

Годишен доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Годишен финансов отчет

Тексим Трейдинг АД

31 декември 2022 г.

Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	-
Доклад на независимия одитор	-
Счетоводен баланс	1
Отчет за приходите и разходите	2
Отчет за паричните потоци	3
Отчет за собствения капитал	4
Приложение към финансовия отчет	5

Годишен доклад за дейността на Тексим Трейдинг АД за 2022 г.

I. Обща информация за Дружеството.

Акционерно дружество Тексим Трейдинг АД е учредено през 1993 г. Основната дейност на Тексим Трейдинг АД се състои в търговия със стоки и услуги, внос и износ, услуги в областта на строителството, транспорта и туризма, финансови и данъчни консултации и други, незабранени от закона дейности.

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество в гр. София. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. София, ул. Бузлуджа 45 и е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 831628356.

Акциите на Дружеството не са регистрирани на фондова борса.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна. Дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав:

- Емилия Петкова Йорданова
- Валентина Иванова Гергинова
- Силвия Светославова Христова

Дружеството се представлява заедно от всеки двама от членовете на Съвета на директорите - Емилия Петкова Йорданова, Валентина Иванова Гергинова и Силвия Светославова Христова.

Списъкът на основните акционери на Дружеството е представен, както следва:

	31 декември 2022	31 декември 2022	31 декември 2021	31 декември 2021
	Брой акции	%	Брой акции	%
Адвайзъри Сървисис				
Консултинг ООД	140 305	88.32	140 305	88.32
Холдинг Варна АД	17 776	11.19	17 776	11.19
Други физически лица под 5 %	775	0.49	775	0.49
	158 856	100.00	158 856	100.00

Акционерният капитал на Дружеството е в размер на 794 280 лева, разпределен в 158 856 броя обикновени поименни акции с номинална стойност 5 лв. за всяка акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

През отчетния период Дружеството е сключило договор и оперира с инвестиционен посредник. Притежаваните акции на Тексим банк АД са предоставени като обезпечение по репо сделки.

Дружеството няма клонове.

Дружеството не осъществява научно-изследователска дейност.

II. Състояние на Дружеството. Развитие на дейността. Бъдещи перспективи.

Резултати от дейността

През 2022 г. приходите на Дружеството са в размер на 758 хил. лв. и основно се дължат на начислени лихви по предоставени заеми - 229 хил. лв., печалби от операции с финансови активи - 364 хил. лв. и приходи от неустойки по вземания съгласно анекси към тях - 165 хил. лв. Разходите са в общ размер от 714 хил. лв. и са предимно свързани с разходи за външни услуги, разходи за заплати, амортизации, за лихви по получени заеми и обезценки. Реализирана е печалба преди данъци в размер на 44 хил. лв.
Няма необичайни и/или спорадични събития през отчетния период.

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.	Изменение '000 лв.
Общо приходи	758	696	62
Общо разходи	(714)	(637)	77
Счетоводна печалба преди данъци	44	59	(15)

Показатели за финансово-счетоводен анализ	2022	2021
1. Рентабилност на приходите = финансов резултат/нетен размер на приходите от обичайната дейност	7.12%	5.75%
2. Рентабилност на собствения капитал = финансов резултат/собствен капитал	2.29%	1.74%
3. Ефективност на приходите = разходи за дейността/приходи от дейността	94.20%	91.52%
4. Коефициент на обща ликвидност = текущи активи/краткосрочни задължения	0.74	3.44
5. Коефициент на бърза ликвидност = (краткосрочни вземания + краткосрочни инвестиции + парични средства)/краткосрочни задължения	0.74	3.44
6. Коефициент на абсолютна ликвидност = парични средства/текущи задължения	0.01	0.12
7. Коефициент на финансова автономност = собствен капитал/привлечен капитал	0.11	0.2
8. Коефициент на задлъжнялост = привлечен капитал/собствен капитал	9.5	5.11

III. Информация за политиката на ръководството по отношение управление на риска

Извършвайки дейността си, Дружеството е изложено на валутен, кредитен, ликвиден и лихвен риск. Основните рискове, на които е изложено Дружеството, са представени в пояснение 17 към финансовия отчет.

IV. Информация за членовете на Съвета на директорите

Членовете на Съвета на директорите не притежават акции и облигации на Дружеството, нито притежават специални права за придобиването на такива. Членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица нямат сключени през годината с Дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия, по смисъла на чл. 240б ТЗ.

Възнаграждения, получени общо през годината от членовете на Съвета на директорите

Възнагражденията, начислени общо за членовете на Съвета директорите на Дружеството, за 2022 г., са в размер на 13 хил. лв.

Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на дружеството

Членовете на Съвета на директорите нямат по-специални права за придобиване на акции и облигации на Дружеството.

Към 31 декември 2022 г. членовете на Съвета на директорите (СД) имат следните участия в други дружества:

	Участие като неограничено отговорен съдружник	Участие (повече от 25 на сто) в капитала на други дружества	Участие в управителните и надзорни органи на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети
Емилия Петкова	не участва	не участва	не участва
Иорданова	не участва	не участва	не участва
Силвия Светославова Христова	не участва	не участва	не участва
Валентина Ивановна Гергинова	не участва	не участва	не участва

V. Събития след датата на баланса

Не са настъпили коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на съставяне на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

21 март 2023 г.
гр. София

Изпълнителен директор:.....

