АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща

на 31 Декември 2022

Българска Финансова Одиторска Компания ООД
Одиторско дружество
гр. София, 1505, ул. "Франсис де Пресансе" № 3, ет. 4, ап. 16А
Тел. (359)2 971 39 98; 0888 846 953; 0888 634 725
e-mail: office@bfok.eu

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО
АКЦИОНЕРИТЕ
НА "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД
ГР. СОФИЯ

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансовия отчет на „АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД („Дружеството"), съдържащ индивидуален отчет за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и индивидуален отчет за всеобхватния доход; индивидуален отчет за промените в собствения капитал и индивидуален отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален 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 Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

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

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

Нашето мнение относно индивидуалния финансов 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 изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен 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 за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС 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 индивидуалния финансов 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 в индивидуалния финансов 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.
- достигаме 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 индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

Одиторско дружество "БФОК" ООД
Управител, отговорен за ангажимента, регистриран одитор, дес:
/Зоя Петрова/

Дата: 11 септември 2023 г.
гр. София

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 026 БЪЛГАРСКА ФИНАНСОВА ОДИТОРСКА КОМПАНИЯ ООД

ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП"АД ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022

Настоящият доклад обхваща дейността на "Андреев Инвестмънт Груп" АД за годината, приключваща на 31 Декември 2022 г. По същество той представлява икономически анализ на финансовото състояние като предоставя и друга съществена информация относно резултатите от дейността на Дружеството. Настоящият годишен доклад за дейността има съдържанието, предвидено в глава VII от Закона за счетоводството, чл. 187д и чл. 247 от Търговския закон.

I. АНАЛИЗ НА ФИРМЕНАТА ДЕЙНОСТ

1. Описание на дейността

"Евротрак" АД е регистрирано с Решение № 1 на Софийски градски съд по фирмено дело № 8098/ 1997 г. и е вписано в Регистъра за търговски дружества том 448, стр. 84, парт. № 40787 с ЕИК: 121422027. С удостоверение от 30.05.2016 е променено името на „Андреев Инвестмънт Груп" АД. Дружеството е със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. "Ботевградско шосе" № 247.

Дружеството е 100% частна собственост. Към 31 Декември 2021 г. основният капитал възлиза на 35 036 000 /тридесет и пет милиона тридесет и шест хиляди/ лв. Регистрираният основен капитал на Дружеството е разпределен в 35 036 броя обикновени поименни акции с право на глас и номинална стойност 1 000 лв. всяка. Броят на платените обикновени поименни акции е 5 136, а за останалите 29 900 на обща стойност 29 900 хил.лв. акционерът "БДФ ИНВЕСТМЪНТ ИСТАБЛИШМЪНТ" – Княжество Лихтенщайн, внася в Дружеството под формата на непарична вноска свои парични вземания от АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД. На 22 април 2022 г. общото събрание на акционерите приема да бъде увеличен капиталът на АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД от 35 036 000 лева, съответно на 39 063 000 лева чрез непарична вноска парично вземане в размер на 4 027 000 лева от акционера АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД /с предишно наименование БДФ ИНВЕСТМЪНТ ИСТАБЛИШМЪНТ"/ – Княжество Лихтенщайн, чрез записване на нови поименни акции, които да бъдат поети само от кредитора – АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД, съобразно Заключение на извършена тройна оценителска експертиза по Акт за назначаване на вещи лица на Агенцията по вписванията. Към 31 Декември 2022 г. капиталът на дружеството е 39 063 000 /тридесет и девет милиона и шестдесет и три хиляди лева/, разпределен в 39 063поименни акции с номинална стойност 1 000 лева всяка. Капиталът на дружеството е внесен изцяло, като срещу записаните 29 900 поименни акции на обща стойност 29 900 000 лева от капитала на дружеството, акционера АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД – Княжество Лихтенщайн, внася в Дружеството под формата на непарична вноска свои парични вземания от АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД.Капиталът на дружеството внесен ицзяло, като

срещу записани 4 027 поименни акции, на обща стойност 4 027 000 лева от капитала на дружеството, акционера АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД – Княжество Лихтенщайн, внася в Дружеството под формата на непарична вноска свои парични вземания от АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД, произтичащо от Договор за цесия от 2009 г.

Дружеството има следния предмет на дейност: Дружество има за цел под каквато и да е форма да участва в други дружества или в тяхното управление като може да извършва и собствена производствена или търговска дейност; придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; придобиване, управление и продажба на облигации; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва; транспорт в страната и в чужбина, спедиционни услуги, търговия в страната и в чужбина, представителство на български и чуждестранни юридически и физически лица в страната и в чужбина, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

Към 31 Декември 2022 г. дъщерни дружества на "Андреев Инвестмънт Груп" АД са:

Наименование на предприятията, които дружеството контролира	**Държава**	**Процент на съучастието**
Пряко притежание		
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	РБългария	100.00%
ФОРТУНА-КОМ ООД	РБългария	91.00%
ДИВИДЕНДО ЕООД	РБългария	100.00%
Andreew Family Office Gmbx	Германия	100.00%
Andreew Mallorca Investments Sociedad Limitada	кралство Испания	100.00%
Притежание чрез ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД		
ИНТЕРРЕНТ ЕООД	РБългария	100.00%
ТРАНСКАПИТАЛ ЦЕНТРУМ ЕООД	РБългария	100.00%

Към 31 Декември 2021 г. дъщерни дружества на "Андреев Инвестмънт Груп" АД са:

Наименование на предприятията, които дружеството контролира	**Държава**	**Процент на съучастието**
Пряко притежание		
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	РБългария	100.00%
ФОРТУНА-КОМ ООД	РБългария	91.00%
ТРАНСКАПИТАЛИ ООД – в ликвидация	РБългария	0.04%
ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД	РБългария	100.00%
ДИВИДЕНДО ЕООД	РБългария	100.00%
Andreew Mallorca Investments Sociedad Limitada	кралство Испания	100.00%
Притежание чрез ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД		
ИНТЕРРЕНТ ЕООД	РБългария	100.00%
КАПИТАЛ ПРОДЖЕКТ ЕООД – в ликвидация	РБългария	100.00%
ХОТЕЛИ ЛИОН ЕООД	РБългария	100.00%
ТРАНСКАПИТАЛИ ООД – в ликвидация	РБългария	99.96%
ТРАНСКАПИТАЛ СПЕД ЕООД – в ликвидация	РБългария	100.00%

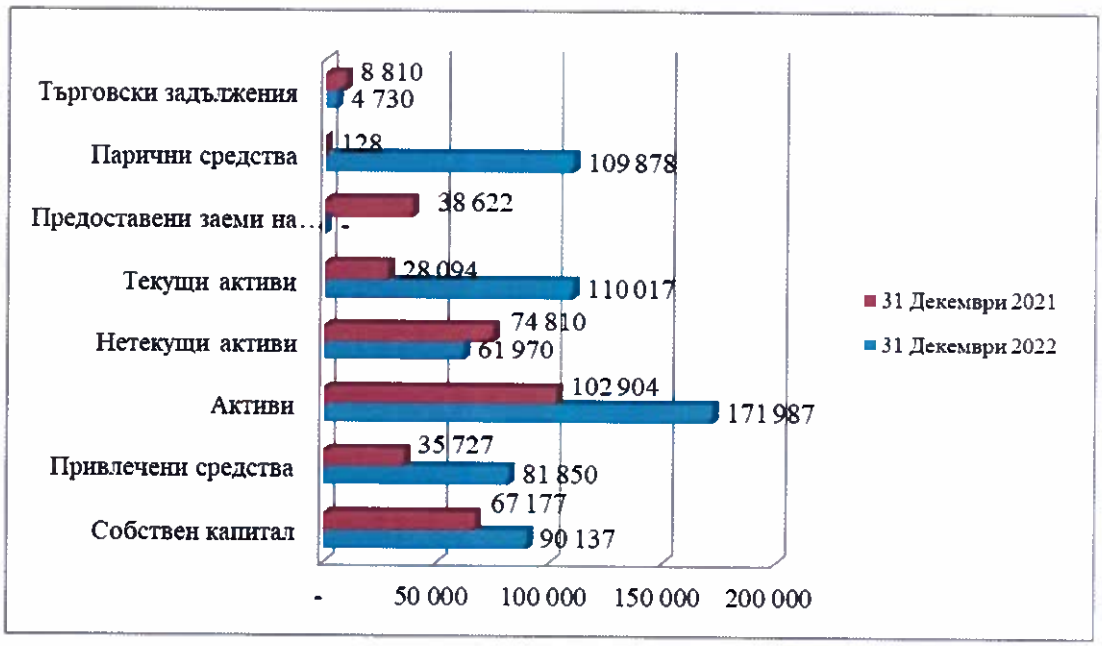
2. Представяне на ръководството на Дружеството

Дружеството е с едностепенна система на управление. Съветът на директорите на "Андреев Инвестмънт Груп" АД се състои от 3 души. Членове на Съвета на директорите на "Андреев Инвестмънт Груп" АД са Винсент Андреев, Николай Димитров и Спаска Чуканова.

II. ПРЕДСТАВЯНЕ РАЗВИТИЕТО НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД И ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

1. Анализ на съществени статии от Отчета за финансовото състояние

Наименование	31 Декември 2022	31 Декември 2021	Абсолютно изменение в хил.лв.	Относително изменение на 2022 г. в сравнение с 2021 г. в %
Собствен капитал	90 137	67 177	22 960	34.18%
Привлечени средства	81 850	35 727	46 123	129.10%
Активи	171 987	102 904	69 083	67.13%
Нетекущи активи	61 970	74 810	-12 840	-17.16%
Текущи активи	110 017	28 094	81 923	291.60%
Предоставени заеми на свързани предприятия	-	38 622	-38 622	-100.00%
Парични средства	109 878	128	109 750	85742.19%
Търговски задължения	4 730	8 810	-4 080	-46.31%



Собственият капитал на "Андреев Инвестмънт Груп" АД към 31 Декември 2022 г. се е увеличил с 22 960 хил.лв. спрямо този към 31 Декември 2021 г. Увеличението се дължи основно на реализираната печалба за отчетния период. Привлечените средства, нарастват с 46 123 хил.лв., което възлиза на 129.10% в относително изменение, спрямо предходния отчетен период. Това

увеличение се дължи на това, че през 2022 г. дружеството има задължения по договори за депозити. Активите бележат ръст с 69 083 хил.лв. През 2022 г. са погасени предоставените заеми на свързани предприятия, както и получените заеми от свързани предприятия. Наличните парични средства към 31 Декември 2022 г. са нараснали със 109 750 хил.лв спрямо тези към 31 Декември 2021 г.

2. Приходи

	2022	2021	Абсолютно изменение в хил.лв.	Относително изменение на 2022 г. в сравнение с 2021 г. в %
Приходи от продажби на услуги	842	116	726	625.86%
Приходи от лихви от свързани предприятия	3 204	3 725	-521	-13.99%
Приходи от лихви по предоставени заеми	3	7	-4	-57.14%
Финансиране	8	-	8	100.00%
Печалба от продажбата на програмен продукт	-	547	-547	-100.00%
Печалба от продажба на инвестиции	13 201	586	12615	2152.73%
Приходи от съучастия – дивиденти	9 950	4 123	5827	141.33%
Общо:	**27 208**	**9 104**	**18 104**	**198.86%**

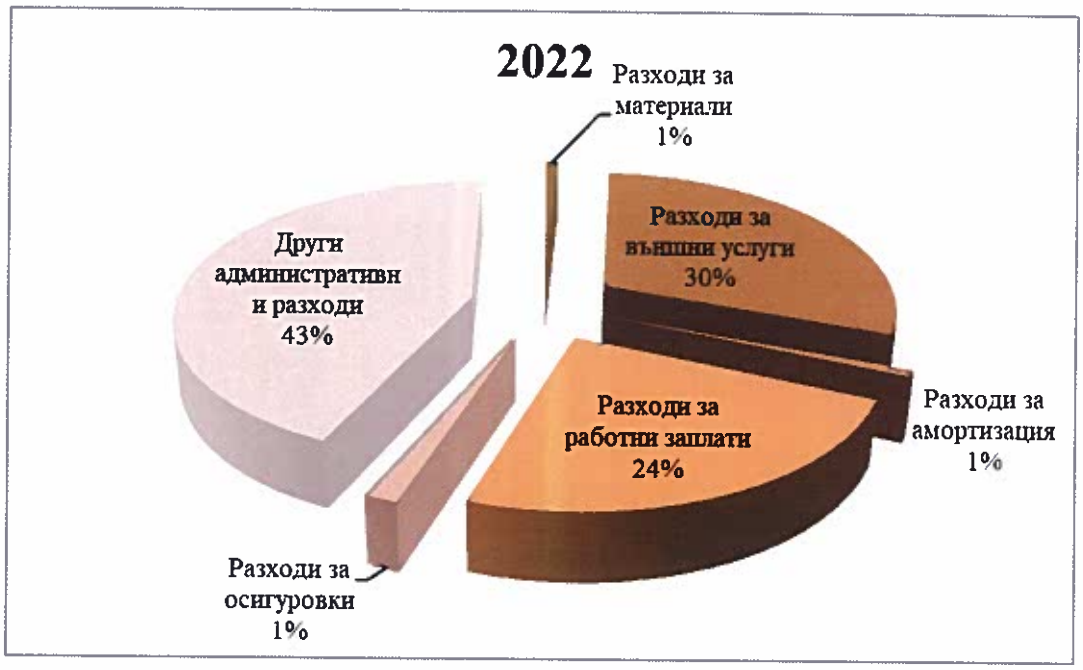
През 2022 г. приходите на Дружеството са нараснали с 18 104 хил.лв. в сравнение с тези за 2021 г., което се дължи основно от увеличението на приходите от продажба на инвестиции.

3. Административни разходи

	2022	2021	Абсолютно изменение в хил.лв.	Относително изменение на 2022 г. в сравнение с 2021 г. в %
Разходи за материали	45	42	3	6.67%
Разходи за външни услуги	1 709	379	1330	77.82%
Разходи за амортизация	47	60	-13	-27.66%
Разходи за работни заплати	1 369	1 125	244	17.82%
Разходи за осигуровки	80	110	-30	-37.50%
Разходи за данъци, такси и други подобни плащания	1	1	0	0.00%
Други административни разходи	2 505	4	2501	99.84%
Общо:	**5 756**	**1 721**	**4035**	**70.10%**

За 2022 г. административните разходи бележат ръст в сравнение с тези за 2021 г. като абсолютното изменение е в размер на 4 035 хил.лв.

Относителният дял на видовете разходи в административните разходи за 2022 г. е показан в следващата диаграма:



От направения структурен анализ на административните разходи на "Андреев Инвестмънт Груп"АД за 2022 г. се вижда, че с най-голям относителен дял са другите административни разходи, които представляват 43% от общия размер на административните разходи. На второ място са разходи за външни услуги –30%, последвани от разходите за заплати – 24% от административните разходи. Най – малък относителен дял заемат разходите за материали, разходите за осигуровки и разходите за амортизация.

4. Финансов резултат

	2022	2021	Абсолютно изменение в хил.лв.	Относително изменение на 2022 г. в сравнение с 2021 г. в %
1. Финансов резултат преди данъчно облагане	20 295	6 431	13 864	215.58%
2. Разходи за данъци	1 282	228	1 054	462.28%
3. Нетна печалба (1 - 2)	**19 013**	**6203**	**12 810**	**206.51%**

Финансовият резултат преди данъчно облагане за 2022 г. бележи ръст с 13 864 хил.лв. спрямо този за 2021 г. и възлиза на 20 295 хил.лв. Разходите за данъци представляват разходи за корпоративен данък в размер на 1 275 хил.лв и отсрочени данъци – (7) хил.лв.. Нетната печалба за 2022 г. е в размер на 19 013 хил.лв.

