

“БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА” АД, гр. София

МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 30 СЕПТЕМВРИ 2023 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

Отчет за всеобхватния доход.....	3
Отчет за финансовото състояние.....	4
Отчет за промените в собствения капитал	5
Отчет за паричните потоци	6
Приложения към годишния финансов отчет	
Правен статус и предмет на дейност.....	8
Значими счетоводни политики.....	9
Приходи.....	20
Разходи за външни услуги.....	20
Разходи за персонала и осигуровки.....	20
Данъчно облагане.....	20
Преобразуване на счетоводния резултат по данъчна декларация	21
Текущи вземания.....	21
Парични средства	22
Дружествен капитал	22
Текущи пасиви	22
Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях	22
Събития след датата на баланса	23

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
за годината, завършваща на 30 септември 2023 год.

	Пояснение	30.09.2023 '000 лв.	30.09.2022 '000 лв.
Приходи от лихви	9	659	60
Положителни разлики от операции с финансови активи	9	46	
Разходи за външни услуги	10.1	(120)	(22)
Разходи за персонала	10.2	(41)	(50)
Разходи за амортизация		(2)	(3)
Разходи от обезценка на финансови активи		(7)	-
Провизии		(16)	-
Разходи за лихви		(468)	
Други финансови разходи		(1)	(1)
Печалба / Загуба от оперативна дейност		50	(16)
Печалба / Загуба преди данъци		50	(16)
Разходи за данъци върху дохода		-	-
Печалба / Загуба за периода		50	(16)
Общо всеобхватен доход за периода:		50	(16)

Изготвил: _____

Изп. Директор : _____

/Легамакс Акаунтинг ЕООД – Елена Георгиева/

/Иван Янев/

Дата: 24.10.2023 г.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 30 септември 2023 год.

Активи	Пояснение	30.09.2023 '000 лв.	31.12.2022 '000 лв.
Текущи активи			
Предоставени краткосрочни заеми		14 131	12 922
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	13	2 948	1 508
Текущи вземания	14	-	2
Пари и парични еквиваленти	15	536	2 624
Текущи активи		17 615	17 056
Нетекущи активи			
Машини, производствено оборудване и апаратура		1	3
Предоставени дългосрочни заеми		519	523
Предплатени разходи		81	150
Нетекущи активи		601	676
Общо активи		18 216	17 732
Собствен капитал и пасиви	Пояснение	30.09.2023 '000 лв.	31.12.2022 '000 лв.
Собствен капитал			
Акционерен капитал	16	2 100	2 100
Натрупана Печалба / Загуба		(74)	(124)
Общо собствен капитал		2 026	1 976
Пасиви			
Провизии		18	2
Облигационни заеми	17	15 647	15 647
Задължения към доставчици		-	1
Други задължения		525	106
Общо пасиви		16 190	15 756
Общо собствен капитал и пасиви		18 216	17 732

Изготвил: _____

Изп. Директор : _____

/ Легамакс Акаунтинг ЕООД – Елена Георгиева /

/ Иван Янев /

Дата: 24.10.2023 г.

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЯТА В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, завършваща на 30 септември 2023 год.

Всички суми са представени в '000 лв.	Основен капитал	Законови резерви	Премийни резерви	Натрупани печалби / загуби	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2023 г.	2 100			(124)	1 976
Други изменения					
Разпределение на печалбата					
Печалба / Загуба за годината				50	50
Общо всеобхватен доход за годината				50	50
Салдо към 30 септември 2023 г.	2 100			(74)	2 026
Всички суми са представени в '000 лв.	Основен капитал	Законови резерви	Премийни резерви	Натрупани печалби / загуби	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2022 г.	2 100			(158)	1 942
Други изменения					
Разпределение на печалбата					
Печалба / Загуба за годината				34	34
Общо всеобхватен доход за годината				34	34
Салдо към 31 декември 2022 г.	2 100			(124)	1 976

Изготвил: _____
/Легамакс Акаунтинг ЕООД – Елена Георгиева/

Изп. Директор : _____
/Иван Янев/

Дата: 24.10.2023 г.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД

за годината, завършваща на 30 септември 2023 год.

