ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА 2020 ГОДИНА

ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС ООД

Съдържание

Отчет за всеобхватния доход за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. 3
Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. 4
Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. 5
Отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. 6
Отчет за паричните потоци за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. 7
Корпоративна информация 8
База за изготвяне на финансовите отчети 10
Прилагане на нови и ревизирани счетоводни стандарти 11
Приблизителни оценки и предположения 14
Обобщение на съществените счетоводни политики 15
Бележки 23

Отчет за всеобхватния доход за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

Всички суми са в хиляди лева.

	бел.	**2020 г.**	**2019 г.**
Разходи за материали и консумативи	*5*	0	(1)
Разходи за външни услуги	*6*	(316)	(199)
Разходи за амортизации	*12*	(23)	(27)
Разходи за възнаграждения	*7*	(306)	(307)
Други разходи	*8*	(5)	(7)
Оперативна печалба/(загуба)		**(650)**	**(541)**
Финансови приходи	*9*	766	195
Финансови разходи	*10*	(452)	(198)
Печалба/(загуба) преди данъци		**(336)**	**(544)**
Разход за данък върху доходите	*11*	**33**	54
Печалба/(загуба) за периода		**(303)**	**(490)**
Общо всеобхватен доход за периода		**(303)**	**(490)**

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 19 март 2021 г.

Този отчет е одобрен: 23 март 2021 г.

Управител: ..... Управител: .....

/Димитриос Харалампидис/ /Д-р Пламен Иванов/

Съставил: .....

/ Елена Василева/

0733 Момчил Тиков Регистриран одитор

Заверил съгласно одиторски доклад от 23.03.2021 г.: .....

/Момчил Тиков/

Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г.

Всички суми са в хиляди лева.

	бел.	**2020 г.**	**2019 г.**
АКТИВ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	*12*	40	62
Нематериални активи	*13*	0	0
Инвестиции в асоциирани предприятия	*18*	1	0
Активи по отсрочени данъци	*11*	119	85
Общо нетекущи активи		**160**	**147**
Текущи активи			
Търговски и други вземания	*14*	446	431
Общо текущи активи		**446**	**431**
Парични средства и еквиваленти	*15*	1 221	1 167
Парични средства и еквиваленти на клиенти	*15*	274	125
ОБЩО АКТИВИ		**2 101**	**1 870**

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 19 март 2021 г.

Този отчет е одобрен: 23 март 2021 г.

Управител: ..... Управител: .....

/Димитриос Харалампидис/ /Д-р Пламен Иванов/

Съставил: .....

/ Елена Василева/

Момчил Тиков
0733
Регистриран одитор

Заверил съгласно одиторски доклад от 23.03.2021 г.: .....

/Момчил Тиков/

Отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г.

Всички суми са в хиляди лева.

	бел.	**2020 г.**	**2019 г.**
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	*16*	2 805	2 405
Общи резерви		45	45
Натрупани печалби/загуби		(784)	(293)
Печалба/загуба за периода		(303)	(491)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**1 763**	**1 666**
ПАСИВИ			
Нетекущи пасиви			
Задължения по лизингови договори		19	39
Общо нетекущи пасиви		**19**	**39**
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	*17*	45	40
Задължения по парични средства на клиенти		274	125
Общо текущи пасиви		**319**	**165**
Задължения към свързани лица		0	0
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		**2 101**	**1 870**

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 19 март 2021 г.

Този отчет е одобрен: 23 март 2021 г.

Управител: ..... Управител: .....

/Димитриос Харалампидис/ /Д-р Пламен Иванов/

Съставил: .....

/ Елена Василева/

0733 Момчил Тиков Регистриран одитор

Заверил съгласно одиторски доклад от 23.03.2021 г.: .....

/Момчил Тиков/

Отчет за промените в собствения капитал за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

Всички суми са в хиляди лева.

	Основен капитал	Изкупени собствени акции	Резерв от последващи оценки	Общи резерви	Натрупани печалби/ загуби	Общо собствен капитал
Към 01.01.2019 г.	**790**	**0**	**0**	**45**	**(293)**	**542**
Печалба за периода	0	0	0	0	(491)	(491)
Друг всеобхватен доход	0	0	0	0	0	0
Общо всеобхватен доход	0	0	0	0	0	0
Издадени нови дялове	1 615	0	0	0	0	1 615
Към 01.01.2020 г.	**2 405**	**0**	**0**	**45**	**(784)**	**1 666**
Печалба за периода	0	0	0	0	(303)	(303)
Друг всеобхватен доход	0	0	0	0	0	0
Общо всеобхватен доход	0	0	0	0	(303)	(303)
Дивиденти	0	0	0	0	0	0
Издадени нови дялове	400	0	0	0	0	400
Разходи по издаването	0	0	0	0	0	0
Към 31.12.2020 г.	**2 805**	**0**	**0**	**45**	**(1 087)**	**1 763**

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 19 март 2021 г.

Този отчет е одобрен: 23 март 2021 г.