5. Финансови показатели

С оглед изясняване на постигнатите финансови резултати от дейността на "Андреев Инвестмънт Груп" АД за отчетната година представяме следните финансови показатели на Дружеството:

Ликвидност

Показателите за ликвидност характеризират способността на фирмата да изплаща своевременно, регулярно и в необходимите размери текущите си задължения с налични текущи активи.

За ликвидността на Дружеството може да се прецени по стойностите на следните коефициенти:

Показатели	Оптимално ниво	2022	2021	Отклонение
Обща ликвидност	2.0 - 1.5	1.3440	1.2739	0.07
Бърза ликвидност	1.0 - 0.5	1.3440	1.2739	0.07
Абсолютна ликвидност	0.9 - 0.3	1.3424	0.0058	1.34

Коефициентът на обща ликвидност характеризира степента на покритие на текущите задължения с налични текущи активи и е 1.3440 за 2022 г. при 1.2739 за 2021 г., което е с 0.07 пункта повече.

Коефициентът на бърза ликвидност за текущия отчетен период има същата стойност като коефициента на обща ликвидност. Препоръчителната стойност на този показател за ликвидност е около единица.

Коефициентът на абсолютна ликвидност отразява способността на предприятието с наличните парични средства към даден момент да бъдат изплатени незабавно текущите задължения на Дружеството. Коефициентът на абсолютна ликвидност е 1.3424 през 2022 г.

Рентабилност, ефективност и финансова независимост

№	Показатели	2022	2021	Увеличение/ Намаление
1	*2*	*3*	*4*	*(3 – 4)*
I.	**Показатели за рентабилност**			
1.	Коефициент на нетна рентабилност на приходите от продажби	22.5808	53.4741	-30.8934
2.	Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0.2417	0.0968	0.1449
3.	Коефициент на рентабилност на пасивите	0.3234	0.2177	0.1057
4.	Коефициент на капитализация на активите	0.1383	0.0670	0.0713
II.	**Показатели за ефективност**			
1.	Коефициент на ефективност на разходите	3.9358	3.4059	0.5299
2.	Коефициент на ефективност на приходите	0.2541	0.2936	-0.0395
III.	**Показатели за финансова независимост**			
1.	Коефициент на финансова независимост	1.1012	1.8803	-0.7790
2.	Коефициент на задлъжнялост	0.9081	0.5318	0.3762

Коефициентът на нетна рентабилност на приходите от продажби характеризира чистата доходност на Дружеството. Той е изчислен като съотношение между финансовия резултат след данъчно облагане и нетния размер на приходите от продажби за съответния отчетен период. Коефициентът на нетна рентабилност на приходите от продажби показва, че за текущия отчетен период 1 лв. от нетния размер на приходите от продажби е донесъл на фирмата 22.5808 лв. печалба.

Коефициентът на рентабилност на собствения капитал е изчислен като съотношение между финансовия резултат след данъчно облагане и средната величина на собствения капитал за съответния отчетен период. Коефициентът на рентабилност на собствения капитал показва степента на възвръщаемост на вложения капитал от собствениците на Дружеството и е основен индикатор за ефективността на използването му. Резултатите от финансовия анализ показват увеличение на рентабилността на собствения капитал с 0.1449 пункта.

Показателите за ефективност представляват количествени характеристики на съотношенията между приходите и разходите на предприятието.

Коефициентът на ефективност на разходите за 2022 г. показва, че срещу всеки 1 лв. разход е реализиран 3.9358 лв. приход. Препоръчителната стойност на този финансов показател е над 1, което означава, че Дружеството е генерирало повече приходи. Реципрочният коефициент за ефективност на приходите дава информация за това колко разходи са извършени за реализирането на 1 лв. приходи.

Коефициентът на финансова независимост е изчислен като съотношение между собствения капитал и пасивите на Дружеството и показва сумата на собствения капитал, която се пада на 1 лв. пасиви. Той характеризира степента на финансова независимост на Дружеството от кредиторите. Коефициент на финансова независимост, по-голям от единица, означава, че със своята собственост предприятието покрива целия си привлечен капитал. Намалението от 0.7790 пункта означава, че "Андреев Инвестмънт Груп" АД е станало по-зависимо от кредиторите си през 2022 г. спрямо 2021г.

6. Управление на финансовия риск

Дейността на Дружеството е изложена на редица рискове, свързани с обективни условия като непредвидимостта на пазарите, общите икономически тенденции, промени във валутните курсове, За минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, Дружеството е възприело политики за цялостно управление и оценка на риска и установяване на процедури за адресиране на идентифицираните рискове.

Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от специфичните области на пазарите в областта в която работи за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от

дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на финансовия риск се осъществява текущо под прякото ръководство на управляващите и финансовите експерти на Дружеството съгласно политика, определена от Съвета на директорите на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД, който е разработил основните принципи на общото управление на финансовия риск, на база на които са определени конкретните процедури за управление на отделните специфични финансови рискове като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден и за финансовия риск при използването на деривативни и недеривативни (основно) инструменти.

Стратегията за управление на риска регулярно се преразглежда с цел актуализиране на политиките към динамиката в пазарните и икономически условия. Дружеството цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, в която всички служители разбират своята отговорност посредством периодични обучения и прилагане на установени стандарти.

Дружеството идентифицира следните потенциални рискове, на които е изложено:

Пазарен риск

а. Валутен риск

Дружеството осъществява своите сделки на вътрешния пазар. То не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови стопански операции и сделки са деноминирани в български лева и евро, а последното е с фиксиран валутен курс спрямо българския лев по закон. Дружеството осъществява основните си доставки в български лева и евро. Дружеството няма доставки в щатски долари. Данните от таблиците по-долу показват, че към 31 Декември 2022 г. 99.93% от финансовите активи на Дружеството са в EUR (31 Декември 2021 г.: 92.56%). Финансовите пасиви на Дружеството са 99.99% в EUR (31 Декември 2021 г.: 99.81%).

31 Декември 2022 **Финансови активи**	**в BGN** **хил.лв.**	**в EUR** **хил.лв.**	**Общо:** **хил.лв.**
Вземания от свързани предприятия	3	30	**33**
Пари и парични еквиваленти	74	109 804	**109 878**
Общо:	**77**	**109 834**	**109 911**
Структура на финансовите активи на Дружеството, изразени в различни валути, в процент от общия размер на финансовите активи на Дружеството	**0.07%**	**99.93%**	**100.00%**

31 Декември 2022 **Финансови пасиви**	**в BGN** **хил.лв.**	**в EUR** **хил.лв.**	**Общо:** **хил.лв.**
Задължения към свързани предприятия	-	77 088	**77 088**
Търговски задължения	7	4 723	**4 730**
Задължения по кредитна карта	1	-	**1**
Общо:	**8**	**81 811**	**81 819**
Структура на финансовите пасиви на Дружеството, изразени в различни валути, в процент от общия размер на финансовите пасиви на Дружеството	**0.01%**	**99.99%**	**100.00%**

31 Декември 2021 **Финансови активи**	**в BGN** **хил.лв.**	**в EUR** **хил.лв.**	**Общо:** **хил.лв.**
Предоставени заеми на свързани предприятия	2 695	35 927	**38 622**
Предоставени заеми	138	-	**138**
Пари и парични еквиваленти	60	68	**128**
Общо:	**2 893**	**35 995**	**38 888**
Структура на финансовите активи на Дружеството, изразени в различни валути, в процент от общия размер на финансовите активи на Дружеството	**7.44%**	**92.56%**	**100.00%**

31 Декември 2021 **Финансови пасиви**	**в BGN** **хил.лв.**	**в EUR** **хил.лв.**	**Общо:** **хил.лв.**
Получени заеми от свързани предприятия	-	26 550	**26 550**
Задължения към свързани предприятия	8	175	**183**
Търговски задължения	59	8 751	**8 810**
Задължения по кредитна карта	1	-	**1**
Общо:	**68**	**35 476**	**35 544**
Структура на финансовите пасиви на Дружеството, изразени в различни валути, в процент от общия размер на финансовите пасиви на Дружеството	**0.19%**	**99.81%**	**100.00%**

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на специфичен ценови риск по отношение на цените на предлаганите услуги. То не е повлияно от специфичен ценови риск, свързан с внос на материални запаси, тъй като такива сделки не са осъществявани. Минимизирането на ценовия риск за негативни промени в цените на услугите, обект на стопанските операции, се постига чрез периодичен анализ и обсъждане на договорните отношения за преразглеждане и актуализиране на цените спрямо пазарните промени.

Дружеството не притежава акции и ценни книжа, които са обект на търгуване, както и няма практика да търгува с финансови инструменти – съответно не е изложено на финансови рискове от негативни промени на фондовите пазари.

Дружеството притежава инвестиции в дъщерни дружества, дяловете на които не се котират на фондови борси – съответно не е изложено на финансови рискове от негативни промени на фондовите пазари.

Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него. Кредитният риск се преценява поотделно за всяка позиция, като се вземат под внимание индивидуалните особености на длъжника и възможността му да обслужва договорените плащания. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Основно Дружеството

е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация, упражняване на регулярен контрол, а също и своевременно управление на вземанията от клиенти.

Финансовите активи на Дружеството са концентрирани в следните групи: парични средства (в брой , по банкови сметки и депозити), вземания от клиенти, вземания от свързани лица и предоставени заеми Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са разпределени в първокласни търговски банки с висока репутация и стабилна ликвидност, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Събираемостта и концентрацията на вземанията от клиенти се следи текущо съгласно установена политика на Дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, както и на получените постъпления като се извършва анализ на неплатените суми.

МСФО 9 изисква дружеството да оцени очакваните кредитни загуби с разумна и подкрепяща информация, която е на разположение, без прекомерни разходи и усилия, и тя включва историческа , текуща и прогнозна информация. Дружеството прилага един и същи модел за обезценка за всички финансови инструменти, които подлежат на обезценка, като се премахват редица сложни изисквания според МСС 39.

Ръководството е определило своята политика за оценяване на кредитните загуби.

За вземания от свързани лица,търговски вземания и депозити в банки се прилага опростения метод, като процентите са определени на база минал опит.

Към 31.12.2021 година и към 31.12.2022 година не са изчислени очакваните кредитни загуби, тъй като кредитния риск за вземанията е нищожно нисък, а депозитите в банки са краткосрочни и бързо оборотни.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, при който предприятието среща трудности да спазва задълженията си по отношение на финансовите пасиви, уреждани с парични средства или друг финансов актив.

Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност. То не ползва привлечени кредитни ресурси.

За да контролира ликвидния риск, Дружеството следи за незабавно плащане на нововъзникналите задължения, а натрупаните стари такива се погасяват по индивидуални споразумения с длъжниците.

Дружеството осъществява наблюдение и контрол върху фактическите и прогнозните парични потоци по периоди напред и относно поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на Дружеството. Текущо матуритетът и своевременното

осъществяване на плащанията се следи като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Риск на лихвоносните парични потоци

Дружеството има значителна концентрация на лихвоносни активи – предоставените заеми на свързани предприятия, договорени с фиксирани лихвени проценти, и свободните парични средства по разплащателни сметки в банки. Те откриват рискова експозиция за Дружеството спрямо промени в пазарните лихвени равнища.

Същевременно изходящите парични потоци на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД за 2022 г. не са изложени на лихвен риск от ползване на банкови заеми и получени заеми от свързани предприятия с променлив лихвен процент. Паричните средства по разплащателни сметки в банки се олихвяват с лихвени проценти съгласно тарифите на съответните банки, които се запазват относително постоянни за по-дълъг период от време.

Ръководството на Дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в пазарните лихвени равнища. Симулират се различни сценарии на рефинансиране, подновяване на съществуващи лихвоносни позиции и алтернативно финансиране. Изчисления се правят за значителните лихвоносни позиции.

Както към 31 Декември 2022 г., така и към 31 Декември 2021 г. финансовите активи и пасиви на Дружеството са безлихвени или с фиксирани лихвени проценти.

7. Персонал

През отчетната година средносписъчният брой на заетия персонал в Дружеството е 15 души, разпределен в следните категории:

Вид правоотношение	Численост 2022	Численост 2021
I. Трудово и служебно правоотношение	**13**	**18**
Ръководители	4	7
Специалисти	6	9
Помощен административен персонал	3	2
II. По договор за управление и контрол	**2**	**2**
Общо:	**15**	**20**

8. Важни научни изследвания и разработки

През отчетния период "Андреев Инвестмънт Груп" АД не е осъществявало важни научни изследвания и разработки.

9. Наличие на клонове

Дружеството няма клонове.

10. Предвиждано развитие на Дружеството

Собственикът има намерение да намали капитала на Дружеството през 2023 г.

11. Оповестяване на информация по реда на чл. 247 от Търговския закон

11.1. За 2022 г. Дружеството е начислило възнаграждения на ключовия управленски персонал в размер на 312 хил.лв (2021 г.: 312 хил.лв).

11.2. Съгласно Устава на Дружеството членовете на Съвета на директорите имат право да придобиват акции на Дружеството.

11.3. През 2022 г. няма придобити, притежавани и прехвърлени от членовете на Съвета на директорите акции на Дружеството..

11.4. През 2022 г. не са сключвани договори по чл. 240б от Търговския закон.

11.5. Към датата на съставяне на финансовия отчет членовете на Съвета на директорите:

- **Винсент Андреев**
  - ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД – управител;
  - ИНТЕРРЕНТ ЕООД – управител;
  - АКВАМАРИНИНВЕСТ ЕООД – управител;
  - ANDREEW REAL ESTATE HOLDING GMBH – собственик и представляващ;
  - PFANDO'S CASH&DRIVE GMBH – собственик;

- **Николай Димитров Димитров**
  - участва в управлението на "Андреев Инвестмънт Груп" АД и Транскапитал Центрум ЕООД и не участва в управлението на други дружества в РБългария, не участва като неограничено отговорен съдружник в други дружества в РБългария и не притежава повече от 25% от капитала на други дружества в РБългария.

- **Спаска Чуканова** – не участва в управлението на други дружества в РБългария, не участва като неограничено отговорен съдружник в други дружества в РБългария и не притежава повече от 25% от капитала на други дружества в РБългария.

12. Събития, настъпили след датата на съставяне на финансовия отчет

След датата на съставяне и приемане на отчета не са настъпили коригиращи събития.

Дата: 3 Юни 2023 г.

Председател на Съвета на директорите

/Винсент Андреев/

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Приложения	31 Декември 2022	31 Декември 2021
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	3.01	648	699
Инвестиции в дъщерни дружества	3.02	61 322	63 267
Инвестиции в асоциирани дружества	3.03	-	5
Предоставени заеми на свързани предприятия	3.04	-	10 694
Предоставени заеми	3.05	-	138
Активи по отсрочени данъци	3.06	-	7
Общо нетекущи активи		***61 970***	***74 810***
Текущи активи			
Предоставени заеми на свързани предприятия	3.04	-	27 928
Други вземания	3.07	95	30
Търговски вземания		1	1
Вземания от свързани предприятия	3.08	33	-
Пари и парични еквиваленти	3.09	109 878	128
Предплатени разходи		10	7
Общо текущи активи		***110 017***	***28 094***
ОБЩО АКТИВИ		**171 987**	**102 904**
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Получени заеми от свързани предприятия	3.10	-	13 673
Общо нетекущи пасиви		-	**13 673**
Текущи пасиви			
Текущ дял от получени заеми от свързани предприятия	3.10	-	12 877
Задължения към свързани предприятия	3.11	77 099	194
Търговски задължения	3.12	4 730	8 810
Задължения към персонала	3.13	1	132
Задължения към осигурителни предприятия		-	25
Данъчни задължения	3.14	19	15
Други задължения		1	1
Общо текущи пасиви		***81 850***	***22 054***
ОБЩО ПАСИВИ		**81 850**	**35 727**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	3.15	39 063	35 036
Неразпределена печалба	3.16	51 074	32 141
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**90 137**	**67 177**
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**171 987**	**102 904**

Дата: 5 Юни 2023 г.