(хил.лв.)

	За периода, завършващ на 30.09.2023 г.			За периода, завършващ на 30.09.2022 г.		
	Постъп - ления	Плаща- ния	Нетен поток	Постъп- ления	Плаща- ния	Нетен поток
Парични потоци от оперативна дейност						
Парични потоци свързани с търговски контрагенти	456	(2 110)	(1 654)	58	(70)	(12)
Парични потоци свързани с трудови възнаграждения		(41)	(41)		(50)	(50)
Други парични потоци		(2)	(2)		(1)	(1)
Всичко парични потоци от оперативна дейност	456	(2 153)	(1 697)	58	(121)	(63)
Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с краткосрочни финансови активи, държани за търговски цели						
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци от емитиране и обратно придобиване на ценни книжа	1 115	(1 506)	(391)			
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми						
Всичко парични потоци от финансова дейност						
Изменение на паричните средства през периода	1 571	(3 659)	(2 088)	58	(121)	(63)
Наличности от парични средства на 01.01.			<u>2 624</u>			<u>230</u>
Наличности от парични средства на 30.09.			<u>536</u>			<u>167</u>

Изготвил: _____

Изп. Директор : _____

/Легамакс Акаунтинг ЕООД – Елена Георгиева/

/Иван Янев/

Дата: 24.10.2023 г.

БЕЛЕЖКИ
КЪМ МЕЖДИНЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
на “БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА” АД, СОФИЯ
към 30.09.2023 год.

1. Правен статус и предмет на дейност

“БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА” АД, гр. София е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на 14.03.2019 г. с ЕИК № 205567857.

Адресът на Управление и място на стопанската дейност на дружеството е гр.София, ул. Г.С. Раковски 132, вх. А, ет.1, офис 3.

Предметът на дейност на дружеството е:

Финансов лизинг, гаранционни сделки, парично брокерство, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция, отпускане на кредити със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства

Дружествен капитал: 2 100 000 лева.

Основният капитал е разпределен на 2 100 000 обикновени поименни налични акции с право на глас, с номинал: 1 лв. Дружеството е 100% частна собственост. Собственици на дружествения капитал са:

1. Опортюнители България Инвестмънт АД
2. Български фонд за дялово инвестиране АД
3. Компас Диджитъл Файненс КДА.

На 19.04.2021 г. има решение на Общото събрание на акционерите за увеличаването на акционерния капитал на Дружеството от 1 100 000 на 2 100 000 лева.

Увеличението е извършено чрез издаване на нови 1 000 000 (един милион) обикновени поименни налични акции с право на глас, всяка една от които с номинална стойност в размер на 1 лев. Новоиздадените акции се записват от настоящите акционери по номинална стойност и съразмерно на притежаваните от тях акции преди увеличението на капитала, както следва:

- Акционерът „ Опортюнители България Инвестмънт" АД, притежаващ 461 000 акции от капитала на дружеството преди увеличението, представляващи 41.91 %, записва 419 100 нови акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка една от увеличението на капитал;
- Акционерът „ Български фонд за дялово инвестиране" АД, притежаващ 539 000 акции от капитала на дружеството преди увеличението, представляващи 49 %, записва 490 000 нови акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка една от увеличението на капитала;
- Акционерът „ Компас Диджитъл Файненс" КДА, притежаващ 100 000 акции от капитала на дружеството преди увеличението, представляващи 9. 09 %, записва 90 900 нови акции с номинална стойност 1 (един) лев всяка една от увеличението на капитала.

По откритата набирателна сметка на Дружеството е внесена 100% от емисионната стойност на записаните 1 000 000 броя акции. Вписването на увеличението на капитала от 1 100 000 лева на 2 100 000 лева в Търговския регистър към Агенцията по вписванията, е направено на 07.05.2021 г.

Дружеството не се ограничава със срок.

Към датата на баланса – 30.09.2023г. дружеството се представлява от изпълнителния директор Иван Янев.