(Емилия Иорданова)

Изпълнителен директор:.....

(Силвия Христова)



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
„Тексим Трейдинг“ АД

Адрес: гр. София,
бул. Бузлуджа № 45

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Тексим Трейдинг“ АД („Дружеството“), съдържащ счетоводния баланс към 31 декември 2022 г. и отчета за приходите и разходите, отчета за собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществения счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

База за изразяване на мнение

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

на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

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

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с НСС, приложими в България и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

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

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружество

Гюляй Рахман
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита



29 септември 2023 г.
гр. София

Счетоводен баланс към 31 декември

АКТИВ				ПАСИВ			
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Поясн.	Сума (в хил. лв.)		РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Поясн.	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща год.	Предходна год.			Текуща год.	Предходна год.
A		1	2	A		1	2
A. Нетекущи (дълготрайни) активи				A. Собствен капитал			
I. Дълготрайни материални активи				I. Акционерен капитал	8.1	794	794
1. Инвестиционни имоти, в т.ч.				II. Резерви			
- земи	3	6	6	1. Законови резерви	8.2	19	19
- сгради	3	53	58	2. Други резерви	8.2	69	69
Общо за група I:		59	64	Общо за група II:		88	88
II. Дългосрочни финансови активи							
1. Акции и дялове в предприятия от група	4	8 230	-	III. Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т.ч.:			
Общо за група II:		8 230	-	- неразпределена печалба		1 890	1 850
Общо за раздел A:		8 289	64	- непокрита загуба		(472)	(472)
B. Текущи (краткотрайни) активи				Общо за група III:		1 418	1 378
I. Вземания				IV. Текуща печалба/(загуба)		55	40
1. Предоставени заеми	5	531	505	Общо за раздел A:		2 355	2 300
2. Други вземания	6	12 284	9 479	B. Провизии и сходни задължения			
Общо за група I:		12 815	9 984	1. Провизии за данъци, в т.ч.:	9	151	161
II. Инвестиции		3 501	3 501	- отсрочени данъци		151	161
1. Други инвестиции	7	3 501	3 501	Общо за раздел B:		151	161
Общо за група II:		3 501	3 501	B. Задължения			
III. Парични средства в брой		-	-	1. Задължения към доставчици до 1 година	10	16	9
B безсрочни сметки (депозити)		130	500	2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	10	2 100	2 026
Общо за група III:		130	500	до 1 година		2 100	2 026
Общо за раздел B:		16 446	13 985	3. Задължения към предприятия от група, в т.ч.:	15	18 211	8 870
				до 1 година		18 211	1 389
				над 1 година		-	7 481
				4. Други задължения, в т.ч.:	10	1 658	639
				до 1 година		1 658	639
				- към персонала		70	61
				до 1 година		70	61
				- осигурителни задължения		2	2
				до 1 година		2	2
				- данъчни задължения		-	-
				до 1 година		-	-
				Общо за раздел B, в т.ч.:		22 185	11 544
				до 1 година		22 185	4 083
				над 1 година		-	7 481
				G. Финансирания и приходи за бъдещи периоди, в т.ч.:		44	44
				- приходи за бъдещи периоди		44	44
СУМА НА АКТИВА (A+B)		24 735	14 049	СУМА НА ПАСИВА (A+B+G)		24 735	14 049

Дата на съставяне: 31 март 2023 г.
Съставил:
(Елена Драганова - Ф.А. Финанс ЕООД)

Съгласно доклад на независимия одитор от 29.09.2023
За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско Дружество

Гюляй Рахман
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Изпълнителен директор:
Изпълнителен директор:
(Емилиа Йорданова)
(Силвия Христова)



Поясненията към финансовия отчет от стр. 5 до стр. 21 представляват неразделна част от него.

Отчет за приходите и разходите за годината, приключваща на 31 декември

НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Пояснение	Сума (в хил. лв.)		НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Пояснение	Сума (в хил. лв.)	
		Текуща год.	Предходна год.			Текуща год.	Предходна год.
A		1	2	A		1	2
А. Разходи				Б. Приходи			
1. Разходи за външни услуги, в т.ч.:	12	17	10	1. Други приходи	11.1	165	257
а) външни услуги		17	10	Общо приходи от оперативна дейност		165	257
2. Разходи за персонала, в т.ч.:	15.3	18	18	2. Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	11.2	593	439
а) разходи за възнаграждения		13	13	а) положителни разлики от операции с финансови активи	11.2	364	276
б) разходи за осигуровки		5	5	б) приходи от лихви	11.2	229	163
3. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:	3	5	5	Общо финансови приходи		593	439
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:	3	5	5	Общо приходи (1 + 2)			
- разходи за амортизация	3	5	5			758	696
- разходи от обезценка		-	-	3. Загуба от обичайна дейност		-	-
4. Други разходи	13	151	99	Общо приходи (1 + 2)		758	696
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)		191	132	4. Счетоводна загуба (общо приходи—общо разходи)		-	-
5. Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:		522	505	5. Загуба (4+ред 8,9 раздел А)		-	-
-разходи, свързани с предприятия в група		423	414				
6. Печалба от обичайна дейност		45	59				
Общо разходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5)		713	637				
7. Счетоводна печалба (общо приходи—общо разходи)		45	59				
8. Разходи за данъци от печалбата	14	-	-				
9. Други данъци, алтернативни на корпоративния данък	14	(10)	19				
10. Печалба (7-8-9)		55	40				
Всичко (Общо разходи + 6)		758	696	Всичко (Общо приходи + 5)		758	696