Съставител на финансовия отчет: Председател на Съвета на директорите:

/Румяна Любенова Якимова/ /Винсент Андреев/

Съгласно доклад на независимия одитор от: 11.09.2023г.

Одиторско дружество "БФОК" ООД

Управител, регистриран одитор, д.е.с., отговорен за ангажимента:

/Зоя Кънчева Петрова/

Тези финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Приложения	2022	2021
Приходи от продажби	4.01	842	116
Други приходи от дейността	4.02	26 366	8 988
Административни разходи	4.03	(5 756)	(1 721)
Други разходи от дейността	4.04	(19)	(3)
Печалба от оперативната дейност		**21 433**	**7 380**
Финансови разходи	4.05	(1 138)	(949)
Печалба от обичайна дейност		**20 295**	**6 431**
Нетна печалба преди данъци върху печалбата		**20 295**	**6 431**
Разходи за данъци	4.06	(1 282)	(228)
Нетна печалба		**19 013**	**6 203**
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД		**19 013**	**6 203**
ОСНОВЕН ДОХОД НА АКЦИЯ В БЪЛГАРСКИ ЛЕВА	3.15	**486.74**	**177.04**

Дата: 5 Юни 2023 г.

Съставител на финансовия отчет:

/Румяна Любенова Якимова/

Председател на Съвета на директорите:

/Винсент Андреев/

Съгласно доклад на независимия одитор от: 11.09.2023г.

Одиторско дружество "БФОК" ООД

Управител, регистриран одитор, д.е.с, отговорен за ангажимента:

/Зоя Кънчева Петрова/

Тези финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД" АД.

Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с бележките, посочени на страници от 7 до 53 представляващи неразделна част от приложените финансови отчети.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Приложения	Основен капитал	Неразпределена печалба	Общо:
Салдо към 1 Януари 2021 г.		**35 036**	**25 983**	**61 019**
Общ всеобхватен доход за периода		-	6 203	**6 203**
Разпределен дивидент			(45)	**(45)**
Салдо към 31 Декември 2021 г.	3.15; 3.16	**35 036**	**32 141**	**67 177**
Салдо към 1 Януари 2022 г.		**35 036**	**32 141**	**67 177**
Увеличение на капитала		4 027	-	**4 027**
Общ всеобхватен доход за периода		-	19 013	**19 013**
Разпределен дивидент		-	(80)	**(80)**
Салдо към 31 Декември 2022 г.	3.15; 3.16	**39 063**	**51 074**	**90 137**

Дата: 5 Юни 2023 г.

Съставител на финансовия отчет:
/Румяна Любенова Якимова/

Председател на Съвета на директорите:
/Винсент Андреев/

Съгласно доклад на независимия одитор от: 11.09.2023г.

Одиторско дружество "БФОК" ООД

Управител, регистриран одитор, д.е.с, отговорен за ангажимента:
/Зоя Кънчева Петрова/

Тези финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД" АД.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	Приложения	2022	2021
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления от клиенти		907	758
Плащания на доставчици		(2 748)	(473)
Получен депозит от дъщерно дружество		77 071	-
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		(1 619)	(1 224)
Парични потоци, свързани с лихви, банкови такси, комисионни, дивиденти и други подобни		(10)	(3)
Положителни и отрицателни валутни курсови разлики		(209)	(3)
Платен корпоративен данък		(1 247)	(240)
Други парични потоци от основна дейност		(23)	(9)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		**72 122**	**(1 194)**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Покупка на нетекущи материални активи		-	(3)
Постъпления от продажба на инвестиции		15 201	587
Плащания за придобиване на инвестиции		(230)	(19 579)
Получени дивиденти от дъщерни дружества		9 950	4 123
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		**24 921**	**(14 872)**
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления от получени заеми или възстановяване на предоставени заеми		40 518	23 502
Възстановяване на получени заеми или предоставяне на заеми		(31 520)	(9 835)
Постъпления/ плащания от лихви, нетно		3 789	2 260
Изплатени дивиденти		(80)	(45)
Нетни парични потоци от финансова дейност		**12 707**	**15 882**
Увеличение/ Намаление на парите и паричните еквиваленти		**109 750**	**(184)**
Пари и парични еквиваленти в началото на отчетния период		**128**	**312**
Пари и парични еквиваленти в края на отчетния период	3.09	**109 878**	**128**

Дата: 5 Юни 2023 г.

Съставител на финансовия отчет:

/Румяна Любенова Якимова/

Председател на Съвета на директорите:

/Винсент Андреев/

Съгласно доклад на независимия одитор от: 11.09.2023г.

Одиторско дружество "БФОК" ООД

Управител, регистриран одитор, д.е.с, отговорен за ангажимента:

/Зоя Кънчева Петрова/

Тези финансови отчети са одобрени от Съвета на директорите на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД" АД.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Юридически статут и предмет на дейност на Дружеството 7
1.1. Юридически статут 7
1.2. Капитал 7
1.3. Предмет на дейност 8
2. Основни положения от счетоводната политика на Дружеството 8
2.1. База за съставяне на финансовия отчет 8
2.1.1. Изявление за съответствие 8
2.2. Основни предположения 8
2.3. Приблизителни оценки 9
2.4. Консолидиран финансов отчет 9
2.5. Сравнителни данни 9
2.6. Инфлационно преизчисление на отчетните показатели 10
2.7. Функционална валута и признаване на валутно – курсови разлики 10
2.7.1. Функционална и отчетна валута 10
2.7.2. Сделки и салда 10
2.8. Текущи и нетекущи активи 10
2.9. Имоти, машини и съоръжения 11
2.10. Нематериални активи 13
2.11. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества 14
2.12. Текущи и нетекущи пасиви 14
2.13. Лихвоносни заеми и други предоставени финансови ресурси 15
2.14. Търговски и други вземания 15
2.15. Пари и парични еквиваленти 16
2.16. Задължения към доставчици и други задължения 16
2.17. Доходи на персонала 16
2.18. Собствен капитал 18
2.19. Данъци 19
2.20. Приходи 20
2.21. Разходи 23
2.22. Доход на акция 23
2.23. Финансови инструменти 24
2.24. Ключови приблизителни оценки с определящо значение при прилагане на счетоводната политика и предположения с висока несигурност 27
2.24.1. Данъци върху дохода 27
2.24.2. Обезценка на инвестиции в дъщерни дружества 27
2.24.3. Обезценка на вземания 28

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2.25. Справедливи стойности 28
2.26. Нови и изменени стандарти и разяснения 29
3.01. Имоти, машини и съоръжения 32
3.02. Инвестиции в дъщерни дружества 32
3.03. Инвестиции в асоциирани дружества 33
3.04. Предоставени заеми на свързани предприятия 34
3.05. Предоставени заеми 38
3.06. Активи по отсрочени данъци 38
3.07. Други вземания 38
3.08. Вземания от свързани предприятия 38
3.09. Пари и парични еквиваленти 38
3.10. Получени заеми от свързани предприятия 39
3.11. Задължения към свързани предприятия 40
3.12. Търговски задължения 41
3.13. Задължения към персонала 41
3.14. Данъчни задължения 41
3.15. Основен капитал 41
3.16. Неразпределена печалба 42
4.01. Приходи от продажби 42
4.02. Други приходи от дейността 42
4.03. Административни разходи 42
4.04. Други разходи от дейността 43
4.05. Финансови разходи 43
4.06. Разходи за данъци 43
4.07. Сделки със свързани лица 44
5. Ключов управленски персонал 45
6. Финансови инструменти по категории 46
7. Управление на финансовия риск 47
8. Управление на капиталовия риск 52
9. Справедливи стойности 52
10. Събития, настъпили след датата на съставяне на финансовия отчет 53

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

1. Юридически статут и предмет на дейност на Дружеството

1.1. Юридически статут

"Евротрак" АД е регистрирано с Решение № 1 на Софийски градски съд по фирмено дело № 8098/ 1997 г. и е вписано в Регистъра за търговски дружества том 448, стр. 84, парт. № 40787 с ЕИК: 121422027. С удостоверение от 30.05.2016 е променено името на АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД. Дружеството е със седалище и адрес на управление в гр. София, бул. "Ботевградско шосе" № 247.

Дружеството е с едностепенна система на управление. Съветът на директорите на АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД се състои от 3 души. Съвета на директорите на АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД са Винсент Андреев, Николай Димитров и Спаска Чуканова.

1.2. Капитал

Дружеството е 100% частна собственост. Към 31 Декември 2021 г. основният капитал възлиза на 35 036 000 /тридесет и пет милиона тридесет и шест хиляди/ лв. Регистрираният основен капитал на Дружеството е разпределен в 35 036 броя обикновени поименни акции с право на глас и номинална стойност 1 000 лв. всяка. Броят на платените обикновени поименни акции е 5 136, а за останалите 29 900 на обща стойност 29 900 хил.лв. акционерът "БДФ ИНВЕСТМЪНТ ИСТАБЛИШМЪНТ" – Княжество Лихтенщайн, внася в Дружеството под формата на непарична вноска свои парични вземания от АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД. На 22 април 2022 г. общото събрание на акционерите приема да бъде увеличен капиталът на АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД от 35 036 000 лева, съответно на 39 063 000 лева чрез непарична вноска парично вземане в размер на 4 027 000 лева от акционера АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД /с предишно наименование БДФ ИНВЕСТМЪНТ ИСТАБЛИШМЪНТ"/ – Княжество Лихтенщайн, чрез записване на нови поименни акции, които да бъдат поети само от кредитора – АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД, съобразно Заключение на извършена тройна оценителска експертиза по Акт за назначаване на вещи лица на Агенцията по вписванията. Към 31 Декември 2022 г. капиталът на дружеството е 39 063 000 /тридесет и девет милиона и шестдесет и три хиляди лева/, разпределен в 39 063поименни акции с номинална стойност 1 000 лева всяка. Капиталът на дружеството е внесен изцяло, като срещу записаните 29 900 поименни акции на обща стойност 29 900 000 лева от капитала на дружеството, акционера АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД – Княжество Лихтенщайн, внася в Дружеството под формата на непарична вноска свои парични вземания от АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД.Капиталът на дружеството внесен ицзяло, като срещу записани 4 027 поименни акции, на обща стойност 4 027 000 лева от капитала на дружеството, акционера АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД – Княжество Лихтенщайн, внася в Дружеството под формата на непарична вноска свои парични вземания от АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД, произтичащо от Договор за цесия от 2009 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

1.3. Предмет на дейност

Дружеството има следния предмет на дейност: под каквато и да е форма да участва в други дружества или в тяхното управление като може да извършва и собствена производствена или търговска дейност; придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; придобиване, управление и продажба на облигации; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва; транспорт в страната и в чужбина, спедиционни услуги, търговия в страната и в чужбина, представителство на български и чуждестранни юридически и физически лица в страната и в чужбина, както и всяка друга дейност, незабранена със закон.

2. Основни положения от счетоводната политика на Дружеството

2.1. База за съставяне на финансовия отчет

2.1.1. Изявление за съответствие

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с изискванията на българското търговско и счетоводно законодателство.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните счетоводни стандарти, издание на Съвета по международни счетоводни стандарти и приети за приложение от Европейския съюз. Към 31 декември 2022 година МСС се състоят от: Международни стандарти за финансови отчети (МСФО) и от тълкувания на Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС), и Международните счетоводни стандарти и тълкуванията на Постоянния комитет за разясняване (ПКР), одобрени от Комитета по Международни счетоводни стандарти (КМСС), които ефективно са в сила на 1 януари 2022 година, и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Съветът по МСС преиздава ежегодно стандар тите и разясненията към тях, които след формалното одобряване от Европейския съюз, са валидни за годината, за която са издадени. Голяма част от тях обаче не са приложими за дейността на Дружеството, поради специфичните въпроси, които се третират в тях.

2.2. Основни предположения

Настоящият финансов отчет на Дружеството е изготвен на база историческа цена, модифицирана в определени случаи с преоценката на някои активи и/ или пасиви по тяхната справедлива стойност към датата на съставяне на финансовия отчет като това е посочено в съответните съпровождащи бележки.

Текущо начисляване

Финансовите отчети, с изключение на Отчета за паричните потоци, са изготвени на база принципа на начисляване.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Статиите (елементите на финансовите отчети) са признати като активи, пасиви, собствен капитал, приходи и разходи, когато те отговарят на дефинициите и критериите за признаване на тези елементи в Общите положения. Резултатите от транзакциите и другите събития се признават, когато те настъпват, а не когато са платени, и са отразени в счетоводните записи и във финансовите отчети за отчетния период, за който се отнасят.

Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен на база предположението, че Дружеството е действащо предприятие, като се приема, че то няма нито намерение, нито потребност да пристъпва към ликвидация или съкращаване обема на своите стопански операции, а възнамерява да продължи дейността си в обозрим бъдещ период.

При оценката дали предположението за действащо предприятие е уместно в условията на икономическа криза ръководството на Дружеството е взело предвид цялата налична информация за бъдещето, което е най-малко 12 месеца, но без да се ограничава до 12 месеца от края на отчетния период. Преценката се основава на подробен анализ на факторите, свързани с текущата и очакваната рентабилност, погасителни планове на дълга, потенциални източници на подмяна на финансирането и др.

2.3. Приблизителни оценки

Представянето на финансов отчет съгласно МСФО изисква ръководството на Дружеството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите и оповестяването на условни вземания и задължения към датата на съставяне на финансовия отчет. Тези приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения са основани на информация, която е налична към датата на съставяне на финансовия отчет, поради което бъдещите фактически резултати биха могли да бъдат различни от тях. Обектите, които предполагат по-висока степен на субективна преценка или сложност, или където приблизителните оценки и предположенията са съществени за финансовия отчет, са оповестени отделно.

2.4. Консолидиран финансов отчет

Настоящият финансов отчет е индивидуален. Този индивидуален финансов отчет ще представлява неразделна част от консолидирания финансов отчет.

2.5. Сравнителни данни

В този годишен финансов отчет, Дружеството представя сравнителна информация за една предходна година.Сравнителната информация за предходен период, представена в настоящия годишен

финансов отчет е за периода 01.01.2021 – 31.12.2021 г. Когато е необходимо, сравнителните данни се рекласифицират и/или преизчисляват, за да се постигне съпоставимост спрямо промени в представянето в текущата година.

2.6. Инфлационно преизчисление на отчетните показатели

Както за 2022 г., така и за 2021 г. не са извършвани инфлационни преизчисления на отчетните показатели на Дружеството, тъй като липсва хиперинфлационна стопанска среда.

2.7. Функционална валута и признаване на валутно – курсови разлики

2.7.1. Функционална и отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на представяне на елементите на финансовия отчет на Дружеството е българският лев. Данните в елементите на финансовия отчет и приложенията към него са представени в хиляди български лева като сумите над 500 лв. са закръглени към 1 хил.лв.

2.7.2. Сделки и салда

При първоначално признаване сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният валутен курс към момента на сделката или операцията. Паричните средства, вземанията и задълженията като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага обменният валутен курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 Декември на отчетната година те се оценяват в български лева като се използва заключителният валутен курс на БНБ (BGN 1,95583 : EUR 1).