1.1. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с 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). 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.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2022 г.), освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

Продължаващо въздействие на Covid-19

COVID-19 оказва значително въздействие върху световната икономика. Много държави наложиха забрани за пътуване на милиони хора, а много хора бяха подложени на карантинни мерки. Пандемията доведе и до значителна нестабилност на финансовите и стоковите пазари в световен мащаб. Различните правителства приеха мерки за предоставяне на финансова и нефинансова помощ на засегнатите сектори от икономиката и предприятия.

Бизнесът трябваше да се справя с предизвикателства, свързани с намалени приходи и нарушени вериги за доставки. На 13.03.2020 г. Народното събрание взе решение за обявяване на извънредно положение за период от един месец, което впоследствие бе удължено многократно и прерасна в удължавана периодично извънредна епидемична обстановка до 30 юни 2022 г., като считано от 01 април 2022 г. тя бе отменена.

Конфликтът между Русия и Украйна

На 24 февруари 2022 г. Руската Федерация започна военна инвазия в Украйна. В резултат на тези действия на Русия бяха наложени редица различни икономически и финансови санкции от Европейския съюз и други страни. Очакванията са в средносрочен и дългосрочен план те да имат всеобхватен негативен ефект и върху световната икономика и различни сфери на обществения живот. Ситуацията е много динамична и непредсказуема и потенциално всеобхватна, поради което на този етап Ръководството на Дружеството не е в състояние да направи надеждна прогноза за потенциалното въздействие на военната криза.

Въпроси, свързани с климата

Рисковете, предизвикани от климатичните промени, могат да имат хипотетични и косвени бъдещи неблагоприятни последици за бизнес дейностите на Дружеството. Тези рискове могат да се отнасят до рискове, свързани с прехода (напр. регулаторни промени и рискове в различните икономически сектори, и в частност техните рискове свързани с дейността им и репутацията). Начинът, по който Дружеството осъществява своята дейност, може да бъде засегнат от нови регулаторни ограничения върху емисиите на CO₂, които то генерира чрез центрове за данни. Потреблението на енергия за нуждите на поддръжка на данни е високо в глобален план, поради което Дружеството се стреми да прилага технологични решения за намаляване на нивото на необходимата енергия, особено в областта на поддържането на максималната възможна защита на критичната ИТ инфраструктура

В съответствие с предходната година, към 30 септември 2023 г. Дружеството не е идентифицирало значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството непрекъснато оценява въздействието на свързаните с климата въпроси.

Финансовите отчети на Дружеството интегрират свързаните с климата въпроси в различни статии.

Предположенията биха могли да се променят в бъдеще в отговор на предстоящи екологични разпоредби, поети нови ангажименти и променящо се потребителско търсене.

В тези условия ръководството на Дружеството направи анализ и преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет .

Чуждестранна валута.

Операциите с чуждестранна валута се отчитат в лева по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в лева по заключителния курс в деня на изготвяне на баланса. Курсовите разлики, произтичащи от тези операции се отчитат в Отчета за доходите.

Действащо предприятие

Финансовият отчет на Дружеството за периода, приключващ на 30 септември 2023 г., е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие. Дружеството отчита печалба за периода в размер на 50 хил. лв., непокрытата загуба е в размер на 158 хил. лв., а неразпределената печалба е в размер на 34 хил. лв. Собствения капитал на Дружеството към 30 септември 2023 г. е положителна величина в размер на 2 026 хил. лв. Паричният поток от оперативна дейност е положителна величина в размер на 536 хил.лв.

2. ПРОМЕНИ В СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

2.1. Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2022 г.

Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- МСФО 3 Бизнес комбинации – извършена е актуализация на препратките към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, без да се променят по същество отчетните изисквания.
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменение на стандарта по отношение на „Приходи преди привеждането на актива в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация“. Забранява се приспадането от стойността на даден имот, машини и съоръжения на всякакви приходи от продажба на произведена продукция, преди привеждането на този актив в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятията признават приходите от продажбата на продукцията и разходите за производството ѝ в печалбата или загубата.
- МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи – изменението касае промени в обременяващите договори. Разходите за изпълнение на договор се прецизират, като се уточнява, че „разходите за изпълнение на договор“ включват „разходите, които са пряко свързани с договора“. Разходите, които са пряко свързани с договор, могат да бъдат или допълнителни разходи за изпълнението на този договор, или разпределение на други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договорите.

Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане - Изменението позволява на дъщерно дружество, което прилага параграф Г16 (а) от МСФО 1, да оценява кумулативни разлики при прилагане за пръв път на МСФО, като използва стойностите, отчетени в консолидираните отчети от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка.
- МСФО 9 Финансови инструменти - Изменението изяснява кои такси включва предприятието, когато прилага теста „10%“ в параграф Б3.3.6 от МСФО 9 при оценка дали да отпише финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието-кредитополучател, и заемодателя, включително такси, платени или получени или от предприятието, или от заемодателя, от името на другия.
- МСФО 16 Лизинг - Изменението на МСФО 16 премахва от илюстративните примери този пример за възстановяването от лизингодателя на подобрения на наети активи, за да се елиминира всяко потенциално объркване относно третирането на стимулите за лизинг, които могат да възникнат поради начина, по който стимулите за лизинг са илюстрирани в този пример.
- МСС 41 Земеделие - Изменението премахва изискването в параграф 22 от МСС 41 да се изключват данъчните парични потоци при измерване на справедливата стойност на биологичен актив, използвайки метода на настоящата стойност. Това изменение ще осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

Към датата на съставяне на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти. 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, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството, е представена по-долу.

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 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., прието 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 признава в началото на най-скорошния представен сравнителен период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признава 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 МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.

Измененията касаят оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори и следователно да подобрят полезността на сравнителната информация за потребителите на финансовите отчети.

МСФО 17 Застрахователни договори и МСФО 9 Финансови инструменти имат различни изисквания за преход. За някои застрахователи тези разлики могат да доведат до временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори в сравнителната информация, която те представят във финансовите си отчети, когато прилагат МСФО 17 и МСФО 9 за първи път.

Измененията ще помогнат на застрахователите да избегнат тези временни счетоводни

несъответствия и следователно ще подобрят полезността на сравнителната информация за инвеститорите чрез възможността да представят сравнителна информация за финансовите активи.

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

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера или 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 и да се приведе в съответствие формулировката на текстовете във всички засегнати параграфи, за да се изясни „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличните права „в края на отчетния период“ трябва да влияят 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 на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС

Измененията на 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 печалбата или загубата печалба или загуба, 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.

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., не е приет от ЕС

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефектът от регулираните цени.

Грешки в предходни отчетни периоди.

Грешки от предходни периоди са пропуски, неточности или несъответствия във финансовите отчети на Дружеството за предходни периоди, възникващи в резултат на пропусната или неправилно използвана надеждна информация. Това е информация, която е била налична към момента на одобрение за издаване на финансовите отчети или такива, за която се предполага, че е било възможно да бъде получена и използвана при изготвянето и представянето на тези отчети. Грешки от предходни периоди могат да възникнат при признаването, оценяването, представянето или оповестяването на елементи от финансовите отчети. Те се коригират ретроспективно като се преизчислява сравнителната информация или началните салда на активите, пасивите и капитала (в случаите, когато са възникнали през предходни периоди, за които не е представена информация във финансовите отчети). Корекцията се отразява в

първите финансови отчети одобрени за издаване след откриването им.

2. Значими счетоводни политики

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципите за оценка за всеки вид активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовите отчети. Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа за действащо дружество.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовите отчети, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

3. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на тези финансови отчети, са представени по-долу.

Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципите за оценка за всеки вид активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовите отчети. Финансовите отчети са изготвени при спазване на принципа за действащо дружество.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представените финансови отчети са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовите отчети, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4. Дефиниция и оценка на елементите на счетоводния баланс и отчета за доходите.

4.1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване (ИМСО).