Дата на съставяне: 21 март 2023 г.

Съставил:
(Елена Драганова-Бончева ЕООД)

Съгласно доклад на независимия одитор от
За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско Дружество

Полая Рахман
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Изпълнителен директор:

(Емилия Йорданова)

Изпълнителен директор:

(Оливия Христова)

Поясненията към финансовия отчет от стр. 5 до стр. 21 представляват неразделна част от него.

Отчет за паричните потоци по прекия метод за годината, приключваща на 31 декември

Наименование на паричните потоци	Текущ период		Нетен поток	Предходен период		Нетен поток
	Постъпления	Плащания		Постъпления	Плащания	
	1	2	3	4	5	6
A. Парични потоци от основна дейност						
1. Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	-	(9)	(9)	-	(3)	(3)
2. Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	-	(10)	(10)	-	(12)	(12)
3. Платени и възстановени данъци от печалба	-	-	-	-	(10)	(10)
4. Други парични потоци от основна дейност	-	(1)	(1)	1	(3)	(2)
Всичко парични потоци от основна дейност (A)	-	(20)	(20)	1	(28)	(27)
B. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (B)	-	-	-	-	-	-
В. Парични потоци от финансово дейност						
1. Парични потоци, свързани с получени и предоставени заеми	2 775	(3 061)	(286)	2 466	(2 038)	428
2. Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденди и други подобни	9	(73)	(64)	62	(333)	(271)
Всичко парични потоци от финансово дейност (B)	2 784	(3 134)	(350)	2 528	(2 371)	157
В. Изменение на паричните средства през периода (A+B+B)	2 784	(3 154)	(370)	2 529	(2 399)	130
Г. Парични средства в началото на периода			500			370
Д. Парични средства в края на периода			130			500

Дата на съставяне: 21 март 2023 г.
Съставил: Елена Драганова - Ел Финанс ЕООД

Съгласно договор за независим одитор от 20 септември 2023 г. с Ел Финанс ЕООД
8а Кривошарско Дружество

Гюлай Рахман
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:



Отчет за собствения капитал
за годината, приключваща на 31 декември

Показатели	Записан капитал	РЕЗЕРВИ				Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/(загуба)	Общо собствен капитал
		Законови	Други резерви	Неразпределена печалба	Напокрита загуба				
A	1	2	3	4	5	6	7		
1. Салдо в началото на отчетния период	794	19	69	1 850	(472)	40	2 300		
2. Финансов резултат за текущия период	-	-	-	-	-	55	55		
3. Разпределения на печалба	-	-	-	40	-	(40)	-		
4. Собствен капитал към края на отчетния период	794	19	69	1 890	(472)	55	2 355		

Дата на съставяне: 21 март 2022 г.

Съставител: София Любова - Ел Финанс ЕООД

С. 12

Съгласно доклад на независимия одитор от: **20 април**
За Крчу България Одит ЕООД, Одиторско Дружество
Гюлей Фахман
Управител, Регистриран одитор отговорен за одита

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор

Поясненията към финансовия отчет от стр. 5 до стр. 21 представляват неразделна част от него.

Приложение към финансовия отчет

1 Обща информация

Основната дейност на "Тексим Трейдинг" АД се състои в търговия със стоки и услуги, внос и износ, услуги в областта на строителството, транспорта и туризма, финансови и данъчни консултации и други, незабранени от закона дейности.

Дружеството е регистрирано като акционерно дружество в гр. София с ЕИК 831628356. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. София, ул. "Бузлуджа" 45.

Акциите на Дружеството не са регистрирани на фондова борса.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна. Дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав:

- Валентина Ивановна Гергинова
- Силвия Светославова Христова
- Емилия Петкова Йорданова

Дружеството се представлява заедно от всеки двама от членовете на Съвета на директорите.

Към 31.12.2022 г. Дружеството няма друг персонал.

Към 31.12.2022 г. основните акционери са „Холдинг Варна“ АД и „Адвайзъри Сървисис Консултинг“ ООД.

2 Счетоводна политика

2.1 Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти и изискванията на Закона за счетоводството.

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 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

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

2.2 Общи положения

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

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, модифициран в определени случаи с преоценката на някои активи и пасиви. Базите за оценката са оповестени подробно в счетоводната политика към финансовия отчет.

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

2.3 Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отразяват при спазване изискванията на СС 21 „Ефекти от промени във валутните курсове“.