Управител: .....
/Димитриос Харалампидис/

Управител: .....
/Д-р Пламен Иванов/

Съставил: .....
/ Елена Василева/

Момчил Тиков
0733
Регистриран одитор

Заверил съгласно одиторски доклад от 23.03.2021 г.: .....
/Момчил Тиков/

Отчет за паричните потоци за годината, завършваща на 31 декември 2020 г.

Всички суми са в хиляди лева.

	бел.	**2020 г.**	**2019 г.**
Парични потоци от оперативна дейност			
Плащания на доставчици		(238)	(219)
Плащания свързани с възнагражденията на персонала		(298)	(304)
Курсови разлики		(36)	4
Други плащания, нетно		(60)	(44)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		**(632)**	**(563)**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Парични наличности, получени от възложена инвестиционна дейност		738	623
Парични потоци свързани с валутни разлики		0	0
Други плащания (нетно)		(283)	(378)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		**455**	**245**
Парични потоци от финансова дейност			
Парични потоци от вноски на съдружници		400	793
Парични потоци за активи с право на ползване		(20)	(17)
Нетен паричен поток от финансова дейност		**380**	**776**
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти		**203**	**458**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	*16*	**1 292**	**834**
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	*16*	**1 495**	**1 292**

Приложенията и пояснителните сведения представляват неразделна част от финансовия отчет.

Дата на съставяне: 19 март 2021 г.

Този отчет е одобрен: 23 март 2021 г.

Управител: ..... Управител: .....

/Димитриос Харалампидис/ /Д-р Пламен Иванов/

Съставил: .....

/ Елена Василева/

Заверил съгласно одиторски доклад от 23.03.2021 г.: .....

/Момчил Тиков/

Корпоративна информация

Финансовият отчет на „ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС" ООД за годината, приключваща на 31.12.2020 г. е одобрен за публикуване с решение на Управителите на дружеството на 23.03.2021г.

„ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС" ООД е дружество с ограничена отговорност. Финансовата година на Дружеството приключва на 31 декември.

Основната дейност на Дружеството включва Дейност, съгласно НКИД 64.30.

Основна дейност

„ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС" ООД е Дружество с ограничена отговорност със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. „Шар Планина" № 33, ет.2, офис 8. Дейността се осъществява в гр. София. Дружеството е регистрирано по ф.д. № 797/2001 год. по описа на Старозагорски окръжен съд и пререгистрирано в Търговския регистър на Агенция по вписванията с ЕИК 123560824. Основният капитал е в размер на 2 805 000 лева.

Предметът на дейност съгласно регистрацията е:

- приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
- изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
- сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
- управление на портфейл;
- инвестиционни съвети;
- поемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение при записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
- предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти).

Допълнителни услуги:

- съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с това услуги като управление на парични средства и на обезпечения, с изключение на централизираното водене на сметки за ценни книжа съгласно раздел А, т. 2 от приложението към Регламент (ЕС) №909/2014;
- предоставяне на заеми на инвеститори за извършване то тях на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че посредникът, който предоставя заема, участва в сделката;
- съвети на предприятия относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани със преобразуване и придобиване на предприятия;
- предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;

- инвестиционни проучвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
- услуги, свързани с поемане на емисии финансови инструменти;
- инвестиционни услуги и дейности по ал. 2 и т. 1 - 6 във връзка с базовите инструменти на деривативни финансови инструменти по чл. 4, т. 5, 6, 7 и 10, когато са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги.

Дружеството е лицензиран инвестиционен посредник. Промяна, свързана с разширяването на лицензa на дружеството, заменя лицензa с лицензa № 03-0197/01.07.2020г.

Развитие и състояние на дейността

Дейността на дружеството е съобразена с изискванията на Закона за публичното предлагане на ценни книжа, Закона за пазарите на финансови инструменти и се регулира от Комисията по финансов надзор с оглед осигуряване в оптимална степен на сигурност за интересите на клиентите на Посредника.

С оглед постигане на стратегическите цели, поставени пред дружеството, и изискванията на закона, ИП организира дейността си на инвестиционен посредник по следната система за управление и отчетност:

- Управителен орган;
- Финансово - счетоводен отдел;
- Звено за проверка на съответствието;
- Отдел „Информационни Технологии";
- Отдел „Работа с клиенти".

„ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС" ООД полага максимални усилия за защита на интересите на своите клиенти, като ги поставя над своите, третира ги равностойно и справедливо, уведомява ги за рисковете от сделките с финансови инструменти, пази търговските тайни и търговския им престиж. Изработени са строги вътрешни правила и процедури, като за тяхното съблюдаване се грижи екип от висококвалифицирани специалисти. Обръща се специално внимание на техническите иновации и приложението им в работата, с цел повишаване качеството на обслужване.

Професионалната стратегия на „ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС" ООД е изградена съобразно основните принципи, характерни за световните капиталови пазари, съчетани със специфичните особености на българския развиващ се пазар. Услугите на инвестиционния посредник са предназначени както за индивидуални търговци, така и за институционални инвеститори, юридически лица. Всеки от участниците на пазара подлежи на класификация и регистрация, съгласно цялата строгост на нормативните уредби.