2.8. Текущи и нетекущи активи

Предприятието класифицира актив като текущ, когато отговаря на някой от следните критерии:

- ✓ очаква да реализира актива или възнамерява да го продаде или употреби в своя нормален оперативен цикъл
- ✓ държи актива предимно с цел търгуване
- ✓ очаква да реализира актива в рамките на дванадесет месеца след края на отчетния период
- ✓ актива е пари или парични еквиваленти (съгласно дефиницията на МСС 7), освен ако за актива няма ограничение да бъде разменян или използван за уреждане на пасив в продължение най-малко на дванадесет месеца след края на отчетния период.

Актив се класифицира като нетекущ, ако не отговаря на критериите за класифициране като текущ.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2.9. Имоти, машини и съоръжения

Първоначално оценяване

При първоначалното им придобиване нетекущите материални активи се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена, вкл. митнически такси и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи са: разходи за подготовка на обекта, разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж, разходи за хонорари на лица, свързани с проекта, невъзстановяеми данъци и др.

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

При придобиване на имоти, машини и съоръжения при условията на разсрочено плащане, покупната цена е еквивалентна на сегашната стойност на задължението, дисконтирано на база на лихвеното равнище по привлечените от дружеството кредитни ресурси с аналогичен матуритет и предназначение. Разликата между равностойността на паричната цена и общото плащане се признава като лихва в течение на периода на кредита, освен ако не се капитализира в съответствие с МСС 23.

Оценка след признаване

Избраният от Дружеството подход за последваща балансова оценка на транспортните средства и компютърната техника е моделът на цената на придобиване, намалена с последващо начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на нетекущите материални активи. Амортизирането на активите започва, когато те са на разположение за употреба. Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с: физическото износване, спецификата на транспортното средство, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване Полезният живот по класове активи е както следва:

- ✓ Сгради – 4% (25 години);
- ✓ Машини – 30%(3,33 години);
- ✓ Офис обзавеждане – 6,67% (15 години);
- ✓ Компютърна техника – 50% (2 години)

Определеният срок на годност на нетекущите активи се преглежда в края на всяка година и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и съоръжения, които имат характер на подмяна на определени възлови части и агрегати, или на преустройство и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив и се преразглежда остатъчния му полезен живот към датата на капитализация. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Обезценка на нетекущи материални активи

Балансовите стойности на нетекущите материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата им стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по – ниска от тяхната балансова стойност, то последната се коригира до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на нетекущите материални активи е по – високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите, бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност като се прилага дисконтов фактор преди данъци, който отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в Отчета за всеобхватния доход, освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв, освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението се включва като корекция на друг всеобхватен доход в Отчета за всеобхватния доход

Отписване на нетекущи материални активи

Балансовата стойност на транспортните средства се отписва: при продажба, когато не се очакват никакви други икономически изгоди от неговото използване или при освобождаването им поради липса.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нетекущите материални активи се включват в Отчета за всеобхватния доход, когато актива бъде отписан (освен ако МСС 17 не изисква друго при продажба и обратен лизинг). Печалбите и загубите от освобождаване от нетекущи активи се определя, като постъпленията от продажба (освобождаване) се намаляват с балансовата сума на актива и свързаните с продажбата разходи. Те се посочват нетно, към „Други приходи от дейността" в Отчета за всеобхватния доход.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2.10. Нематериални активи

Нематериалните активи са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и евентуалните загуби от обезценка. В техния състав са включени лицензи за използване на програмни продукти и търговски марки.

Нематериални активи се признават в случай, че удовлетворяват определението за такива, посочено в МСС 38 Нематериални активи, а именно:

- отговарят на определението за нематериален актив;
- при придобиването им могат надеждно да бъдат оценени;
- от използването на съответния нематериален актив се очакват икономически изгоди, доказани с наличие на план за набавяне на достатъчни ресурси, позволяващи на предприятието да получи очакваните икономически изгоди; възможност ефективно да изпълнява функционалната си роля в съответствие с намерението на Дружеството относно употребата му или има ясно дефинирана и конкретизирана техническа осъществимост.

Последващи разходи

Разходи, свързани с поддръжка на първоначално установената стандартна ефективност, извършени след въвеждане в експлоатация на нематериалните активи, се признават като текущи в момента на извършването им. С разходите, които водят до увеличаване на очакваните бъдещи икономически ползи от използването на даден нематериален актив над първоначално установената стандартна ефективност, се коригира балансовата стойност на съответния нематериален актив.

Амортизация

Амортизацията се начислява като текущ разход на база линеен метод на амортизация въз основа на очаквания полезен живот на нематериалните активи.

Очакваният полезен живот на нематериалните активи е както следва:

- Програмни продукти – от 2 години (50%)

Отписване

Балансовата стойност на даден нематериален актив се отписва при продажба или когато не се очакват никакви други икономически изгоди от неговото използване.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, се включват в Отчета за всеобхватния доход, когато съответният нематериален актив бъде отписан. Печалбите или загубите от освобождаване от нематериални активи се определят като постъпленията от продажби (освобождаване) се намаляват с балансовата стойност и свързаните с продажбите разходи.

Дължимото вземане при освобождаване от нематериални активи се признава първоначално по справедлива стойност.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2.11. Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

Инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества се представят във финансовия отчет по цена на придобиване, намалена с евентуалните загуби от обезценки.

Цена на придобиване представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е платено вкл. преките разходи по придобиване на инвестицията.

Инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества не се търгуват на фондови борси. Това обстоятелство не дава възможност да се осигурят котировки на пазарни цени на активен пазар, които да изразяват достатъчно достоверно справедливата стойност на тези акции. Също така бъдещото функциониране на дъщерните и асоциираните дружества е свързано с определени несигурности, за да може да се направят достатъчно разумни и обосновани дългосрочни предположения за изчисляването на справедливата стойност на техните акции чрез други оценъчни методи.

При покупка и продажба на инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества се прилага методът "дата на търгуване".

Дружеството признава приход от инвестиция в дъщерно и асоциирано дружество единствено до размера на разпределения дивидент от натрупаната печалба след датата на придобиване на съответното дъщерно или асоциирано дружество.

Инвестициите в дъщерни и асоциирани дружества се отписват, когато настъпят правните основания за това, т.е. когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица, при настъпване на правните основания за това и загубване на контрола върху стопанските изгоди от тях.

2.12. Текущи и нетекущи пасиви

Предприятието класифицира пасив като текущ, когато отговаря на някой от следните критерии:

- очаква да уреди пасива в своя нормален оперативен цикъл;
- държи пасива предимно с цел търгуване;
- пасивът следва да бъде уреден в рамките на дванадесет месеца след края на отчетния период;
- предприятието няма безусловно право да отсрочва уреждането на пасива за период най-малко дванадесет месеца след края на отчетния период.
- Пасив се класифицира като нетекущ ако не отговаря на критериите за класифициране като текущ. Пасив се класифицира като текущ, когато следва да се уреди в рамките на дванадесет месеца от края на отчетния период, дори ако:
- първоначалният срок е бил за период по-дълъг от дванадесет месеца; и
- след края на отчетния период и преди финансовите отчети да са одобрени за публикуване е сключено споразумение за рефинансиране или за нов погасителен план на дългосрочна база.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2.13. Лихвоносни заеми и други предоставени финансови ресурси

Лихвоносните заеми и другите предоставени финансови ресурси се отчитат първоначално по номинална стойност, която се приема за справедлива стойност на предоставеното по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тях. След първоначалното им признаване лихвоносните заеми и другите предоставени финансови ресурси последващо се оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане метода на ефективната лихва. Печалбите (лихвите) от предоставените заеми се посочват към "Други приходи от дейността" в Отчета за всеобхватния доход.

Лихвоносните заеми и другите предоставени финансови ресурси се класифицират като текущи, освен за частта от тях, за която Дружеството има безусловно право да уреди вземането си в срок над 12 месеца от датата на съставяне на финансовия отчет.

2.14. Търговски и други вземания

Търговските вземания представляват безусловно право на Дружеството да получи възнаграждение по договори с клиенти и други контрагенти (т.е. то е обвързано само с изтичане на време преди изплащането на възнаграждението).

Първоначално оценяване

Търговските вземания се представят и отчитат първоначално по справедлива стойност на база цената на сделката, която стойност е обичайно равна на фактурната им стойност, освен ако те съдържат съществен финансиращ компонент, който не се начислява допълнително. В този случай те се признават по сегашната им стойност, определена при дисконтова норма в размер на лихвен процент, преценен за присъщ на длъжника .

Последващо оценяване

Дружеството държи търговските вземания единствено с цел събиране на договорни парични потоци и ги оценява последващо по амортизирана стойност, намалена с размера на натрупения коректив за очаквани кредитни загуби.

Обезценка

Дружеството прилага модела на очакваните кредитни загуби за целия срок на всички търговски вземания, използвайки опростения подход, допускан от МСФО 9, и на база матричен модел за процента на загубата.

Очакваните кредитни загуби на търговските вземания се начисляват като разходи за обезценка на активи и чрез съответна корективна сметка за всеки вид вземане. Посочват се съответно в отчета за всеобхватния доход и в намаление на търговските вемания, като коректив от очаквани загуби .

Не са начислени коректив за загуби от търговски вземания и вземания от свързани предприятия за 2022 година и за 2021 година.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2.15. Пари и парични еквиваленти

Дружеството е приело политика за отчитане и представяне на паричните потоци по прекия метод в отчета за паричните потоци. Паричните потоци се класифицират като парични потоци от:

- Оперативна дейност
- Инвестиционна дейност
- Финансова дейност

Като инвестиционна дейност се класифицират парични потоци, чийто резултат е признаване в отчета за финансовото състояние на актив.

За целите на съставяне на Отчета за паричните потоци:

✓ Паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС.

✓ ДДС при покупки и продажби на нетекущи материални и нематериални активи се посочва към паричните потоци от оперативна дейност, доколкото той участва и се възстановява в оперативните парични потоци на Дружеството за съответния отчетен период.

✓ Лихвите по предоставени/ получени заеми се включват като постъпления/ плащания към финансова дейност.

Паричните средства и еквиваленти се представят последващо по амортизирана стойност, без натрупания коректив за очаквани кредитни загуби.

2.16. Задължения към доставчици и други задължения

Задълженията към доставчици и другите задължения се отчитат по стойността на оригинално издадените фактури (себестойност), която се приема за справедлива стойност на сделката, която ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги.

2.17. Доходи на персонала

Трудовите и осигурителните отношения с работниците и служителите в Дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в РБългария. В "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД" АД се начисляват и реализират суми за доходи на персонала по видове, както следва:

Краткосрочни доходи

Краткосрочни са онези доходи на персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, които са изискуеми в рамките на 12 месеца от края на отчетния период, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия за тяхното получаване. Те се признават като текущ разход в Отчета за всеобхватния доход в отчетния период, в който е положен трудът, и като текущо задължение в Отчета за финансовото състояние (след приспадане на всички платени вече суми и удръжки) в недисконтиран размер.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Към датата на съставяне на всеки финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан платен годишен отпуск. В оценката се включват приблизителната сума в недисконтиран размер на разходите за самите възнаграждения, както и разходите за осигуровки, които работодателят дължи върху тези суми. Очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски се признават като текущ разход в Отчета за всеобхватния доход. Предприятието признава като текущо задължение в Отчета за финансовото състояние недисконтираната сума на оценените разходи за платен годишен отпуск, които се очаква да бъдат изплатени на работниците и служителите в замяна на техния труд за предходни отчетни периоди.

Доходи при напускане

Доходи при напускане са доходите при прекратяване на трудовото или служебното правоотношение преди нормалния срок за пенсиониране.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор всички дължими обезщетения, залегнали в него.

След изплащането на съответните обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент на база анонсиран план за прекратяване на трудовия договор със съответните лица, без да има възможност за отмяна, или при формалното издаване на документи за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в Отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност. Към датата на съставяне на този финансов отчет Дружеството няма такива задължения.

Доходи след напускане

Доходи след напускане на работа са доходите на персонала, които са платими след приключване на трудовото или служебното правоотношение – пенсии, медицинско обслужване и др.

Програма с определени осигурителни вноски

Осигурителните и пенсионните планове, прилагани от Дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското осигурително законодателство и са планове с дефинирани осигурителни вноски. Съгласно тях работодателят плаща месечно определени осигурителни вноски във фонд "Пенсии", фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), както и в универсални пенсионни фондове – на база фиксирани по закон проценти, и няма правно или конструктивно задължение да доплаща в осигурителните фондове бъдещи осигурителни вноски в случаите, когато те нямат достатъчно парични средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и

Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Осигуровките се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО). Дължимите от работодателя вноски за социално и здравно осигуряване се признават като текущ разход в Отчета за всеобхватния доход в отчетния период на начисляване на съответните доходи, с които те са свързани, и като текущо задължение в Счетоводния баланс в недисконтиран размер.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Програма с определени доходи

Съгласно Кодекса на труда Дружеството е задължено да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия им стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват "планове с дефинирани доходи". Разходи за дългосрочни задължения към персонала за обезщетения при пенсиониране не са признати в Отчета за всеобхватния доход за текущия отчетен период, тъй като няма работници и служители, които ще се пенсионират в близките 5 години.

Други дългосрочни доходи на персонала са онези доходи на персонала, платими след 12 или повече месеца от края на отчетния период, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия за тяхното получаване.

2.18. Собствен капитал

Основен капитал

"АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД" АД е създадено като акционерно дружество и като такова е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на кредиторите на Дружеството за изпълнение на техните вземания от него. Акционерите отговарят за задълженията на предприятието до размера на своето акционерно участие в основния капитал и могат да претендират връщане на това акционерно участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции.

Съгласно изискванията на Търговския закон и Устава на Дружеството то е длъжно да формира законов резерв във фонд "Резервен" като негови източници могат да бъдат:

- най-малко 1/ 10 от печалбата, която се отделя, докато сумата във фонд "Резервен" достигне 1/ 10 от основния капитал или по-голяма част по решение на Общото събрание;
- паричните средства, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- други източници, предвидени по решение на Общото събрание.

Съгласно изискванията на Търговския закон натрупаната сума във фонд "Резервен" може да бъде използвана само за покриване на текуща загуба и на загуби от предходни отчетни периоди.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Когато паричните средства във фонд "Резервен" достигнат определения минимален размер, тези над него могат да бъдат използвани за увеличаване на основния капитал.

Към 31 Декември 2021 г. основният капитал на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД" АД възлиза на 35 036 хил.лв., разпределен в 35 036 броя обикновени поименни акции с право на глас и номинална стойност 1 000 лв. всяка. Към 31 Декември 2022 г. основният капитал на дружеството е 39 063 хил. лева, разпределен в 39 063 броя обикновени поименни акции с право на глас и с номинална стойност 1 000 лева всяка Той е внесен изцяло чрез парични и непарични вноски.

2.19. Данъци

Данъци върху дохода

Текущият данък върху дохода се определя в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство. Данъчният финансов резултат се определя, като счетоводния финансов резултат се преобразува по ред и начин, определени със Закона за корпоративното подоходно облагане с постоянни и временни данъчни разлики и други суми ,предвидени в закона. Номиналната данъчна ставка за 2022 г. е 10% (31.12.2021 г.: 10%).

Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъци върху печалбата се определят като се използва балансовият пасивен метод по отношение на всички временни разлики към датата на съставяне на финансовия отчет, които съществуват между балансовите стойности и данъчните основи на отделните активи и пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики.

Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики и за неизползваните данъчни загуби, до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да бъде генерирана в бъдеще достатъчна облагаема печалба или да се проявят облагаеми временни разлики, от които да могат да се приспаднат тези намаляеми разлики.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата изготвяне на финансовия отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба, от която те да могат да бъдат приспаднати.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени директно в собствения капитал или друга балансова позиция, също се отчитат директно към съответния капиталов компонент или балансова позиция.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, през който активите ще се реализират, а пасивите ще се уредят (погасят), на база данъчните закони, които са в сила или в голяма степен на сигурност се очаква да са в сила и са посочени компенсирано в отделна статия на отчета за финансовото състояние.