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в български лева (лв.) и това е отчетната валута на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупко-продажба на чуждестранна валута, се отчитат при първоначалното им признаване в отчетната валута на Дружеството по официалния обменен курс за деня на сделката, (обявения фиксинг на Българска народна банка). Закупената валута се оценява по валутния курс на придобиването, а продадената по валутния курс на продажбата. Приходите и разходите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута в края на периода, са отразени в Отчета за приходите и разходите като финансови приходи или финансови разходи.

Българският лев е фиксиран към еврото в съотношение $1 \text{ EUR} = 1.95583 \text{ лв.}$

2.4 Приходи и разходи

Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки и количествени рабати, направени от Дружеството. При замяна на сходни активи, които имат сходна цена, размяната не се разглежда като сделка, която генерира приходи.

При продажба на стоки, приходът се признава, когато са изпълнени следните условия:

- е вероятно предприятието да има икономическа изгода, свързана със сделката;
- сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена;
- направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат измерени;
- приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи (принцип на съпоставимост между приходите и разходите).

Приходът, свързан със сделка по предоставяне на услуги, се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставянето на счетоводния баланс и когато резултатът от сделката може надеждно да се оцени.

Етапът на завършеност на сделката се определя, като се използва проверка на извършената работа.

Оперативните разходи се признават в отчета за приходите и разходите в момента на ползване на услугата или към датата на тяхното възникване на базата на принципа на начислението и съпоставимостта. Разходите по гаранции се признават и се отразяват срещу направената провизия при признаване на съответния приход.

Приходи и разходи за лихви се отчитат текущо на принципа на начислението по метода на ефективния лихвен процент. Получените дивиденди, с изключение на тези от инвестиции в асоциирани дружества, се признават, когато се установи правото им за получаване.

2.5 Данъци от печалбата

Разходите за данъци от печалбата включват сумата на текущия данък от печалбата, измененията на активите и пасивите по отсрочени данъци от печалбата и преизчисленията, признати през текущия период на текущи данъци от печалбата за предходни отчетни периоди.

Текущият данък от печалбата е сумата на данъците от печалбата, които се определят като дължими (възстановими) по отношение на данъчната печалба (загуба) за периода. Данъчната печалба (загуба) за периода се определя на база счетоводната печалба (загуба) за периода при прилагане изискванията и правилата на действащото данъчно законодателство.

Размерът на дължимите (възстановимите) данъци се определя на базата на данъчната печалба (загуба). Те представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на баланса. Те са изчислени в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на печалбата за периода, за който се отнасят, на база на облагаемия финансов резултат за периода.

Отсрочените данъци се изчисляват по данъчните ставки съгласно данъчното законодателство, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация.

Това включва сравнение между балансовата сума на активите и пасивите и тяхната съответна данъчна основа. Съществуващи данъчни загуби се оценяват по отношение на налични критерии за признаване във финансовия отчет преди да бъде отразен актив по отсрочени данъци. Такъв се признава, когато съществува вероятност за реализирането му посредством бъдещи данъчни печалби.

Активите по отсрочени данъци са сумите на данъците от печалбата, възстановими в бъдещи периоди, по отношение на:

- а) намаляеми временни разлики;
- б) пренасяне напред на неизползвани данъчни загуби, и
- в) пренасяне напред на неизползвани данъчни кредити.

Активи по отсрочени данъци се признават само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи данъчни печалби.

Пасивите по отсрочени данъци са сумите на дължимите данъци от печалбата, платими в бъдещи периоди, по отношение на облагаеми временни разлики. Пасиви по отсрочени данъци се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се представят компенсирано.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в отчета за приходите и разходите на ред „Други данъци, алтернативни на корпоративния“, освен ако те не са свързани с позиции, признати директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в собствения капитал.

2.6 Акции и дялове в предприятия от Група

Акции и дялове в предприятия от Група са инвестициите на Дружеството в дъщерни предприятия. Дъщерни са тези предприятия, които се намират под контрола на Дружеството (предприятие - майка). Контролът върху дъщерните предприятия се изразява във възможността да се ръководи финансовата и оперативната политика на дъщерното предприятие така, че да се извличат изгоди в резултат на дейността му.

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойността метод в съответствие със СС 28 „Отчитане на инвестициите в асоциирани предприятия“.

Инвестицията се признава по цена на придобиване, намалена с натрупаните загуби от обезценка. Инвеститорът отчита приход от инвестицията до толкова, доколкото получава дял при разпределението на натрупаната печалба на предприятието, в което е инвестирано, възникнала след датата на придобиване на инвестицията. Всяко разпределение, превишаващо тази печалба, представлява възстановяване на инвестицията и се отчита като намаление на себестойността ѝ.

2.7 Дългосрочни инвестиции в инвестиционни имоти

Дружеството отчита като инвестиционни имоти земя и сгради, които се държат по-скоро за получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала, или и за двете, отколкото за:

- използване при производствена дейност или оказването на услуги;
- доставката на материали, стоки или услуги;
- административни цели;
- от персонала - независимо дали персоналет плаща наем по пазарни цени;
- продажба в рамките на обичайната икономическа дейност.

