна стойност	Обезценки	Балансова стойност	Брутна стойност	Обезценки	Балансова стойност
Некст Дженерайшън Консулт АД	1 079	(132)	947	-	-	-
Общо	1 079	(132)	947	-	-	-

Начислени приходи от лихви и вземания за лихви по заеми, предоставени на свързани лица в групата					
Кредитополучател	Вземане към 31.12.2021	Начислени през 2022	Получени през 2022	Обезценки	Вземане към 31.12.2021
Некст Дженерайшън Консулт АД	40	27	-	(5)	62
Общо	40	27	-	(5)	62

Начислени разходи лихви и задължения за лихви по заеми, получени от свързани лица в групата				
Кредитор	Задължение към 31.12.2021	Начислени през 2022	Платени през 2022	Задължение към 30.06.2022
Некст Дженерайшън Консулт АД	656	108	-	767
Финанс Инфо Асистанс ЕООД	7	2	(9)	-
Общо	444	221	(9)	656

Начисления, свързани с доходи на основния ръководен персонал

Възнаграждения и осигуровки за периода	25
Общо:	25

2. Дивиденди

През годината завършваща на 31 декември 2021г., и към 30.06.2022г. Дружеството не е разпределяло и изплащало дивиденди.

3. Цели и политика за управление на финансовия риск

Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати задълженията си – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за Дружеството;

- Ликвиден риск: рискът Дружеството да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;
- Пазарен риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Всъщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:
 - Лихвен риск;
 - Валутен риск;
 - Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Съветът на директорите е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия риск, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено Дружеството.

Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните:

- Минимизиране на лихвения риск, валутния риск и ценовия риск за всички видове сделки;
- Максимално използване на „естественото хеджиране“, при което в максимална възможна степен се залага на естественото прихващане на продажби, разходи, дължими суми и вземания, преизчислени в съответната валута, вследствие на което се налага прилагане на стратегии на хеджиране само за салдата в превишение. Същата стратегия се прилага и по отношение на лихвения риск;
- Внедряване на деривативи или други подобни инструменти единствено за целите на хеджиране;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират на централно ниво;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват на разумна и последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.

Дружеството може да инвестира в акции или други подобни инструменти само в случай, че е налице временна допълнителна ликвидност, като за всички подобни сделки е необходимо разрешение от Съвета на директорите.

Информация за финансовия риск

Кредитен риск

Дружеството контролира своята изложеност на чрез установяване на граници на риска по отношение на отделните клиенти/длъжници. Дружеството е възприело политика на извършване на делова активност само с кредитоспособни насрещни страни.

Салдата по търговските вземанията и другите финансови активи се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството към кредитен риск не е съществена.

Степента на кредитния риск, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на отчета.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произтича от възможността Дружеството да не осигури достатъчно външно финансиране, както и контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи. Периодично се извършва преглед и оценка на събираемостта на търговските и други краткосрочни вземания като за тези, които са трудносъбираеми и несъбираеми се заделят провизии (обезценки), както е посочено по-горе.

Дружеството управлява ликвидния риск на базата на очакваните дати на падежа.

Лихвен риск

Лихвеният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива.

Дружеството не използва хеджиращи инструменти.

Основните финансови инструменти на Дружеството, различни от деривативи, включват банкови заеми, облигации, и парични средства. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава и различни други финансови инструменти, като например взимания по продажби и задължения към доставчици, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват риск на лихвения процент, риск на ликвидността, валутен риск и кредитен риск.

Валутен риск

Валутният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените във валутните курсове.

Дружеството е изложено на валутни рискове, свързани със сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута.

Към 30.06.2022 г. Дружеството не е изложено на валутни рискове, тъй като не отчита финансови активи и финансови пасиви във валута различна от лев и евро.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск, какво е и рискът за цената на собствения капитал. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния риск, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

4. Управление на капитала

Капиталът включва собствен капитал, принадлежащ на собствениците на дружеството-майка.

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за акционерите.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. За поддържане или коригиране на капиталовата структура Дружеството може да коригира плащането на дивиденди на акционерите, възвръщаемостта върху капитала на акционерите или емисията на нови акции.

През годините, приключващи на 31 декември 2021г. и към 30 юни 2022г. няма промени в целите, политиката или процесите за управление на капитала.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг лихвоносните заеми и привлечени средства, заеми от партньори в съвместно предприятие, търговски и стокови кредити, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

5. Други рискове

На 24 февруари 2022 г. Руската Федерация предприе въоръжена инвазия в Украйна. В резултат, в следващите дни на Русия бяха наложени икономически и финансови санкции от Европейския съюз, и редица други страни, които освен ефект върху самата Русия, се очаква в средносрочен и дългосрочен план да имат всеобхватен негативен ефект върху световната икономика и почти всяка сфера на обществения живот. Дружеството няма активи и преки взаимоотношения с контрагенти от засегнатите във военния конфликт страни. Тъй като ситуацията е много динамична, ръководството не може да направи достатъчно добра прогноза за количественото въздействие на кризата върху финансовото състояние на Дружеството, но ще вземе всички необходими мерки да ограничи потенциалните негативни ефекти и да защити интересите на заинтересованите лица (облигационери, акционери, контрагенти и др.).

6. Събития след края на отчетния период

Не са настъпили събития след края на отчетния период, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във междинния финансов отчет на Дружеството към 30 юни 2022г.

Nikolay Lazarov
Lazarov

Digitally signed by
Nikolay Lazarov Lazarov
Date: 2022.07.29 10:53:20
+03'00'

Valentin
Ventsislavov Ruzhev

Digitally signed by Valentin
Ventsislavov Ruzhev
Date: 2022.07.29 11:06:30
+03'00'