Към 31 Декември 2022 г. отсрочените данъци върху печалбата са оценени при данъчна ставка 10% (31 Декември 2021 г.: 10%).

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Данъци за възстановяване

Данъците за възстановяване не произтичат от договорни взаимоотношения, не се класифицират в категориите финансови активи. Те включват:

- Сумите на възстановимите данъци върху дохода във връзка с облагаемата печалба/данъчната загуба за периода и платени суми за текущ и предходен период превишаващи дължимите суми.
- Сумите на данъчен кредити за възстановяване и прихващане след края на отчетния период и платени суми за текущ и предходен период, превишаващи дължимите суми за други данъци. Текущите данъчни активи за текущия и предходни периоди се оценяват по сумата, която се очаква да бъде възстановена от данъчните органи при прилагане на данъчни ставки и данъчни закони, действащи или очаквани да влязат в сила към края на отчетния период.

Данъчни задължения

Текущите данъчни задължения на предприятието не произтичат от договорни взаимоотношения и не се класифицират като финансови пасиви. Те включват:

- Текущият данък върху дохода за текущия и предходни периоди се признава като пасив до степента, до която не е платен.
- Текущи задължения за данъци съгласно други данъчни закони.
- Текущите данъчни пасиви за текущия и предходни периоди се оценяват по сумата, която се очаква да бъде платена на данъчните органи при прилагане на данъчни ставки и данъчни закони, действащи към края на отчетния период.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато: ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай данъкът се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо и вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

2.20. Приходи

Обхватът на приходите в дружеството е:

а)Приходи от счетоводни услуги и холдингови такси

б) приходи от лихви;

в) приходи от дивиденти.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

- *Признаване на приходи по договори с клиенти*

Приходите от договори с клиенти се признават, когато контролът върху стоките или услугите се прехвърля на клиента в размер, който отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на тези стоки или услуги.

Като цяло Дружеството е достигнало до заключение, че то е принципал в договореностите си за приходи, тъй като обикновено Дружеството контролира стоките или услугите преди да ги прехвърли към клиента.

Дружеството признава приходи, когато удовлетвори задължението за изпълнение, съгласно условията на договора, като прехвърли обещаната стока или услуга на клиента. Даден актив (стока или услуга) е прехвърлен, след като клиентът получи контрол върху този актив.

- ***Оценка на договор с клиент***

Договор с клиент е налице само когато при влизането му в сила той:

✓ има търговска същност и мотив;

✓ страните са го одобрили (устно, писмено или на база „установена и общопризната стопанска практика“) и се ангажирали да го изпълнят;

✓ правата на всяка страна могат да бъдат идентифицирани по отношение на стоките или услугите, които ще бъдат прехвърлени;

✓ условията за плащане могат да бъдат идентифицирани; и

✓ съществува вероятност възнаграждението, на което дружеството има право при изпълнение задълженията си за изпълнение, да бъде получено.

При оценка на събираемостта се вземат предвид всички релевантни факти и обстоятелства по сделката, вкл. минал опит, обичайни бизнес практики, публикувани правила и направени изявления от страна на Дружеството, обезпечения и възможности за удовлетворяване.

Договор, за който някой от горепосочените критерии все още не е изпълнен, подлежи на нова оценка всеки отчетен период. Получените възнаграждения по такъв договор се признават като задължение (*пасив по договор*) в отчета за финансовото състояние, докато:

✓ всички критерии за признаване на договор с клиент не бъдат изпълнени;

✓ дружеството изпълни задълженията си за изпълнение и е получило цялото или почти цялото възнаграждение (което не подлежи на възстановяване); и/или

✓ когато договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

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

Всяко обещание за прехвърляне на стоки и/или услуги, които са разграничими (сами по себе си и

в контекста на договора) се отчита като едно задължение за изпълнение.

Дружеството признава приход за всяко *отделно задължение за изпълнение* на ниво *индивидуален договор с клиент* като се анализират вида, срока и условията за всеки конкретен договор.

- ***Измерване на приходите по договори с клиенти***

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

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

- ***Цена на сделката и условия за плащане***

Цената на сделката обичайно включва фиксирана продажна цена, съгласно обща или клиентска ценова листа.

- ***Променливо възнаграждение***

Променливото възнаграждение се включва в цената на сделката само доколкото е много вероятно, че няма да настъпи съществена корекция в размера на признатите кумулативно приходи.

Приходи от услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават в счетоводния период, през който са предоставени услугите. Дружеството прехвърля контрола върху услугите с течение на времето и следователно удовлетворява задължението за изпълнение и признава приходи с течение на времето. Ако към края на отчетния период услугата по договора не е изцяло извършена приходите се признават въз основа на действителната услуга, предоставена до края на отчетния период, като пропорционална част от общите услуги, които трябва да бъдат предоставени, тъй като клиентът получава и потребява ползите едновременно. Клиентът заплаща предоставените услуги въз основа на клаузите, заложени в конкретния договор, обичайният срок за плащане на възнаграждението е до 30 дни след предоставяне на услугите.

Салда по договори

Търговското вземане представлява правото на Дружеството да получи възнаграждение в определен размер, което е безусловно (т.е., преди плащането на възнаграждението да стане дължимо е необходимо единствено да изтече определен период от време).

Като актив по договор дружеството представя правото да получи възнаграждение в замяна на стоките или услугите, които е прихвърлило на клиент, което не е безусловно.

Като пасив по догово дружеството предстявя получените от клиента плащания и/или безусловно право да получи плащане, преди да е изпълнило задълженията си за изпълнение по договора.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2.21. Разходи

Разходите в Дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост. Разходи се признават, когато възникне намаление на бъдещите икономически изгоди, свързани с намаление на актив или увеличение на пасив, което може да бъде оценено надеждно. Признаването на разходите за текущия период се извършва тогава, когато се начисляват съответстващите им приходи. Разход се признава незабавно в отчета за доходите, когато разходът не създава бъдеща икономическа изгода или когато и до степента, до която бъдещата икономическа изгода не отговаря на изискванията или престане да отговаря на изискванията за признаване на актив в баланса. Разходите се отчитат на принципа на текущо начисляване и съпоставимост с отчетените приходи. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или предстоящо за плащане.

Банковите такси, свързани с оперативната дейност на Дружеството, се включват в Отчета за всеобхватния доход в "Други разходи от дейността", когато възникнат.

Лихвените разходи по получени заеми са посочени в Отчета за всеобхватния доход, когато възникнат, като са представени некомпенсирано към статия "Финансови разходи".

Отрицателните валутно – курсови разлики от промяна на валутни курсове, свързани с парични средства, деноминирани в чуждестранна валута, се включват в Отчета за всеобхватния доход във "Финансови разходи", когато възникнат.

2.22. Доход на акция

"АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД представя едновременно консолидиран и индивидуален финансов отчет в съответствие с изискванията на МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети и оповестява информация за основния доход на акция. Той се изчислява като се раздели нетната печалба за отчетния период, подлежаща на разпределение между акционерите, притежатели на обикновени акции, на среднопретеглия брой на държаните обикновени акции за съответния отчетен период. Основният доход на акция е посочен в Отчета за всеобхватния доход.

Среднопретегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на отчетния период, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и на новоиздадените такива през съответния отчетен период, умножен по средновремевия фактор. Този средновремеви фактор изразява броя на дните, през които конкретните обикновени акции са били държани, спрямо общия брой на дните през отчетния период.

Доходи на акции с намалена стойност не се изчисляват, тъй като няма издадени потенциални такива.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2.23. Финансови инструменти

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

Финансови активи

Първоначално признаване, класификация и оценяване

При първоначалното им признаване финансовите активи се класифицират в три групи, според които те впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, по справедлива стойност през другия всеобхватен доход и по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията на финансовите активи при първоначалното им признаване зависи от характеристиките на договорните парични потоци на съответния финансов актив и бизнес модела на Дружеството за неговото управление.

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

Оценяване

Дружеството първоначално оценява финансовите активи по справедлива стойност, а в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, се добавят преките разходи по сделката. Изключение са търговските вземания, които не съдържат съществен компонент на финансиране - те се оценяват на база цената на сделката, определена съгласно МСФО 15 и издадената фактура.

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи се класифицират в четири категории:

- Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност;
- Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (с прекласификация в печалбата или загубата);
- Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (без прекласификация в печалбата или загубата);
- Финансови активи (дългови инструменти, капиталови инструменти и деривативи), оценявани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

През текущия период Дружеството отчита финансови активи в една от тези категории – финансови активи по амортизирана стойност .

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)

Тази категория е най -съществена за дружестовто.

Дружеството оценява финансовите активи по амортизирана стойност когато са удовлетворени и двете условия по-долу:

- финансовият актив се държи и използва в рамките на бизнес модел, имащ за цел неговото държане с оглед получаване на договорните парични потоци от него, и
- условията на договора за финансовия актив пораждат парични потоци на конкретни дати, които представляват само плащания по главницата и лихвите върху неиздължената сума на главницата.

Ръководството на Дружеството е преценило, че финансовите активи представляващи парични средства в банки, лихвоносни вземания от свързани предприятия, търговски вземания и други вземания (т.е. вземания по търговски кредити и други) се държат от Дружеството с цел получаване на договорените парични потоци и се очаква да доведат до парични потоци, представляващи единствено плащания на главница и лихви според прилагания бизнес модел.

Финансовите активи по амортизирана стойност впоследствие се оценяват на база метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП). Те подлежат на обезценка. Печалбите и загубите се признават в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато активът бъде отписан, модифициран или обезценен.

Отписване

Финансов актив се отписва от отчета за финансовото състояние на Дружеството когато:

- правата за получаване на паричните потоци от актива са изтекли, или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени или Дружеството е поело задължението да плати напълно получените парични потоци, без съществена забава, към трета страна чрез споразумение за прехвърляне. В този случай Дружеството признава и свързаното с това задължение. Прехвърленият актив и свързаното задължение се оценяват на база, която отразява правата и задълженията, които Дружеството е запазило.

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

Обезценка на финансови активи

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

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Към всяка отчетна дата то определя дали дълговият инструмент се преценява като такъв с нисък кредитен риск, като използва цялата разумна и аргументирана информация, която е достъпна без извършване на излишни разходи или усилия. При тази оценка Дружеството преразглежда вътрешния кредитен рейтинг на дълговия инструмент. В допълнение Дружеството преценява дали съществува значително увеличение на кредитния риск, когато плащанията по договора са в просрочие над 30 дни.

Дружеството счита даден финансов инструмент за такъв в неизпълнение, когато договорните плащания са в просрочие в продължение над 60 дни. В определени случаи, обаче, то може да разглежда даден финансов актив като такъв в неизпълнение, когато вътрешна или външна информация предоставя индикация, че е малко вероятно Дружеството да получи пълния размер на неиздължените суми по договора, преди да се вземат под внимание каквито и да било кредитни подобрения, държани от него. Финансови активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

За изчисляване на очакваните кредитни загуби на *търговските вземания и активите по договори с клиенти* Дружеството е избрало и прилага опростен подход на база матрица за изчисление на очаквани кредитни загуби и не проследява последващите промени в кредитния им риск. При този подход то признава коректив (провизия за обезценка) въз основа на очакваната кредитна загуба за целия срок на вземанията към всяка отчетна дата. Дружеството е разработило и прилага матрица за провизиране, която се базира на историческия опит по отношение на кредитните загуби, коригирани с прогнозни фактори, специфични за длъжниците и за икономическата среда и за които е установена взаимовръзка с процента на кредитните загуби.

Финансовите активи се отписват, когато не съществува разумно очакване за събиране на паричните потоци по договора.

Финансови пасиви

Първоначално признаване, класификация и оценяване

Първоначално всички финансови пасиви се признават по справедлива стойност, а в случая на заеми и привлечени средства и търговски и други задължения, нетно от пряко свързаните разходи по сделката.

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите пасиви зависи от тяхната класификация, както е описана по долу.

Финансови пасиви, оценявани по амортизирана стойност

Тази категория е от съществено значение за дружеството. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, чрез метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите се признават в отчета за

всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), когато съответният финансов пасив се отписва, както и чрез амортизацията на база ефективен лихвен процент.

Амортизираната стойност се изчислява като се вземат под внимание каквито и да било дисконти или премии при придобиването, както и такси или разходи, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент. Амортизацията се включва като "финансов разход" в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Отписване

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението бъде погасено, или прекратено, или изтече. Когато съществуващ финансов пасив бъде заменен с друг от същия кредитодател при по същество различни условия, или условията на съществуващ пасив бъдат съществено променени, тази размяна или модификация се третира като отписване на първоначалния пасив и признаване на нов. Разликата балансовата стойност на финансовия пасив, уреден или прехвърлен на друга страна в пари и/или непарични активи се признава в печалба и загуби за периода.

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

Дружеството извършва приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване, които могат да се различават от фактическите резултати. Ключовите приблизителни оценки, при които има значителен риск от последваща съществена корекция на балансовите стойности на активите и пасивите, са дискутирани по-долу.

2.24.1. Данъци върху дохода

Дружеството е данъчен субект, попадащ под юрисдикцията на данъчната администрация. Значителна преценка е необходимо да бъде направена за определяне на данъчната провизия. Съществуват множество примери, за които окончателно определеният данък е неуточнен в нормалния ход на дейността. Дружеството признава пасиви за очаквани данъчни задължения на база преценката на ръководството на Дружеството. Когато окончателният данъчен резултат от подобни събития е различен от първоначално отчетените суми, тези разлики ще имат влияние върху текущия данък върху дохода и провизиите за отсрочени данъци в периода на данъчните ревизии.

2.24.2. Обезценка на инвестиции в дъщерни дружества

Дружеството класифицира като инвестиции в дъщерни дружества пряко притежаваните от него дялове в други дружества над 50%. Те се оценяват по себестойност, защото не съществуват достатъчно надеждни източници за определянето на техните справедливи стойности.

Към датата на съставяне на всеки финансов отчет ръководството на Дружеството прави оценка дали съществуват индикатори за обезценка на неговите инвестиции в дъщерни дружества. То е приело

като индикатори за обезценка на инвестициите в дъщерни дружества решения за обявяване в процедура по ликвидация на дъщерни дружества, които са с отрицателни нетни активи или с нетни активи, които не са достатъчни за покриване на задълженията им. Размерът на обезценката може да достига до 100% от балансовата стойност на инвестициите в дъщерни дружества.

Към датата на съставяне на финансовия отчет Дружеството не е установило индикатори за обезценка на инвестициите в дъщерни дружества.

2.24.3. Обезценка на вземания

При обезценка на вземания, Дружеството прилага модела на очакваните кредитни загуби за целия срок на всички търговски вземания, използвайки опростения подход, допускан от МСФО9 – Финансови инструменти и на база матричен модел за процента на кредитната загуба.

2.25. Справедливи стойности

Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката (изходна цена). Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив, или
- при отсъствие на основен пазар, на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Дружеството.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването по справедлива стойност като цяло:

- Ниво 1 – Използват се котирани (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено;
- Ниво 3 – Използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Дружеството преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност (въз

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването по справедлива стойност като цяло) към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер/ (и) от едно ниво в друго.