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване или историческа стойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. Стойността на активите придобити по стопански начин включва направените разходи за материали, директно вложен труд и преки разходи. Част от значимите активи в състава на

имотите, машините, съоръженията и оборудването, както и разходите за придобиване на дълготрайни материални активи в процес на изграждане, са оценени по тяхната намерена стойност към датата на преминаване към МСФО. Тази стойност се приема за тяхна историческа стойност към тази дата. Когато в дълготрайните активи се съдържат съществени компоненти с различна продължителност на полезен живот, тези компоненти се отчитат като самостоятелни активи. Активи, на които цената на придобиване е еквивалентна или надвишава 700 лева се капитализират. През отчетния период дружеството не притежава такива активи и ефектът от COVID-19 не е довел до потенциална обезценка на актива, която да се отрази върху финансовия му резултат.

Наети активи по финансово-обвързани договори

Активи наети по финансово-обвързани договори, за които Дружеството поема основните рискове и изгоди присъщи на собствеността, се класифицират като финансов лизинг. Имотите и оборудването, придобити чрез финансов лизинг се отчитат по стойност равна на по-ниската от справедливата цена и настоящата стойност на минималните лизингови вноски към началото на лизинговия период, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка. Лизинговите вноски се отчитат в съответствие със счетоводната политика. През отчетния период в условията на Ковид 19 дружеството не е търсило от лизингодателите отстъпки по наема, които да придобият формата на намален или безплатен наем за определен период, отсрочване на наемни плащания или някакъв друг вид облекчаване (например, превръщане на фиксирани наемни плащания в променливи).

Последващи разходи

Разходи, възникнали, за да се подмени главен компонент на актив от имотите, машините, съоръженията и оборудването, който се отчита отделно, включително и разходи за инспекция и основен ремонт, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават в Отчета за доходите като разход в момента на възникването им.

Амортизация

Амортизацията се начислява в Отчета за доходите на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването, които се отчитат отделно.

4.2. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват налични парични наличности, разплащателни сметки в банки, акредитиви и краткосрочни банкови депозити

4.3. Обезценка

Балансовата стойност на активите на Дружеството, се преразглежда към всяка дата на изготвяне на баланса, за да се прецени дали не съществуват признаци за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. Загубата от обезценка се признава винаги в случай, че балансовата преносна стойност на един актив или група активи, генерираща парични постъпления, част от която е той, превишава неговата възстановима стойност.

Възстановимата стойност е по-високата сума от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив и стойността му в употреба. Когато възстановимата стойност на даден актив (или на обект генериращ парични постъпления) е по-ниска от балансовата му стойност, последната се намалява до размера на възстановимата стойност. Загубата от обезценка се признава като разход в Отчета за доходите. В случай на възстановяване на загуба от обезценка, балансовата стойност на актива (или на обект генериращ парични постъпления) се увеличава до променената му възстановима стойност. Това увеличение не може да доведе до балансова стойност по-голяма от балансовата

стойност, която би била определена при положение, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за дадения актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава веднага като приход в отчета за доходите.

4.4. Изчисляване на възстановима стойност

Възстановимата стойност се изчислява като настоящата стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент, присъщ за актива се дисконтира. Краткосрочните вземания не се дисконтират. Възстановимата стойност на другите активи е по-високата от тяхната нетна продажна цена и стойността им в употреба. При оценката на стойността в употреба, бъдещите парични потоци се дисконтират до сегашната им стойност, като се прилага дисконтиращ процент преди данъци, отразяващ текущите оценки за пазара, цената на парите във времето и специфичния за актива риск. За актив, който не генерира самостоятелно парични постъпления, възстановимата стойност се определя за групата активи, генерираща парични постъпления, към които той принадлежи.

4.5. Възстановяване на загуби от обезценка

Загуба от обезценка на вземане се възстановява, когато последващото увеличение на възстановимата стойност на вземането може да бъде обективно отнесено към събитие, станало след признаването на обезценка. По отношение на другите активи, загуба от обезценка се възстановява в случай, че има промяна в преценката, послужила за определяне на възстановимата стойност. Загуба от обезценка се възстановява само до размера на балансовата стойност на актива, която не надвишава балансовата стойност, намалена с акумулирана амортизация, в случай, че не е била признавана загубата от обезценка

4.6. Основен капитал

Основният капитал е записан по историческа цена в деня на регистриране.