Инвестиционните имоти се признават като актив във финансовите отчети на Дружеството само при условие, че са изпълнени следните две изисквания:

- вероятно е да бъдат получени бъдещи икономически изгоди от инвестиционните имоти
- стойността на инвестиционните имоти може надеждно да бъде оценена

Те се отчитат като дългосрочни финансови активи и са представени на ред „Инвестиционни имоти“ в счетоводния баланс.

Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, включваща покупната цена и всякакви разходи, които са пряко свързани с инвестиционния имот – например хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

След първоначалното им признаване инвестиционните имоти се отчитат като се използва модела на цената на придобиване в съответствие с СС 16 „Дълготрайни материални активи“. В този случай инвестиционните имоти се отчитат по тяхната цена на придобиване, намалена с всички натрупани амортизации и загуби от обезценка.

Последващите разходи, свързани с инвестиционни имоти, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към инвестиционния имот, се прибавят към балансовата стойност на имотите, когато е вероятно Дружеството да получи бъдещи икономически изгоди, надвишаващи първоначално оценената стойност на съществуващите инвестиционни имоти. Всички други последващи разходи се признават за разход в периода, в който са възникнали.

Амортизацията на инвестиционните имоти се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на сградите, който е 25 години.

Дружеството отписва инвестиционните си имоти при освобождаването им или при трайното им изваждане от употреба, в случай че не се очакват никакви икономически изгоди от тяхното освобождаване. Печалбите или загубите, възникващи от изваждането им от употреба или освобождаването им, се признават в отчета за приходите и разходите и се определят като разлика между нетните постъпления от продажбата или освобождаването и балансовата стойност на актива.

2.8 Финансови активи

Финансовите активи включват парични суми (парични средства) или договорно право за получаване на парични суми или друг финансов актив от друго предприятие или размяна на финансов инструмент с друго предприятие при потенциално благоприятни условия или инструмент на собствения капитал на друго предприятие или компенсаторен инструмент по смисъла на чл. 2 от Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

Финансовите активи се класифицират в зависимост от целта на придобиване, а когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която предприятието си е поставило за постигане с портфейла в една от следните категории:

- кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството;
- финансови активи, държани за търгуване;
- финансови активи, държани до настъпване на падеж;
- финансови активи, обявени за продажба.

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансови инструменти (хонорари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица; данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи; трансферни данъци и мита и други). Не се включват получените премии и отбиви, финансиранятия и разпределения на административни и други общи разходи.

Финансовите активи се признават на датата на търгуване.

Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на последващо оценяване и ефекта в печалбата или загубата за периода или в резервите на Дружеството.

След първоначалното признаване предприятието оценява по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажбата или друг вид освобождавания на финансовите активи, класифицирани като:

- финансови активи, държани за търгуване;
- финансови активи, обявени за продажба.

След първоначалното признаване предприятието оценява по амортизируема стойност с помощта на метода на ефективната лихва финансовите активи, класифицирани като:

- инвестиции, държани до настъпване на падеж, и

- заеми и вземания, предоставени от предприятието и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж.

След първоначалното признаване предприятието оценява по себестойност финансовите активи, класифицирани като заеми и вземания, предоставени от предприятието, които нямат фиксиран падеж.

Всички финансови активи подлежат на тест за обезценка към датата на финансовия отчет. Финансовите активи се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства за това.

Отписването на финансов актив се извършва, когато Дружеството загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността. Тестове за обезценка се извършват към всяка отчетна дата, за да се определи дали са налице обективни доказателства за наличието на обезценка на конкретни финансови активи или групи финансови активи.

Кредити и вземания

Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството, са финансови активи, създадени от предприятието посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги на дадени дебитори. Те са недеривативни финансови инструменти и не се котират на активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност с помощта на метода на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Обезценката се отчита като финансов разход в отчета за приходите и разходите.

Търговските вземания се обезценяват, когато е налице обективно доказателство, че Дружеството няма да е в състояние да събере сумите, дължими му в съответствие с оригиналните условия по сделката. Сумата на обезценката се определя като разлика между преносната стойност на вземането и настоящата стойност на бъдещите парични потоци.

Финансови активи, държани за търгуване

Финансови активи, държани за търгуване, са финансови инструменти, придобити с цел получаване на печалба вследствие краткосрочните колебания в цената или дилърския марж. Деривативните финансови активи, освен ако не са специално определени и ефективни хеджиращи инструменти, се класифицират като държани за търгуване. Финансовите активи, държани за търгуване първоначално се признават по себестойност, която е справедливата стойност на платеното насрещно възмездяване.

След първоначалното признаване, финансовите инструменти от тази категория се оценяват по справедлива стойност. Промените в справедливата им стойност се отразяват в отчета за приходите и разходите за отчетния период, в който е възникнала промяната, като финансови приходи или финансови разходи.