2.26. Нови и изменени стандарти и разяснения

Посочените по-долу промени в стандарти, публикувани на 14 май 2020 г. от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети с Регламент /ЕС/ 2021/1080 от 28 юни 2021 г. на Комисията на Европейския съюз (официален вестник, бр.L 234 от 2.07.2021 г.) влизат в сила от 1.01.2022 година:

Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – Постъпления преди предвидената употреба

Изменението на МСС 16 засяга счетоводното третиране на приходите от продажба на единици, произведени при тестването на даден актив от имоти, машини и съоръжения. Изменението има съществен ефект за предприятията когато имоти, машини и съоръжения са подложени на дълъг период на тестване и добитата продукция в резултат от тестване може да се продава.

Предприятията прилагат тези изменения със задна дата, но само по отношение на активите от имоти, машини и съоръжения, които са били приведени на местоположението и в състояние, необходими за тяхната експлоатация на или след началото на най-ранния период, представен във финансовите отчети, в който предприятието прилага тези изменения за първи път. Кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията се признава, като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, по целесъобразност) към началото на този най-ранно представен период.

Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи - Обременяващи договори – разходи за изпълнение на договор

Измененията на стандарта определят обременяващия договор като договор, по силата на който неотменимите разходите направени за покриване на задълженията, превишават очакваните икономически ползи, произтичащи от договора. Неотменимите разходи по силата на договор отразяват най-малко нетната цена за излизане от договора, която е по-ниска от цената за изпълнението на задълженията по договора и която включва всички компенсации и наказателни лихви, произтичащи от неизпълнението му.

С изменението стандарта се уточнява и кои разходи следва да включва в състава на разходите за изпълнение на договор, за да се прецени дали договорът е обременяващ и следователно да признае провизия.

Изменението на МСС 37 следва да се прилага за годишни отчетни периоди с начало на или след 01.01.2022 г. по отношение на съществуващи договори, по които предприятието не е изпълнило всички свои задължения. То се прилага с обратна сила, като се коригира началното салдо на неразпределената печалба (или друг засегнат компонент на собствения капитал) на датата на първоначалното прилагане. Сравнителната информация във финансовия отчет не се преизчислява.

Изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации „Препратка към Концептуалната рамка"

С изменението се актуализира препратката към приложимата рамка за финансово отчитане, според която придобиващият признава разграничимите активи и пасиви на придобиваното предприятие/дейности, ако те отговарят на дефинициите за актив и пасив в последната версия на рамката – Концептуалната рамка за финансово

отчитане (2018 г.). В резултат на променените дефиниции за актив и пасив в Концептуалната рамка от 2018 г. може да се увеличи кръгът от активи и пасиви, признати първоначално при бизнес комбинация.

Въвежда се изключение от принципа на признаване на пасиви и условни пасиви, поети в бизнес комбинация, по отношение на сделки и други събития в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи или КРМСФО 21 Налози, според което придобиващият следва да прилага съответно МСС 37 или КРМСФО 21 (вместо Концептуалната рамка2), за да идентифицира задълженията, които е поел при бизнес комбинация.

В МСФО 3 Бизнес комбинации се добавя изискване, че придобиващият не признава условни активи, придобити при бизнес комбинация.

Годишни подобрения на МСФО, цикъл 2018–2020 г.

С подобренията на МСФО се внасят промени с ограничен обхват в следните стандарти:

МСФО 1 *Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане;*

- МСФО 9 *Финансови инструменти;*
- МСС 41 *Земеделие;*
- МСФО 16 *Лизинг* .

Изменение на МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане

Изменението на МСФО 1 се отнася за случаите, когато дъщерно предприятие, прилага за първи път МСФО по-късно от предприятието майка и е избирало да оцени активите и пасивите в своите индивидуални финансови отчети по балансовите стойности, които биха били включени в консолидирания отчет на предприятието майка, към датата на преминаване на майката към НСФО.

С изменението се определят отчетните процедури, които трябва да спази предприятието, когато преминава от прилаганите общоприети счетоводни принципи, към отчитане съгласно принципите на МСФО.

Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти – Такси при прага от „10 процента" за отписване на финансови пасиви

Изменението пояснява кои такси и разходи предприятието трябва да вземе под внимание при прилагане на изискването, относно прага от 10 % за отписване по отношение на модифицирани финансови пасиви.

Съгласно изменението, платените или получени такси включват само таксите, платени или получени между кредитополучателя и кредитора, включително таксите, платени или получени от кредитополучателя или кредитора от името на другия. Такси или разходи, платени на трети страни (извън кредитора), не се включват при оценката на прага от 10 %.

Изменение на МСС 41 Земеделие – Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност

С изменението се премахва изискването предприятията да изключват паричните потоци за данъци, когато оценяват справедливата стойност на активите в обхвата на МСС 41.

Изменение на МСФО 16 Лизинг – Стимули по лизинга

С изменението е внесена промяна в част I на Пример за илюстрация 13 в пар. ПИ5 към МСФО 16 *Лизинг.* От примера е премахнат текстът за възстановяване от лизингодателя на подобрения на лизинговия имот.

Стандарти и разяснения, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), приети от Комисията на Европейския съюз, но не са влезли в сила към датата на съставяне на отчета

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Посочените по-долу промени в стандарти, публикувани на 12 февруари 2021 г.от Съветът по международни счетоводни стандарти публикува изменения на Международен счетоводен стандарт и проети с Регламент (ЕС) 2022/357 от 2 март 2022 година на Комисията на Европейския съюз (официален вестник, бр.L 68/1 от 3.03.2022 г.) влизат в сила от 1.01.2023 година:

С промените на Международен счетоводен стандарт МСС 1 „Представяне на финансови отчети" и МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки" се изясняват разликите между счетоводните политики и счетоводните приблизителни оценки с цел да се подобри последователното прилагане на счетоводните стандарти и съпоставимостта на финансовите отчети

Международен счетоводен стандарт МСС 1 „Представяне на финансови отчети"

С изменението се постига използването на еднозначно определение за терминът „Счетоводни политики" дадено в параграф 5 от МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки" Измененията в МСС 1 изискват предприятията да оповестявят тяхната съществена информация относно счетоводните политики вместо техните значими счетоводни политики.

Измененията в МСФО Практическо изявление 2 предоставят насоки относно това как да се прилага концепцията за същественост при оповестяванията на счетоводните политики.

Международен счетоводен стандарт МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки"

Измененията предоставят насоки как предприятията във финансовите си отчети да разграничават промените в счетоводната политика от промените в счетоводните оценки. Това разграничаване е от съществено значение за оповестяване в отчетите на предприятието, тъй като промените в счетоводните оценки се прилагат само към бъдещи транзакции и бъдещи събития, а промените в счетоводната политика се прилагат ретроспективно към минали транзакции и други минали събития.

Международен счетоводен стандарт МСС 12 Данъци върху дохода"Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, възникващи при единични транзакции"

Изменения на Международен счетоводен стандарт (МСС) 12 Данъци върху дохода са публикувани на 7 май 2021 г. От Съветът по международни счетоводни стандарти, са приети с Регламент (ЕС) 2022/1392 от 11.08.2022 година, влизат в сила от 1.01.2023 г.

С измененията се определят обстоятелства, при които предприятията са освободени от признаването на отсрочено данъци, когато признават за първи път активи и пасиви.

При определени обстоятелства, предприятията са освободени от признаването на отсрочени данъци, когато признават активи или пасиви за първи път. Преди измененията съществуваше определена несигурност относно това дали освобождаването се прилага към транзакции като лизинг и задължения за извеждане от употреба транзакции, при които предприятията признават както актив, така и пасив. Измененията пояснявят, че това освобождаване не се прилага и от предприятията се изисква да признават отсрочени данъци при такива транзакции.

В резултат на измененията на МСС 12 Данъци върху дохода са направени и изменения и в МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, за да се осигури съгласуваност между тези стандарти.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

3.01. Имоти, машини и съоръжения

	Сгради	Машини и оборудване	Компютърна техника	Офис оборудване	Общо
01.01.2021					
Отчетна стойност	**888**	**13**	**164**	**99**	**1 164**
Амортизация	**(180)**	**(13)**	**(156)**	**(61)**	**(410)**
Балансова стойност	**708**	**-**	**8**	**38**	**754**
Придобивания (отчетна стойност)	**-**	**-**	**3**	**-**	**3**
Покупка	-	-	3	-	**3**
Амортизация за периода	**(36)**	**-**	**(7)**	**(15)**	**(58)**
Изменения на амортизацията	**-**	**-**	**25**	**-**	**25**
Амортизация на отписаните активи	-	-	25	-	**25**
Балансова стойност в края	**672**	**-**	**4**	**23**	**699**
31.12.2021					
Отчетна стойност	**888**	**13**	**142**	**99**	**1 142**
Амортизация	**(216)**	**(13)**	**(138)**	**(76)**	**(443)**
Балансова стойност	**672**	**-**	**4**	**23**	**699**
01.01.2022					
Отчетна стойност	**888**	**13**	**142**	**99**	**1 142**
Амортизация	**(216)**	**(13)**	**(138)**	**(76)**	**(443)**
Балансова стойност	**672**	**-**	**4**	**23**	**699**
Намаления (балансова стойност)	**-**	**-**	**(1)**	**(3)**	**(4)**
Друг начин	-	-	(1)	(3)	**(4)**
Амортизация за периода	**(36)**	**-**	**(3)**	**(8)**	**(47)**
Изменения на амортизацията	**-**	**13**	**141**	**77**	**231**
Амортизация на отписаните активи	-	13	141	77	**231**
Балансова стойност в края	**636**	**-**	**-**	**12**	**648**
31.12.2022					
Отчетна стойност	**888**	**-**	**-**	**19**	**907**
Амортизация	**(252)**	**-**	**-**	**(7)**	**(259)**
Балансова стойност	**636**	**-**	**-**	**12**	**648**

Преглед за обезценка

Към 31 Декември 2022 г. е направен преглед за обезценка на нетекущите материални активи. На базата на този преглед ръководството е преценило, че не са налице индикатори за обезценка.

3.02. Инвестиции в дъщерни дружества

Инвестициите в дъщерни дружества са представени в Отчета за финансовото състояние по себестойност. Обезценка не е извършвана.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
В началото на периода		
Балансова стойност	**63 267**	**43 514**
Придобивания (отчетна стойност)	**55**	**19 754**
Придобивания чрез покупка	49	**19 754**
Увеличение на дела	6	
Намаления (балансова стойност)	(2 000)	(1)
Продадени активи	(2 000)	(1)
В края на периода		
Балансова стойност	**61 322**	**63 267**

Инвестициите в дъщерни дружества са както следва:

Наименование на предприятията, в които са съучастията	31 Декември 2022		31 Декември 2021	
	Процент на съучастието	Сума на съучастието в BGN	Процент на съучастието	Сума на съучастието в BGN
в РБългария				
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	100%	40 669 069.40	100%	40 669 069.40
ФОРТУНА-КОМ ООД	91%	843 600.00	91%	843 600.00
ДИВИДЕНДО ЕООД	100%	100.00	100%	100.00
ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД	0%	0.00	100%	2 000 000.00
в чужбина				
Andreew Family Office Gmbx, Германия	100%	48 895.75	0%	0.00
Andreew Mallorca Investments Sociedad Limitada, кралство Испания	100%	19 759 750.49	100%	19 753 883.00
Общо:		**61 321 415.64**		**63 266 652.40**

3.03. Инвестиции в асоциирани дружества

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
В началото на периода		
Балансова стойност	**5**	**5**
Намаления (балансова стойност)	**(5)**	-
Ликвидация	(5)	
В края на периода		
Балансова стойност	**-**	**5**

Наименование на предприятията, в които са съучастията	31 Декември 2022		31 Декември 2021	
	Процент на съучастието	Сума на съучастието в BGN	Процент на съучастието	Сума на съучастието в BGN
в РБългария				
ТРАНСКАПИТАЛИ ООД	0.00%	0.00	0.04%	4 500.00
Общо:		**0.00**		**4 500.00**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

3.04. Предоставени заеми на свързани предприятия

Амортизируемата част на вземанията по предоставени заеми на свързани предприятия е както следва:

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
ИНТЕРРЕНТ ЕООД, в т.ч.:	-	614
- до една година	-	*614*
- над една година	-	-
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД, в т.ч.:	-	9 904
- до една година	-	-
- над една година		*9 904*
ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД, в т.ч.:	-	*1 361*
- до една година	-	*571*
- над една година	-	*790*
PFANDO GMBH, в т.ч.:	-	*26 743*
- до една година	-	*26 743*
- над една година	-	-
Общо предоставени заеми на свързани предприятия – нетекуща част:	**-**	**10 694**
Общо предоставени заеми на свързани предприятия – текуща част:	**-**	**27 928**

Предоставените заеми на свързани предприятия са в следните валути:

	31 Декември 2022		31 Декември 2021	
	в BGN хил.лв.	в EUR хил.лв.	в BGN хил.лв.	в EUR хил.лв.
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	-	-	1 412	8 492
ИНТЕРРЕНТ ЕООД	-	-	493	121
ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД		-	790	571
PFANDO GMBH	-	-	-	26 743
Общо:		**-**	**2 695**	**35 927**

Среднопретеглени лихвени проценти по предоставените заеми на свързани предприятия

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
Заеми, предоставени на свързани предприятия	**0.00%**	**8.95%**

Вземанията по предоставени заеми на свързани предприятия са в български лева и евро и за тях се начисляват лихви съгласно условията по договорите за паричен заем. Справедливата стойност на вземанията по предоставени заеми на свързани предприятия е определена на база лихвения процент, който Дружеството очаква да получи към датата на съставяне на финансовия отчет и който е посочен в отделните договори за паричен заем. Ръководството на Дружеството смята, че тези лихвени проценти не се различават съществено от действащите пазарни нива в момента на сключване на договорите за паричен заем. Предоставените заеми на свързани предприятия не са обезпечени.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Предоставените заеми на свързани предприятия са при следните условия:

Контрагент	**ИНТЕРРЕНТ ЕООД**
Дата на договора	30 септември 2008 г.
Договорен размер на кредита	700 хил. лева
Оригинална валута	BGN
Лихвен процент	7%
Падеж	31 декември 2022 г.
Цел на кредита	за оборотни средства
Главница към 31 Декември 2021	*115*
Лихви към 31 Декември 2021	378

Контрагент	**ИНТЕРРЕНТ ЕООД**
Дата на договора	13 септември 2017
Договорен размер на кредита	66 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Лихвен процент	7%
Падеж	13 септември 2022
Цел на кредита	за оборотни средства
Главница към 31 Декември 2021	*108*
Лихви към 31 Декември 2021	*13*

Контрагент	**ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД**
Дата на договора:	04 юни 2019 г.
Договорен размер на кредита:	900 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	7.00%
Краен срок на погасяване	04 юни 2024 г.
Главница към 31 Декември 2021	-
Лихви към 31 Декември 2021	*157*

Контрагент	**ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД**
Дата на договора:	16 септември 2020 г.
Договорен размер на кредита:	4 000 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	16 септември 2030 г.
Главница към 31 Декември 2021	*7 823*
Лихви към 31 Декември 2021	*512*

Контрагент	**ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД**
Дата на договора:	01 ноември 2021 г.
Договорен размер на кредита:	1 400 хил.лв
Оригинална валута	BGN
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	01 ноември 2023 г.
Главница към 31 Декември 2021	*1 400*
Лихви към 31 Декември 2021	*12*

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Контрагент	**ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД**
Дата на договора:	17 април 2018 г.
Договорен размер на кредита:	258 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	6.50%
Краен срок на погасяване	31 декември 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	*505*
Лихви към 31 Декември 2021	*66*

Контрагент	**ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД**
Дата на договора:	20 април 2021 г.
Договорен размер на кредита:	474 хил. лв.
Оригинална валута	BGN
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	20 април 2026 г.
Главница към 31 Декември 2021	*474*
Лихви към 31 Декември 2021	*13*