4.7. Лихвени заеми и кредити

През 2022 г. Дружеството емитира облигации на стойност 8 000 000 ЕВРО. Информацията за облигационната емисия е оповестена в т. 17.

4.8. Доходи на персонала

Планове за дефинирани вноски

Правителството на България носи отговорността за осигуряването на законовия минимален праг на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Дружеството да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски се признават в Отчета за доходите при тяхното възникване

Платен годишен отпуск

Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период

Други дългосрочни доходи

Дружеството има задължението за изплащане на доходи при напускане на свои служители, в съответствие с изискванията на Кодекса на труда (КТ).

В отговор на пандемията от COVID-19, предприятието не е предоставило компенсации, обезщетения или допълнителни придобивки на своите служители като:

- плащането на възнаграждението за периода на временно спиране на дейността на дружеството;
- плащането на възнаграждението за периода докато служителите са болни или са в задължителна карантина;
- осигуряване на други компенсации за подпомагане на служителите при работа от разстояние.

Освен това, независимо от трудните икономически условия, предприятия не е принудено да съкрати персонала. Предприятието не предлага или от него не се изисква да изплаща обезщетения при прекратяване на засегнатите служители.

4.9. Провизии

Провизия се признава в баланса, когато Дружеството има правно или конструктивно задължение в резултат на минало събитие, и има вероятност определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължението. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевата стойност на парите е съществен, като се използва дисконтовата норма преди облагане с данъци, отразяваща текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и, ако е подходящо, специфичните за задължението рискове

4.10. Съдебни спорове

Където е вероятно определен изходящ поток, съдържащ икономически ползи, да бъде необходим за покриване на задължение по съдебен спор, Дружеството признава провизия. Провизията се базира на най-добрата оценка дадена от юридическите съветници на Дружеството. В случаите, когато не може да бъде направена надеждна оценка на размера на задължението, се оповестява като потенциално задължение

4.11. Реструктуриране

Провизия за разходи по реструктуриране се признава когато Дружеството има одобрен подробен формален план за реструктуриране, и реструктурирането е започнало, или е обявено публично. Бъдещи оперативни разходи не се провизират.

4.12. Финансови инструменти

Ръководството е преразгледало класификацията на финансовите активи и е преценило ,че няма съществено въздействието на COVID-19 върху класификацията на тези активи. Ръководството е приело ,че през отчетния период няма да има промяна в прилагания от него модел за управление на финансовите активи на предприятието.

За финансовите инструменти, които попадат в обхвата на МСФО 9, ръководството е приело да прилага модела на очакваната кредитна загуба. Заемите, търговски и други вземания се оценяват по амортизирана стойност, а дълговите инструменти по справедлива стойност в печалбата или загубата.

4.13. Търговски и други задължения

Търговските и други задължения, възникнали в резултат на получени стоки, материали, услуги или паричен ресурс, неklasифицирани като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност през отчета за доходите, са представени в баланса по историческа стойност. Краткосрочните задължения не се амортизират.

В резултат на пандемията от коронавирус, търговските и други задължения не са засегнати, и предприятието не коригира своите условия на търговия с доставчици и кредитори.

4.14. Търговски и други вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране.

5. Приходи

От продажби

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или очакваното за получаване плащане/възмездяване. Приходите се отчитат на принципа на тещущо начисляване.

Признаването на приходите се извършва в зависимост от характера на приходите, както следва:

а/ Приходи от продажба на стоки, продукция и други активи – при прехвърляне собствеността и предаване на съответните активи на купувачите.

б/ При извършване на краткосрочни услуги – при завършване на съответната услуга и приемане на работата от клиента.

в/ Приходите от наеми се признават на времева база за срока на договора.

г/ Приходите от лихви се признават в индивидуалния отчет за всеобхватния доход на принципа на текущо начисляване.

Към приходите от обичайна дейност за дружеството се отнасят и финансовите приходи. Приходите се отчитат на принципа на текущо начисляване. Същите продължават да се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение, като не се включват данък добавена стойност, всички търговски отстъпки и количествени работи, направени от Дружеството.