2.9 Финансови пасиви

Финансовите пасиви са всички пасиви, които представляват договорно задължение за предоставяне на парични суми или финансов актив на друго предприятие или размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

Финансовите пасиви се класифицират в зависимост от целта при поемането им, а когато са част от портфейл, се класифицират в зависимост от целта, която предприятието си е поставило за постигане с портфейла в една от следните категории:

- финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието;
- финансови пасиви, държани за търгуване;
- финансови пасиви, държани до настъпване на падеж;
- финансови пасиви, обявени за продажба.

Финансовите пасиви на Дружеството включват пасиви, възникнали първоначално в предприятието посредством директно получаване на пари, стоки или услуги от дадени кредитори и те са класифицирани като задължения към финансови институции (банкови заеми и овърдрафти), задължения по получени заеми (търговски и други заеми) и задължения към доставчици (търговски и други задължения).

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение и разходите по извършване на сделка с финансови инструменти (хonorари, комисиони и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица; данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи; трансферни данъци и мита и други). Не се включват получените премии и отбиви, финансираните и разпределения на административни и други общи разходи.

Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата на ред „Финансови разходи“ или „Финансови приходи“.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Всички разходи по заеми се отразяват в момента на възникването им. При първоначалното им признаване заемите се отразяват по справедлива стойност, нетно от разходите по сделката. Последващото оценяване на заемите се извършва по амортизирана стойност. Разликите между сумата на получените заеми, нетно от разходите по сделката, и стойността на изплащане, се признават в отчета за приходите и разходите за периода на заема, като се използва методът на ефективната лихва.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите, се признават, когато те са одобрени на Общото събрание на акционерите.

2.10 Парични средства

Дружеството отчита като парични средства наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки и депозити.

2.11 Обезценка на активите на Дружеството

Балансовата стойност на активите на Дружеството се преразглежда към датата на изготвяне на баланса с цел да се определи дали има индикации, че стойността на даден актив е обезценена.

За целите на определяне на обезценката, активите на Дружеството са групирани на най-малката разграничима група активи, за които могат да бъдат разграничени парични потоци – единица, генерираща парични потоци. В резултат на това някои от активите са прегледани за наличие на обезценка на индивидуална база, а други - на база единица, генерираща парични потоци.

Индивидуалните активи или единиците, генериращи парични потоци, се прегледат за наличие на обезценка на стойността им веднъж годишно към датата на изготвяне на баланса, както и тогава, когато събития или промяна в обстоятелства показват, че преносната стойност на активите може да не бъде възстановена.

В случаите, в които възстановимата стойност на даден актив е по-ниска от неговата балансова стойност, балансовата сума на актива следва да бъде намалена до размера на възстановимата стойност на актива. Това намаление представлява загуба от обезценка.

Възстановимата стойност представлява по-високата от нетната продажна цена на даден актив, базирана на пазарни условия, и стойността в употреба.

2.12 Собствен капитал

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Законовите резерви включват резерв съгласно изискванията на Търговския закон и Закона за счетоводството.

Другите резерви включват резерв от последващи оценки.

Неразпределената печалба/ Натрупаната загуба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

2.13 Други задължения

Другите задължения на Дружеството са нефинансови пасиви, произтичащи от законови или подзаконови изисквания, които нямат договорен характер за Дружеството (данъците, такси, възнаграждения на персонала, осигурителни задължения и т. н.).

2.14 Задължения към персонала

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъде ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в краткосрочните пасиви на ред „Задължения към персонала“ по недисконтирана стойност, която Дружеството очаква да изплати.

2.15 Други провизии, условни активи и условни пасиви

Провизиите, представляващи текущи задължения на Дружеството, произтичащи от минали събития, уреждането на които се очаква да породят необходимост от изходящ паричен поток от ресурси, се признават като задължения на Дружеството. Провизиите се признават тогава, когато са изпълнени следните условия:

- Дружеството има сегашно задължение в резултат от минали събития;
- има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток ресурси, за да бъде уредено задължението;
- може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времеви разлики в стойността на парите е значителен.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

3 Справка за нетекущите (дълготрайните) активи към 31 декември 2022 г.

Показатели	Отчетна стойност на нетекущите активи				Последваща оценка		Преоценена стойност (4+5-6)		Амортизация				Балансова стойност в края на периода (7 - 11)
	В началото на периода	На построили през периода	На излезли през периода	В края на периода (1+2-3)	Увеличение	Намаление	6	7	В началото на периода	Начислена през периода	Отписана през периода	В края на периода (8+9-10)	
A	1	2	3	4	5	6			8	9	10	11	12
1. Дългосрочни инвестиции													
- земи	263	-	-	263	-	257	6		-	-	-	-	6
- сгради	122	-	-	122	-	28	94		36	5	-	41	53
Общо за група I:	385	-	-	385	-	285	100		36	5	-	41	59
Общо нетекущи (дълготрайни) активи	385	-	-	385	-	285	100		36	5	-	41	59

Дружеството отчита земя и сгради като инвестиционни имоти, представени на ред "Инвестиционни имоти".