Контрагент	**ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД**
Дата на договора:	01 ноември 2021 г.
Договорен размер на кредита:	300 хил.лв.
Оригинална валута	BGN
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	01 ноември 2023 г.
Главница към 31 Декември 2021	*300*
Лихви към 31 Декември 2021	*3*

Контрагент	**PFANDO GMBH**
Дата на договора:	19 май 2020 г.
Договорен размер на кредита:	3000 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	12.50%
Краен срок на погасяване	19 май 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	*5 867*
Лихви към 31 Декември 2021	*188*

Контрагент	**PFANDO GMBH**
Дата на договора:	13 юли 2020 г.
Договорен размер на кредита:	2000 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	12.50%
Краен срок на погасяване	13 юли 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	*3 911*
Лихви към 31 Декември 2021	*125*

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Контрагент	**PFANDO GMBH**
Дата на договора:	06 август 2020 г.
Договорен размер на кредита:	2000 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	12.50%
Краен срок на погасяване	06 август 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	*3 912*
Лихви към 31 Декември 2021	*125*

Контрагент	**PFANDO GMBH**
Дата на договора:	28 август 2020 г.
Договорен размер на кредита:	1000 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	12.50%
Краен срок на погасяване	28 август 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	*1 956*
Лихви към 31 Декември 2021	*63*

Контрагент	**PFANDO GMBH**
Дата на договора:	29 октомври 2020 г.
Договорен размер на кредита:	750 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	12.50%
Краен срок на погасяване	29 октомври 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	*1 467*
Лихви към 31 Декември 2021	*47*

Контрагент	**PFANDO GMBH**
Дата на договора:	15 декември 2020 г.
Договорен размер на кредита:	1000 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	12.50%
Краен срок на погасяване	15 декември 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	*1 956*
Лихви към 31 Декември 2021	*62*

Контрагент	**PFANDO GMBH**
Дата на договора:	20 април 2021 г.
Договорен размер на кредита:	3 500 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	12.50%
Краен срок на погасяване	20 април 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	*6 845*
Лихви към 31 Декември 2021	*219*

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

3.05. Предоставени заеми

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
ВЛАДИМИР КИРИЛОВ	-	138

Предоставените заеми са при следните условия:

Контрагент	**ВЛАДИМИР КИРИЛОВ**
Дата на договора:	24 юни 2016 г.
Договорен размер на кредита:	97 792 лв.
Оригинална валута	Лева
Лихвен процент	7.45%
Краен срок на погасяване	30 юни 2023 г.
Главница към 31 Декември 2021	*98*
Лихви към 31 Декември 2021	*40*

3.06. Активи по отсрочени данъци

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
Неизползвани отпуски на персонала	-	7

3.07. Други вземания

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
Корпоративен данък	-	13
ДДС за възстановяване	95	17
Общо:	**95**	**30**

3.08. Вземания от свързани предприятия

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
ФОРТУНА КОМ ООД	3	-
Лихви, в т.ч.		
Andreew Family Office GmbH	30	-
Общо:	**33**	**-**

3.09. Пари и парични еквиваленти

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
Парични средства в брой	-	1
Парични средства в разплащателни сметки в лева	74	59
Парични средства в разплащателни сметки във валута	148	68
Депозити	109 656	-
Общо:	**109 878**	**128**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

3.10. Получени заеми от свързани предприятия

Амортизируемата част на задълженията по получени заеми е както следва:

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
ХОТЕЛИ ЛИОН ЕООД, в т.ч.:	-	11 699
- до една година	-	-
- над една година	-	*11 699*
Andreew Holding GmbH, в т.ч.:	-	700
- до една година	-	*700*
- над една година	-	-
АКВАМАРИНИНВЕСТ ООД, в т.ч.:	-	14 151
- до една година	-	*12 177*
- над една година	-	*1 974*
Общо предоставени заеми на свързани предприятия – нетекуща част:	-	**13 673**
Общо предоставени заеми на свързани предприятия – текуща част:	-	**12 877**

Получените заеми от свързани предприятия са в следните валути:

	31 Декември 2022		31 Декември 2021	
	в BGN хил.лв.	в EUR хил.лв.	в BGN хил.лв.	в EUR хил.лв.
ХОТЕЛИ ЛИОН ЕООД	-	-	-	11 699
ANDREEW HOLDING GMBH	-	-	-	700
АКВАМАРИНИНВЕСТ ООД	-	-	-	14 151
Общо:	-	-	-	**26 550**

Получените заеми от свързани предприятия са сключени при следните условия:

Контрагент	**ХОТЕЛИ ЛИОН ЕООД**
Дата на договора:	11 декември 2018 г.
Договорен размер на кредита:	7 000 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	11 декември 2028 г.
Главница към 31 Декември 2021	11 551
Лихви към 31 Декември 2021	148

Контрагент	**ANDREEW HOLDING GMBH**
Дата на договора:	22 юли 2021 г.
Договорен размер на кредита:	350 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	22 юли 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	685
Лихви към 31 Декември 2021	15

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Контрагент	**АКВАМАРИНИНВЕСТ ООД**
Дата на договора:	20 април 2021 г.
Договорен размер на кредита:	120 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	20 април 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	205
Лихви към 31 Декември 2021	8

Контрагент	**АКВАМАРИНИНВЕСТ ООД**
Дата на договора:	31 май 2021 г.
Договорен размер на кредита:	980 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	31 май 2026 г.
Главница към 31 Декември 2021	1 917
Лихви към 31 Декември 2021	57

Контрагент	**АКВАМАРИНИНВЕСТ ООД**
Дата на договора:	21 юли 2021 г.
Договорен размер на кредита:	6 000 хил. евро
Оригинална валута	EUR
Цел	За оборотни средства
Лихвен процент	5.00%
Краен срок на погасяване	21 юли 2022 г.
Главница към 31 Декември 2021	11 735
Лихви към 31 Декември 2021	229

3.11. Задължения към свързани предприятия

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
По покупки, в т.ч.		
– ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	-	8
Договор за депозит, в т.ч.		
– ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	74 138	-
– ФОРТУНА КОМ ООД	2 934	-
Лихви, в т.ч.		
– ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	16	-
Задължения за съучастия, в т.ч.		
– Andreew Mallorca Investments Sociedad Limitada, кралство Испания	-	175
Грешни преводи, в т.ч.		
– Andreew Holding GmbH	11	11
Общо:	**77 099**	**194**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

3.12. Търговски задължения

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
Задължения по цесии	4 723	8 751
Задължения към доставчици	7	59
Общо:	**4 730**	**8 810**

Задълженията по цесии представляват цедирани търговски задължения към доставчици от чужбина от "Транскапитал" ЕООД.

Възрастовата структура на търговските задължения е както следва:

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
Отчетна стойност		
до 30 дни	7	59
над 5 години	4 723	8 751
Общо:	**4 730**	**8 810**

3.13. Задължения към персонала

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
Задължения към персонала	1	71
Задължения по неизползван платен годишен отпуск	-	61
Общо:	**1**	**132**

3.14. Данъчни задължения

	31 Декември 2022	31 Декември 2021
Корпоративен данък	15	-
ДДФЛ	-	11
Данък върху представителните разходи и други данъци	4	4
Общо:	**19**	**15**

3.15. Основен капитал

Към 31 Декември 2021 г. основният капитал на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП АД" АД възлиза на 35 036 хил.лв., разпределен в 35 036 броя обикновени поименни акции с право на глас и номинална стойност 1 000 лв. всяка. Към 31 Декември 2022 г. основният капитал на дружеството е 39 063 хил. лева, разпределен в 39 063 броя обикновени поименни акции с право на глас и с номинална стойност 1 000 лева всяка Той е внесен изцяло чрез парични и непарични вноски.

Акционери в "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД са: АНДРЕЕВ ИНТЕРНАЦИОНАЛ АД /с предишно наименование БДФ ИНВЕСТМЪНТ ИСТАБЛИШМЪНТ"/ – Княжество Лихтенщайн с 39 060 броя обикновени поименни акции и Винсент Андреев с 3 броя обикновени поименни акции.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Основен доход на акция в български лева

	2022	2021
Брой акции	39 063	35 036
Нетна печалба за отчетния период в български лева	19 013 376.84	6 202 935.02
Основен доход на акция в български лева:	**486.74**	**177.04**

3.16. Неразпределена печалба

	2022	2021
1. Начално салдо	**32 141**	**25 983**
2. Финансов резултат преди данъчно облагане	20 295	6 431
» Корпоративен данък	(1 275)	(228)
» Отсрочени данъци	(7)	-
3. Разходи за данъци	(1 282)	(228)
4. Печалба за отчетния период (2 + 3)	**19 013**	**6 203**
5. Разпределен дивидент	**(80)**	**(45)**
6. Неразпределена печалба (1 + 4 + 5)	**51 074**	**32 141**

4.01. Приходи от продажби

	2022	2021
Услуги	**842**	**116**

Приходите включват приходи от от холдингови такси и финансово- счетоводни услуги.

4.02. Други приходи от дейността

	2022	2021
Печалба от продажбата на програмен продукт	-	547
Финансиране	8	-
Приходи от лихви от свързани предприятия	3 204	3 725
Приходи от лихви по предоставени заеми	3	7
Приходи от съучастия – дивиденти, в т.ч. от:	9 950	4 123
▪ *ФОРТУНА-КОМ ООД*	-	*4 123*
▪ *ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД*	*9 950*	-
Печалба от продажба на инвестиции	13 201	*586*
Общо:	**26 366**	**8 988**

4.03. Административни разходи

	2022	2021
Разходи за материали	45	42
Разходи за външни услуги	1 709	379
Разходи за амортизация	47	60
Разходи за работни заплати	1 369	1 125
Разходи за осигуровки	80	110
Разходи за данъци, такси и други подобни плащания	1	1
Други административни разходи	2 505	4
Общо:	**5 756**	**1 721**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

4.04. Други разходи от дейността

	2022	2021
Банкови такси	10	3
Ликвидация на дъщерно дружество	5	-
Други	4	-
Общо:	**19**	**3**

4.05. Финансови разходи

	2022	2021
Лихви на свързани предприятия, в т.ч.	928	946
Разходи по операции в чуждестранна валута	210	3
Общо:	**1 138**	**949**

4.06. Разходи за данъци

Основните компоненти на разходите за данъци са:

	2022	2021
Счетоводна печалба по ГДД	20 295	6 431
Данъчни постоянни и временни разлики:		
Данъчни постоянни и временни разлики, с които се увеличава счетоводният финансов резултат	*2 551*	*145*
Данъчни постоянни и временни разлики, с които се намалява счетоводният финансов резултат	*(10 096)*	*(4 267)*
Данъчна печалба по ГДД	12 750	2 309
Разход за корпоративен данък за отчетната година – 10% (2021 г.: 10%)	(1 275)	(231)
Отсрочени данъци, с които се увеличава/ намалява счетоводната печалба	(7)	3
	19 013	**6 203**

	Отчет за финансовото състояние		Отчет за всеобхватния доход	
	31 Декември 2022	31 Декември 2021	2022	2021
Начисления за неизползвани отпуски	-	7	(7)	3
Активи по отсрочени данъци	**-**	**7**		
Разходи за отсрочени данъци			**(7)**	**3**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

4.07. Сделки със свързани лица

През 2022 г. и 2021 г. Дружеството е осъществявало сделки със следните свързани лица:

Дружество	Вид на свързаността
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	Дъщерно дружество
ФОРТУНА-КОМ ООД	Дъщерно дружество
ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД	Дъщерно дружество
ХОТЕЛИ ЛИОН ЕООД	Дружество под общ контрол и дъщерно дружество на "Транскапитал" ЕООД
ИНТЕРРЕНТ ЕООД	Дружество под общ контрол и дъщерно дружество на "Транскапитал" ЕООД
ТРАНСКАПИТАЛ ЕЪРПОРТ ЕООД	Дружество под общ контрол и дъщерно дружество на "Транскапитал" ЕООД
ТРАНСКАПИТАЛ СПЕД ЕООД	Дружество под общ контрол и дъщерно дружество на "Транскапитал" ЕООД
РЕНАТЕ АНДРЕЕВА	Свързани лица по управление
НИКОЛАЙ ДИМИТРОВ	Свързани лица по управление
АКВАМАРИНИНВЕСТ ООД	Свързани лица по управление
ВИНСЕНТ АНДРЕЕВ	Собственик
PFANDO GMBH	Свързани лица по управление
ANDREEW HOLDING GMBH	Свързани лица по управление
ANDREEW FAMILY OFFICE GMBH	Дъщерно дружество

Общият размер на сделките със свързани лица е както следва:

Приходи от свързани лица, в т.ч.:	**2022**	**2021**
Приходи от продажби на услуги на:	**838**	**101**
– *дъщерни дружества*	*39*	*44*
– *дружества под общ контрол*	*20*	*45*
– *собственик*	*624*	*-*
– *свързани лица по управление*	*155*	*12*
Приходи от лихви от:	**3 204**	**3 725**
– *дъщерни дружества*	*394*	*607*
– *дружества под общ контрол*	*6*	*21*
– *свързани лица по управление*	*2 804*	*3 097*
Приходи от съучастия – дивиденти от:	**9 950**	**4 123**
– *дъщерни дружества*	*9 950*	*4 123*
Други приходи от:	**-**	**587**
– *свързани лица по управление*		*587*
Общо:	**13 992**	**8 536**

	2022	**2021**
Приходи от продажби на услуги:		
АКВАМАРИНИНВЕСТ ООД	2	3
ИНТЕРРЕНТ ЕООД	1	2
КАПИТАЛ ПРОДЖЕКТ ЕООД	-	1
РЕНАТЕ АНДРЕЕВА	22	10
НИКОЛАЙ ДИМИТРОВ ДИМИТРОВ	33	12
ВИНСЕНТ АНДРЕЕВ	624	1
ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД	2	2
ХОТЕЛИ ЛИОН ЕООД	20	30
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	20	26
ANDREEW HOLDING GMBH	97	-
ФОРТУНА-КОМ ООД	17	14
Общо:	**838**	**101**

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

	2022	2021
Приходи от лихви:		
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	319	558
ТРАНСКАПИТАЛ РИНГ РОУД ЕООД	44	49
ANDREEW FAMILY OFFICE GMBH	30	-
ИНТЕРРЕНТ ЕООД	7	21
ANDREEW HOLDING GMBH	-	73
ВАНГЕЛ ИВАНОВ	-	1
PFANDO GMBH	2 804	3 023
Общо:	**3 204**	**3 725**

При определяне на приходите от лихви по предоставените заеми на свързани предприятия се прилагат лихвените нива съгласно условията по съответните договори за паричен заем.

Разходи от свързани лица, в т.ч.:	**2022**	**2021**
Разходи за услуги от:	**180**	**215**
- *дъщерни дружества*	*126*	*215*
- *дружества под общ контрол*	*54*	-
Разходи за материали от:	**35**	**38**
- *дъщерни дружества*	*26*	*38*
- *дружества под общ контрол*	*9*	
Други разходи от:	*1 650*	-
- *дъщерни дружества*	*5*	-
- *свързани лица по управление*	*1 645*	-
Разходи за лихви от:	**928**	**946**
- *дъщерни дружества*	*22*	-
- *дружества под общ контрол*	*377*	*600*
- *свързани лица по управление*	*529*	*346*
Общо:	**2 793**	**1 199**

	2022	2021
Разходи за лихви:		
ТРАНСКАПИТАЛ ЕООД	16	-
ФОРТУНА-КОМ ООД	6	-
ХОТЕЛИ ЛИОН	377	600
АКВАМАРИНИНВЕСТ ООД	467	330
ANDREEW HOLDING GMBH	62	16
Общо:	**928**	**946**

5. Ключов управленски персонал

За 2022 г. Дружеството е начислило възнаграждения на ключовия управленски персонал в размер на 312 хил.лв (2021 г.: 312 хил.лв).