Приходът се признава, когато са изпълнени следните условия:

- Сумата на прихода може да бъде надеждно оценена;
- Вероятно е икономическите ползи от сделката да бъдат получени;
- Направените разходи или тези, които предстои да бъдат направени, могат надеждно да бъдат оценени;
- Критериите за признаване, които са специфични за всяка отделна дейност на Дружеството, са изпълнени.

Ръководството на предприятието е прегледало своите политики и оценки на приходите, и се е

уверило, че те все още са приложими предвид настоящите обстоятелства, кредити не са били или не се предоставят на клиенти, които са базирани в региони, засегнати от COVID-19, или са в отрасли, значително засегнати от вируса. Предприятието е направило преценка на събираемостта и счита, че няма основание за нейното компрометиране.

6. Разходи

Оперативни разходи

Оперативните разходи се начисляват в момента на тяхното възникване, при спазване на принципа за съпоставимост с приходите

Плащания по експлоатационен лизинг

Плащания по експлоатационен лизинг се признават в Отчета за доходи на база линейния метод за времето на продължителност на лизинговия договор. Получени външни ползи се признават в Отчета за доходи като неразделна част от общите лизингови разходи

Нетни резултати от финансови операции

Нетните резултати от финансови операции включват платими лихви по заеми, изчислявани по метода на ефективния лихвен процент, лихви от инвестирани средства, приходи от дивиденди и печалби и загуби от операции в чуждестранна валута

Приход от лихви се начислява в Отчета за доходи, като се взема предвид ефективния приход, присъщ за актива

Приход от дивиденди се признава на датата, на която дивидентите са декларирани за получаване

7. Данъци от печалбата

Данъци от печалбата за годината представляват сумата от текущите и отсрочени данъци.

Текущият данък е начисления данък върху печалбата за текущия период, като са приложени данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на баланса. Данъкът върху печалбата се признава в Отчета за доходи с изключение на този, отнасящ се до статии, които са признати директно в капитала, като в този случай той се представя в капитала.

Отсроченият данък е начислен, като се прилага балансовия метод, и се отнася за временните разлики между балансовата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното им отчитане и данъчната им основа по Размерът на отсрочения данък е основан на очаквания начин на реализация на активите или уреждане на пасивите, като се прилагат данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на баланса или тези, които се очакват да бъдат в сила след нея.

Актив по отсрочени данъци се начислява само до размера, до който е възможно бъдеща облагаема печалба да бъде налична при условие, че неизползваните данъчни загуби и кредити могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи са намалени с размера на тези, за които бъдещата изгода не е повече вероятно да бъде реализирана.

8. Сравнителна информация

Сравнителната информация се рекласифицира с цел да се осигури сравнимост спрямо текущия период, като характерът, размерът и причините за рекласифицирането се оповестяват. Когато е практически невъзможно да се рекласифицират сравнителните данни, Дружеството оповестява причината за това и каква е същността на промените, които биха били направени, ако сумите бяха рекласифицирани.

9. Приходи

	<i>Период завършващ на 30.09.2023 г.</i>	<i>Период завършващ на 30.09.2022г.</i>
Приходи от лихви	659	60
Положителни разлики от операции с финансови активи	46	
Общо	705	60

10. Разходи по видове

10.1. Разходи за външни услуги

	<i>Период завършващ на 30.09.2023 г.</i>	<i>(хил.лв.) Период завършващ на 30.09.2022г.</i>
Счетоводни услуги	11	9
Одит	6	4
Такси	17	
Правни услуги	29	1
ИТ услуги	10	7
Такси Централен депозитар	1	
Застраховки	32	
Други	14	1
Общо	120	22

10.2. Разходи за персонала

	<i>Период завършващ на 30.09.2023 г.</i>	<i>Период завършващ на 30.09.2022г.</i>
Разходи за заплати	32	40
Разходи за осигуровки	9	10
Общо	41	50

11. Данъчно облагане

Към 30.09.2023 год. Дружеството реализира счетоводна печалба в размер на 50 хил. лв.