Във връзка с отчитането на инвестиционните имоти, през 2022 г. Дружеството отчита разходи за амортизация в размер на 5 хил. лв. Към края на всеки отчетен период се изготвя пазарна оценка от независим оценител за определяне на възстановимата стойност на инвестиционен имот, находящ се в гр. Банско. През 2021 г. Дружеството е признало разход за обезценка, тъй като балансовата стойност на имота надвишава възстановимата му стойност с 28 хил. лв. През 2022 г. не са констатирани индикации за обезценка вследствие на изготвената към 31.12.2022 г. оценка.

Дружеството няма договорни задължения за покупка, изграждане или разработване на инвестиционни имоти или за ремонт, поддържане или подобряване на същите имоти.

4 Акции и дялове в предприятия от група

Дружеството има следните инвестиции в дъщерни предприятия:

Име на дъщерното предприятие	Страна на учредяване	Основна дейност	31 декември 2022 хил. лв.	участие %	31 декември 2021 хил. лв.	участие %
Инимпорт ЕООД	България	Управление и отдаване под наем на недвижими имоти	8 230	100%	-	0%
			<u>8 230</u>		<u>-</u>	

Дружеството е придобило 100% от капитала на Инимпорт ЕООД на 19.10.2022 г.

Дъщерното дружество е отразено във финансовия отчет на Дружеството по себестойност.

През 2022 г. Дружеството не е получило дивиденди от дъщерното си дружество.

Дружеството няма условни задължения, свързани с инвестиции в дъщерни дружества.

5 Предоставени заеми

	31.12.2022 '000 лв.	31.12.2021 '000 лв.
Предоставени заеми	546	515
Обезценка	(15)	(10)
	<u>531</u>	<u>505</u>

Краткосрочните заеми са предоставени при годишни лихвени проценти, съпоставими с пазарните лихвени равнища. Срокът за погасяване на заемите е до края на 2023 г. Заемите са необезпечени. Всички предоставени заеми са тествани за обезценка към края на отчетния период и част от тях са били обезценени.

Признатата обезценка в отчета за приходите и разходите на ред „Други разходи“ е в размер на 15 хил. лв.

6 Други вземания

	31.12.2022 хил. лв.	31.12.2021 хил. лв.
Вземания по цена на цесия	6 676	5 016
Начислена обезценка по вземания по цена на цесия	(137)	(78)
Вземания от цедирани длъжници	5 877	4 125
Начислена обезценка по вземания от цедирани длъжници	(134)	(78)
Други вземания	<u>2</u>	<u>494</u>
	<u>12 284</u>	<u>9 479</u>

7 Краткосрочни финансови активи

7.1 Краткосрочни инвестиции в акции

Финансови активи, държани за търгуване

Краткосрочните инвестиции в акции са класифицирани като краткосрочни финансови активи, държани за търгуване. Финансовите активи са деноминирани в български лева и се търгуват на Българска фондова борса АД, София. Справедливата им стойност е определена въз основа на техните котирани цени към датата на финансовия отчет.

Финансовата информация за краткосрочните инвестиции на Дружеството може да бъде представена, както следва:

Дружество	Седалище	31.12.2022 '000 лв.	31.12.2021 '000 лв.
Тексим Банк АД	България	3 501	3 501
		<u>3 501</u>	<u>3 501</u>

Към 31.12.2022 г. акциите, емитирани от Тексим Банк АД, които са собственост на Тексим Трейдинг АД, са заложили като обезпечение по репо сделки.

8 Собствен капитал

8.1 Акционерен капитал

Акционерният капитал на Дружеството се състои от 158 856 броя обикновени акции с номинална стойност в размер на 5 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от Общото събрание на акционерите на Дружеството.

Списъкът на основните акционери на Дружеството е представен, както следва:

	31 декември 2022 Брой акции	31 декември 2022 %	31 декември 2021 Брой акции	31 декември 2021 %
Адвайзъри Сървисис	140 305	88.32	140 305	88.32
Консултинг ООД	17 776	11.19	17 776	11.19
Холдинг Варна АД	775	0.49	775	0.49
Други физически лица под 5 %				
	<u>158 856</u>	<u>100.00</u>	<u>158 856</u>	<u>100.00</u>

8.2 Резерви

	31.12.2022 '000 лв.	31.12.2021 '000 лв.
Законови резерви	19	19
Други резерви	69	69
	<u>88</u>	<u>88</u>

9 Отсрочени данъци

Отсрочените данъци, които възникват в резултат на временни разлики са оценени по данъчна ставка в размер на 10% (2021 г.: 10 %). Те могат да бъдат представени, както следва:

	31.12.2021 Размер на временните разлики '000 лв.	31.12.2021 Отсрочени данъчни активи '000 лв.	31.12.2021 Отсрочени данъчни пасиви '000 лв.
Нетекущи активи			
Дългосрочни финансови активи	1 553	-	155
Обезценка на дългосрочни материални активи	276	-	28
Обезценка на предоставени заеми	213	22	-
Общо	2 042	22	183
Компенсиране на данъчни активи и пасиви			161

	31.12.2022 Размер на временните разлики '000 лв.	31.12.2022 Отсрочени данъчни активи '000 лв.	31.12.2022 Отсрочени данъчни пасиви '000 лв.
Нетекущи активи			
Дългосрочни финансови активи	1 553	-	155
Обезценка на дългосрочни материални активи	276	-	28
Обезценка на предоставени заеми	312	32	-
Общо	2 141	32	183
Компенсиране на данъчни активи и пасиви			151

10 Задължения към доставчици, Задължения към финансови предприятия и Други задължения

Търговските и други задължения до 1 година, представени в баланса на стойност са 3 974 хил. лв. (2021 г. : 2 674 хил. лв.) са свързани основно със задължения по договор за закупуване на акции и възнаграждения на членовете на Съвета на директорите.