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

6. Финансови инструменти по категории

Структурата на финансовите активи и пасиви по категории е както следва:

	31 Декември 2022				
	Парични средства	**Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност**	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход**	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата**	**Общо**
Финансови активи според отчета за финансовото състояние					
Вземания от свързани предприятия	-	33	-	-	**33**
Пари и парични еквиваленти	109 878	-	-	-	**109 878**
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	**109 878**	**33**	**-**	**-**	**109 911**

	31 Декември 2021				
	Парични средства	**Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност**	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход**	**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата**	**Общо**
Финансови активи според отчета за финансовото състояние					
Предоставени заеми на свързани предприятия	-	38 622	-	-	**38 622**
Предоставени заеми	-	138	-	-	**138**
Пари и парични еквиваленти	128	-	-	-	**128**
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	**128**	**38 760**	**-**	**-**	**38 888**

	31 Декември 2022			
	Финан сови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	**Финансови пасиви, отчитани по спесифично определяна стойност(сборна категория)**	**Финансови пасиви по справедлива стойност през печалбата или загубата**	**Общо**
Финансови пасиви според отчета за финансовото състояние				
Задължения към свързани предприятия	77 088	-	-	**77 088**
Търговски задължения	4 730	-	-	**4 730**
Задължения по кредитна карта	1	-	-	**1**
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	**81 819**	**-**	**-**	**81 819**

	31 Декември 2021			
	Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	**Финансови пасиви, отчитани по спесифично определяна стойност(сборна категория)**	**Финансови пасиви по справедлива стойност през печалбата или загубата**	**Общо**
Финансови пасиви според отчета за финансовото състояние				
Получени заеми от свързани предприятия	**26 550**	-	-	**26 550**
Задължения към свързани предприятия	183	-	-	**183**
Търговски задължения	8 810	-	-	**8 810**
Задължения по кредитна карта	1	-	-	**1**
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	**35 544**	**-**	**-**	**35 544**

Дружеството няма практика да работи с деривативни инструменти.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

7. Управление на финансовия риск

Дейността на Дружеството е изложена на редица рискове, свързани с обективни условия като непредвидимостта на пазарите, общите икономически тенденции, промени във валутните курсове, За минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, Дружеството е възприело политики за цялостно управление и оценка на риска и установяване на процедури за адресиране на идентифицираните рискове.

Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите от специфичните области на пазарите в областта в която работи за постигане на минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които биха могли да се отразят върху финансовите резултати. Финансовите рискове текущо се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, за да се определят адекватни цени на услугите, предоставяни от дружеството, да се оценят адекватно формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на финансовия риск се осъществява текущо под прякото ръководство на управляващите и финансовите експерти на Дружеството съгласно политика, определена от Съвета на директорите на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД, който е разработил основните принципи на общото управление на финансовия риск, на база на които са определени конкретните процедури за управление на отделните специфични финансови рискове като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден и за финансовия риск при използването на деривативни и недеривативни (основно) инструменти.

Стратегията за управление на риска регулярно се преразглежда с цел актуализиране на политиките към динамиката в пазарните и икономически условия. Дружеството цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, в която всички служители разбират своята отговорност посредством периодични обучения и прилагане на установени стандарти.

Дружеството идентифицира следните потенциални рискове, на които е изложено:

Пазарен риск

а. Валутен риск

Дружеството осъществява своите сделки на вътрешния пазар. То не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови стопански операции и сделки са деноминирани в български лева и евро, а последното е с фиксиран валутен курс спрямо българския лев по закон. Дружеството осъществява основните си доставки в български лева и евро. Дружеството няма доставки в щатски долари. Данните от таблиците по-долу показват, че към 31 Декември 2022 г. 99.93% от финансовите активи на Дружеството са в EUR (31 Декември 2021 г.: 92.56%). Финансовите пасиви на Дружеството са 99.99% в EUR (31 Декември 2021 г.: 99.81%).

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

31 Декември 2022	**в BGN**	**в EUR**	**Общо:**
Финансови активи	**хил.лв.**	**хил.лв.**	**хил.лв.**
Вземания от свързани предприятия	3	30	**33**
Пари и парични еквиваленти	74	109 804	**109 878**
Общо:	**77**	**109 834**	**109 911**
Структура на финансовите активи на Дружеството, изразени в различни валути, в процент от общия размер на финансовите активи на Дружеството	**0.07%**	**99.93%**	**100.00%**

31 Декември 2022	**в BGN**	**в EUR**	**Общо:**
Финансови пасиви	**хил.лв.**	**хил.лв.**	**хил.лв.**
Задължения към свързани предприятия	-	77 088	**77 088**
Търговски задължения	7	4 723	**4 730**
Задължения по кредитна карта	1	-	**1**
Общо:	**8**	**81 811**	**81 819**
Структура на финансовите пасиви на Дружеството, изразени в различни валути, в процент от общия размер на финансовите пасиви на Дружеството	**0.01%**	**99.99%**	**100.00%**

31 Декември 2021	**в BGN**	**в EUR**	**Общо:**
Финансови активи	**хил.лв.**	**хил.лв.**	**хил.лв.**
Предоставени заеми на свързани предприятия	2 695	35 927	**38 622**
Предоставени заеми	138	-	**138**
Пари и парични еквиваленти	60	68	**128**
Общо:	**2 893**	**35 995**	**38 888**
Структура на финансовите активи на Дружеството, изразени в различни валути, в процент от общия размер на финансовите активи на Дружеството	**7.44%**	**92.56%**	**100.00%**

31 Декември 2021	**в BGN**	**в EUR**	**Общо:**
Финансови пасиви	**хил.лв.**	**хил.лв.**	**хил.лв.**
Получени заеми от свързани предприятия	-	26 550	**26 550**
Задължения към свързани предприятия	8	175	**183**
Търговски задължения	59	8 751	**8 810**
Задължения по кредитна карта	1	-	**1**
Общо:	**68**	**35 476**	**35 544**
Структура на финансовите пасиви на Дружеството, изразени в различни валути, в процент от общия размер на финансовите пасиви на Дружеството	**0.19%**	**99.81%**	**100.00%**

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

2021	Балансова стойност	Среден лихвен процент %	Ако лихвените проценти са по-високи с 1%		Ако лихвените проценти са по-ниски с 1 %	
			Нетна печалба	Собствен капитал	Нетна печалба	Собствен капитал
ФИНАНСОВИ АКТИВИ	**38 760**		**388**	**388**	**(388)**	**(388)**
Предоставени заеми на свързани предприятия	38 622	**9%**	386	386	(386)	(386)
Предоставени заеми	138	**7%**	1	1	(1)	(1)
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	26 550		(266)	(266)	266	266
Получени заеми от свързани предприятия	26 550	**5%**	(266)	(266)	266	266

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на специфичен ценови риск по отношение на цените на предлаганите услуги. То не е повлияно от специфичен ценови риск, свързан с внос на материални запаси, тъй като такива сделки не са осъществявани. Минимизирането на ценовия риск за негативни промени в цените на услугите, обект на стопанските операции, се постига чрез периодичен анализ и обсъждане на договорните отношения за преразглеждане и актуализиране на цените спрямо пазарните промени.

Дружеството не притежава акции и ценни книжа, които са обект на търгуване, както и няма практика да търгува с финансови инструменти – съответно не е изложено на финансови рискове от негативни промени на фондовите пазари.

Дружеството притежава инвестиции в дъщерни дружества, дяловете на които не се котират на фондови борси – съответно не е изложено на финансови рискове от негативни промени на фондовите пазари.

Кредитен риск

При осъществяване на своята дейност дружеството е изложено на кредитен риск, който е свързан с риска някой от контрагентите му да не бъде в състояние да изпълни изцяло и в обичайно предвидените срокове задълженията си към него. Кредитният риск се преценява поотделно за всяка позиция, като се вземат под внимание индивидуалните особености на длъжника и възможността му да обслужва договорените плащания. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземания по продажби. Основно Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Политиката на Дружеството в тази област е насочена към осъществяване на продажби на услуги на клиенти с подходяща кредитна репутация, упражняване на регулярен контрол, а също и своевременно управление на вземанията от клиенти.

Финансовите активи на Дружеството са концентрирани в следните групи: парични средства (в брой , по банкови сметки и депозити), вземания от клиенти, вземания от свързани лица и предоставени заеми Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са разпределени в първокласни търговски банки с висока репутация и стабилна ликвидност, което ограничава риска относно паричните средства и паричните еквиваленти.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Събираемостта и концентрацията на вземанията от клиенти се следи текущо съгласно установена политика на Дружеството. За целта ежедневно се прави преглед на откритите позиции по клиенти, както и на получените постъпления като се извършва анализ на неплатените суми.

МСФО 9 изисква дружеството да оцени очакваните кредитни загуби с разумна и подкрепяща информация, която е на разположение, без прекомерни разходи и усилия, и тя включва историческа , текуща и прогнозна информация. Дружеството прилага един и същи модел за обезценка за всички финансови инструменти, които подлежат на обезценка, като се премахват редица сложни изисквания според МСС 39.

Ръководството е определило своята политика за оценяване на кредитните загуби.

За вземания от свързани лица,търговски вземания и депозити в банки се прилага опростения метод, като процентите са определени на база минал опит.

Към 31.12.2021 година и към 31.12.2022 година не са изчислени очакваните кредитни загуби, тъй като кредитния риск за вземанията е нищожно нисък, а депозитите в банки са краткосрочни и бързо оборотни.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, при който предприятието среща трудности да спазва задълженията си по отношение на финансовите пасиви, уреждани с парични средства или друг финансов актив.

Дружеството провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства и добра способност за финансиране на стопанската си дейност. То не ползва привлечени кредитни ресурси.

За да контролира ликвидния риск, Дружеството следи за незабавно плащане на нововъзникналите задължения, а натрупаните стари такива се погасяват по индивидуални споразумения с длъжниците.

Дружеството осъществява наблюдение и контрол върху фактическите и прогнозните парични потоци по периоди напред и относно поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на Дружеството. Текущо матуритетът и своевременното осъществяване на плащанията се следи като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни активи и пасиви на Дружеството към датата на съставяне на финансовия отчет, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет и паричните потоци. Таблицата е изготвена на база недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която вземането, респ. задължението е станало изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

31 Декември 2022	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	над 5 г.	Без матуритет	Общо:
Финансови активи								
Вземания от свързани предприятия	3	-	30	-	-	-	-	**33**
Пари и парични еквиваленти	-	-	109 526	-	130	-	222	**109 878**
Общо:	**3**	**-**	**109 556**	**-**	**130**	**-**	**222**	**109 911**

31 Декември 2022	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	над 5 г.	Общо:
Финансови пасиви							
Задължения към свързани предприятия	-	-	77 088	-	-	-	**77 088**
Търговски задължения	7	-	4 723	-	-	-	**4 730**
Задължения по кредитна карта	1	-	-	-	-	-	**1**
Общо:	**8**	**-**	**81 811**	**-**	**-**	**-**	**81 819**

31 Декември 2021	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	над 5 г.	Без матуритет	Общо:
Финансови активи								
Предоставени заеми на свързани предприятия	-	-	27 928	1 715	644	8 335	-	**38 622**
Предоставени заеми	-	-	-	138	-	-	-	**138**
Пари и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	-	128	**128**
Общо:	**-**	**-**	**27 928**	**1 853**	**644**	**8 335**	**128**	**38 888**

31 Декември 2021	до 1 м.	1-3 м.	3-12 м.	1-2 г.	2-5 г.	над 5 г.	Общо:
Финансови пасиви							
Получени заеми от свързани предприятия	-	-	12 877	-	1 974	11 699	**26 550**
Задължения към свързани предприятия	183	-	-	-	-	-	**183**
Търговски задължения	59	-	8 751	-	-	-	**8 810**
Задължения по кредитна карта	1	-	-	-	-	-	**1**
Общо:	**243**	**-**	**21 628**	**-**	**1 974**	**11 699**	**35 544**

Риск на лихвоносните парични потоци

Дружеството има значителна концентрация на лихвоносни активи – предоставените заеми на свързани предприятия, договорени с фиксирани лихвени проценти, и свободните парични средства по разплащателни сметки в банки. Те откриват рискова експозиция за Дружеството спрямо промени в пазарните лихвени равнища.

Същевременно изходящите парични потоци на "АНДРЕЕВ ИНВЕСТМЪНТ ГРУП" АД за 2022 г. не са изложени на лихвен риск от ползване на банкови заеми и получени заеми от свързани предприятия с променлив лихвен процент. Паричните средства по разплащателни сметки в банки се олихвяват с лихвени проценти съгласно тарифите на съответните банки, които се запазват относително постоянни за по-дълъг период от време.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

Ръководството на Дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в пазарните лихвени равнища. Симулират се различни сценарии на рефинансиране, подновяване на съществуващи лихвоносни позиции и алтернативно финансиране. Изчисления се правят за значителните лихвоносни позиции.

Както към 31 Декември 2022 г., така и към 31 Декември 2021 г. финансовите активи и пасиви на Дружеството са безлихвени или с фиксирани лихвени проценти.

8. Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала Дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански изгоди на заинтересованите лица и участниците в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.

Дружеството наблюдава текущо осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. То се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства (текущи и нетекущи) така, както са посочени в Отчета за финансовото състояние, и парите и паричните еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

Стратегия на ръководството на Дружеството е да се поддържа съотношение на задлъжнялост в рамките на не повече от 50%. В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структурата на капитала към:

	31 Декември 2022	**31 Декември 2021**
Общо дългов капитал	81 850	35 727
Намален с пари и парични еквиваленти	109 878	128
Нетен дългов капитал	**(28 028)**	**35 599**
Общо собствен капитал	90 137	67 177
Общо капитал	**62 109**	**102 776**
Съотношение на задлъжнялост	**0.00%**	**34.64%**

9. Справедливи стойности

За целите на оповестяването на справедливата стойност Дружеството определя различни класове активи и пасиви в зависимост от тяхното естество, характеристики и риск и от съответното ниво от йерархията на справедливата стойност, посочена в т. 2.25. от Бележките към финансовите отчети.

Ръководството на Дружеството е преценило, че балансовите стойности на парите и паричните еквиваленти, търговските вземания и задължения се доближават до справедливите им стойности поради краткосрочния характер на тези финансови инструменти.

Приложената таблица показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго.

за справедливите стойности, ако балансовата стойност е разумно приближена на справедливата стойност.

В таблицата по-долу е представено сравнение между балансовите и справедливите стойности на финансовите инструменти на Дружеството по категории, включени във финансовия отчет:

Към 31 Декември 2021	**Баласнова стойност**	***Ниво 1***	***Ниво 2***	***Ниво 3***
Финансови активи		-		-
Предоставени заеми на свързани предприятия	38 622	-	35 473	-
Предоставени заеми	138	-	124	-
Пари и парични еквиваленти	128	-	-	-
Общо	**38 888**	-	**35 597**	-
Финансови пасиви				
Получени заеми от свързани предприятия	26 550	-	22 804	-
Задължения към свързани предприятия	183	-	-	-
Търговски задължения	8 810	-	-	-
Задължения по кредитна карта	1	-	-	-
Общо:	**35 544**		**22 804**	

През текущия отчетен период не е имало трансфери между Ниво 1 и Ниво 2.

Справедливата стойност на финансовите и активи включени в Ниво 2 в таблицата по – горе е определена в съответствие с общоприетия оценъчен модел на базата на дисконтираните парични потоци.Значимите наблюдаеми входящи данни приложени при този метод на оценяване, са дисконтови фактори отразяващи кредитния риск.

10. Събития, настъпили след датата на съставяне на финансовия отчет

След датата на съставяне и приемане на отчета не са настъпили коригиращи събития.