12. Преобразуване на счетоводния резултат по данъчна декларация

	<i>Стойност</i>
	<i>хил. лв.</i>
Приходи по отчета за всеобхватния доход	-
Разходи по отчета за всеобхватния доход	-
Счетоводна загуба	-
Увеличения	-
Всичко увеличения:	-
Намаления	-
1.1. Начислени компенсиреми отпуски	-
Данъчна печалба/загуба	-
Балансова печалба/загуба	-

13. Финансови активи държани за търгуване (отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)

<i>Вид инвестиция</i>	<i>Година, завършваща на</i> <i>30.09.2023 г.</i>	<i>Година, завършваща на</i> <i>31.12.2022 г.</i>
Инвестиции в корпоративни облигации	2 557	1 508
Изкупени собствени облигации	391	
Всичко	2 948	1 508

14. Текущи вземания

		<i>(хил.лв.)</i>
<i>Видове вземания</i>	<i>Година, завършваща на</i> <i>30.09.2023 г.</i>	<i>Година, завършваща на</i> <i>31.12.2022 г.</i>
Вземания от клиенти и доставчици		2
Всичко		2

15. Парични средства

	<i>Година, завършваща на 30.09.2023 г.</i>	<i>Година, завършваща на 31.12.2022 г.</i>
Парични средства, в. т.ч.:	536	2 626
- в брой	8	8
- в безсрочни сметки	528	2 616
Общо	536	2 624

16. Дружествен капитал

Основният капитал е разпределен в 2 100 000 (два милиона и сто хиляди) обикновени поименни налични акции с право на глас, с номинал: 1 лв. Към 30.09.2023 година собственият капитал на Дружеството възлиза на 2 026 хил.лв.

Собственици на дружествения капитал са: Опортюнители България Инвестмънт АД – 880 100 обикновени поименни налични акции с право на глас, Български фонд за дялово инвестиране АД – 1 029 000 обикновени поименни налични акции с право на глас и Компас Диджитъл Файненс КДА – 190 900 обикновени поименни налични акции с право на глас.

17. Облигационни заеми

На 28.11.2022 г. Дружеството емитира 8000 броя облигации с номинална стойност 1000 евро всяка, или обща стойност на емисията 8 000 000 евро. Вид на облигациите: обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, непривилегировани и свободно прехвърляеми.

Облигациите са от един клас и дават еднакви права на притежателите си.

С Решение на КФН № 763 – Е от 25.07.2023 г. е одобрен Проспект за допускане на регулиран пазар на емисия облигации, ISIN BG2100018220, с емитент „Българска Финансова Къща“ АД. Емисията е въведена за търговия на БФБ на 08.08.2023 г., Борсов код ВФНВ, Пазар - Сегмент за облигации.

18. Оповестяване на свързаните лица и сделките с тях

Свързаните лица на Дружеството през 2023 г. съгласно МСС 24 са както следва:

- Опортюнители България Инвестмънт АД - собственик на –41,91% от капитала на “БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА” АД
- Български фонд за дялово инвестиране АД - собственик на 49% от капитала на “БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА КЪЩА” АД
- Компас Диджитъл Файненс КДА- собственик на 9,09% от капитала на

Сделки със свързани лица:

18.1. Възнаграждения, вкл. осигуровки на ключов управленски персонал, в т.ч.: заплати и други краткосрочни доходи; доходи при напускане; доходи при пенсиониране; други дългосрочни доходи:

Към 30 септември 2023 г. възнагражденията на ключов ръководен персонал възлизат 40 940 лв.

18.2. Сделки със свързани лица:

През 2023 година Дружеството няма сделки със свързани лица.

Дружеството не е икономически зависимо от друго дружество или физическо лице. Сделки, осъществявани между свързани лица, се извършват при пазарни условия и няма сделки, които да не са извършени при условия, еквивалентни на тези, които преобладават при сделки между несвързани лица.

Предприятието не е предоставило гаранции на свързани лица в резултат на COVID-19.

19. Събития след датата на баланса

Няма събития след датата на баланса, които следва да бъдат оповестени.

Изготвил: _____

Изп. Директор : _____

/Легамакс Акаунтинг ЕООД – Елена Георгиева/

/Иван Янев/

Дата: 24.10.2023 г.