	31.12.2022 '000 лв.	31.12.2021 '000 лв.
Задължения от операции с ценни книжа, цесии и репо сделки	3 886	2 602
Задължения за възнаграждения на членовете на СД	70	61
Задължения за осигуровки	2	2
Търговски задължения	16	9
Данъчни задължения	-	-
Общо	3 974	2 674

Към 31.12.2022 г., Дружеството е страна по договор за репо на ценни книжа на стойност 2 100 хил. лв., чийто падеж е до 01.05.2023 г.

11 Приходи

11.1 Други приходи

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Приходи от неустойки по сделки	165	165
Приходи от върнати обезценки	-	12
Други приходи	-	80
Общо други приходи	165	257

11.2 Други лихви и финансови приходи

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Положителни разлики от операции с финансови активи	364	276
Приходи от лихви	229	163
Общо финансови приходи	593	439

12 Разходи за външни услуги

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Разходи за счетоводно обслужване	(6)	(6)
Разходи за одит	(6)	(2)
Други	(5)	(2)
Разходи за външни услуги	(17)	(10)

13 Други разходи

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Обезценка на вземания	(99)	(99)
Загуба от отписани вземания	(52)	-
Други разходи	(151)	(99)

14 Разходи за данъци от печалбата

Разходите за данъци се определят на базата на приложимата данъчна ставка в България в размер на 10 % за 2022 г. (2021 г.: 10 %).

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Печалба преди данъчно облагане	45	59
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	(5)	(6)
Данъчен ефект от:		
Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели	(11)	(12)
Намаления на финансовия резултат за данъчни цели	17	29
Текущ разход данъци от печалбата	-	-
Отсрочени данъчни приходи/(разходи)		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	10	(19)
Приходи/(Разходи) за данъци от печалбата	10	(19)

15 Сделки и разчети със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, ключов управленски персонал и други лица под общ контрол.

Транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и никакви гаранции не са били предоставяни или получавани.

15.1 Сделки със собственици

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Получени заеми	491	150
Лихви по заеми	431	414
Получени услуги	-	2
	922	566

15.2 Неуредени разчети със свързани лица в края на годината

	31.12.2022 '000 лв.	31.12.2021 '000 лв.
Задължения над 1 година:		
- собственици	-	7 481
Задължения до 1 година:		
- собственици	9 790	1 389
- други свързани лица	8 421	-
- управленски персонал	70	61

15.3 Сделки с членовете на органите на управление и административния персонал

	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Краткосрочни възнаграждения		
- заплати	(13)	(13)
- разходи за социални осигуровки	(5)	(5)
Общо краткосрочни възнаграждения	(18)	(18)

16 Условни активи и условни пасиви

През годината не са отправяни гаранции и правни искове към и от Дружеството.

17 Политика на ръководството по отношение управление на финансовия риск

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на валутен, кредитен, ликвиден и лихвен риск.

17.1 Валутен риск

Дружеството не е изложено на риск, свързан с възможни промени на валутния курс.

17.2 Лихвен риск

Лихвеният риск представлява рискът стойността на лихвоносните заеми на Дружеството да варира вследствие на промени на пазарните лихвени проценти. Дружеството не е изложено на съществен лихвен риск.

17.3 Кредитен риск

Кредитният риск представлява рискът даден контрагент да не заплати задължението си към Дружеството. Дружеството е изложено на този риск във връзка с различни финансови инструменти, като напр. възникване на вземания от клиенти, депозирание на средства и други. Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

По отношение на търговските и други вземания Дружеството не е изложено на значителен кредитен риск към нито един отделен контрагент или към група от контрагенти, които имат сходни характеристики. Търговските вземания се състоят от

малък брой клиенти в различни индустрии и географски области. На базата на исторически показатели, ръководството счита, че кредитната оценка на търговските вземания, които не са с изтекъл падеж, е добра.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

17.4 Ликвиден риск

Ликвидният риск представлява рискът Дружеството да не може да погаси своите задължения. Дружеството посреща нуждите си от ликвидни средства, като внимателно следи плащанията по погасителните планове на дългосрочните финансови задължения, както и входящите и изходящи парични потоци, възникващи в хода на оперативната дейност. Нуждите от ликвидни средства се следят за различни времеви периоди - ежедневно и ежеседмично, както и на базата на 30-дневни прогнози.

18 Събития, настъпили след датата на годишния финансов отчет

Не са настъпили коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на съставяне на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

19 Одобрение на годишния финансов отчет

Годишният финансов отчет към 31 декември 2022 г. (включително сравнителната информация) е одобрен от Съвета на директорите на 21 март 2023 г.