Възприемането на международните счетоводни стандарти и контролните процедури в бек-офиса, осигуряват своевременното и точно обслужване на сделките, както и ефективната обработка и съхранение на необходимата документация. Стриктното спазване на нормативната уредба, регулираща търговските ни операции, както и уважението към нашите клиенти, са в основата на стремежа ни към осигуряването на информация и предоставянето на услуги, отговарящи на международните стандарти.

„ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС" ООД е концентрирал своята дейност в няколко водещи направления, свързани със спецификата на дейността и инвестиционни услуги и дейности, посочени в чл. 6, ал. 2 на ЗПФИ :

- Приемане и предаване на нареждания, във връзка с един или повече финансови инструменти.

- Посредничество за сключване на сделки с валути на платформи за валутна търговия и договори за разлика.
- Изпълнение на нареждания за сметка на клиенти.

Не са настъпили важни събития след годишното счетоводно приключване.

Важни научни изследвания и разработки

Поради спецификата на дейността на „ЮРОПИЪН БРОКЕРИДЖ ХАУС" ООД, през отчетния период в Дружеството не са извършвани научни изследвания и разработки.

База за изготвяне на финансовите отчети

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена.

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС" представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие, който предполага, че Дружеството (Компанията) ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството, ръководството очаква, че Дружеството ще има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

Пандемията, породена от COVID 19, продължава да е източник на несигурност, в това число и в сферата на финансовите пазари. Ефектите от тази несигурност са разнопосочни, като трябва да отбележим голямата волатилност при цените на финансовите инструменти и резките колебания на борсовите индекси. Ситуацията с пандемията остава непредвидима и продължава да бъде трудно квантифицирана, поради което в обозримо бъдеще не би могло да се оцени точно влиянието и върху финансовото състояние и резултати на Дружеството.

Прилагане на нови и ревизирани счетоводни стандарти

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2020 г.

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2020г.:

- **МСС 1 и МСС 8 (изменени) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС** - Целта на измененията е да се използва една и съща дефиниция на същественост в рамките на Международните стандарти за финансово отчитане и Концептуалната рамка за финансово отчитане. Съгласно измененията: неясното представяне на съществената информация или смесване на съществена с несъществена информация има същия ефект като пропускането на важна информация или неправилното ѝ представяне. Предприятията решават коя информация е съществена в контекста на финансовия отчет като цяло; и „основните потребители на финансови отчети с общо предназначение" са тези, към които са насочени финансовите отчети и включват „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори", които трябва да разчитат на финансовите отчети с общо предназначение за голяма част от финансовата информация, от която се нуждаят.
- **Изменения на референциите към Концептуална рамка за финансово отчитане в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС** - СМСС е издал преработена концептуална рамка, която влиза в сила незабавно. Рамка не води до промени в нито един от съществуващите счетоводни стандарти. Въпреки това, предприятията, които разчитат на концептуалната рамка при определяне на своите счетоводни политики за сделки, събития или условия на дейността си, които не са разгледани специално в конкретен счетоводен стандарт, ще могат да прилагат преработената рамка от 1 януари 2020 г. Предприятия ще трябва да преценят дали техните счетоводни политики са все още подходящи съгласно преработената концептуална рамка. Основните промени са:
  - ✓ за да се постигне целта на финансовото отчитане се фокусира върху ролята на ръководството, което трябва да служи на основните потребители на отчетите;
  - ✓ отново се набляга на принципа на предпазливостта като необходим компонент, за да се постигне неутрално представяне на информацията;
  - ✓ дефинира се кое е отчитащото се предприятие, като е възможно да е отделно юридическо лице или част от предприятието;
  - ✓ преразглеждат се определенията за актив и пасив;
  - ✓ при признаването на активи и пасиви се премахва условието за вероятност от входящи или изходящи потоци от икономически ползи и се допълват насоките за отписване;
  - ✓ дават се допълнителни насоки относно различните оценъчни бази; и
  - ✓ печалбата или загубата се определят като основен показател за дейността на предприятието и се препоръчва приходите и разходите от другия всеобхватен доход да

бъдат рециклирани през печалбата или загубата, когато това повишава уместността или достоверното представяне на финансовите отчети.

- **МСФО 3 (изменен) – Определение на стопанска дейност, в сила от 1 януари 2020 г., приет от ЕС** - Измененото определение за стопанска дейност изисква придобиването да включва входящи материали и съществен процес, които в съвкупност значително да допринасят за способността за създаване на изходяща продукция. Определението на понятието „продукция" се изменя така че да се фокусира върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, които генерират доход от инвестиции и други доходи. Определението изключва възвращаемостта под формата на по-ниски разходи и други икономически ползи. Измененията вероятно ще доведат до отчитане на повече придобивания, класифицирани като придобивания на активи.

- **Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7: Реформа на референтните лихвени проценти (издадена на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС** - Предлаганите изменения включват елементи, отразяващи новите изисквания за оповестяване, въведени от измененията на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7.

- **Изменения на МСФО 16 намаления на наемите, свързани с Covid-19, в сила от 1 юни 2020, приет от ЕС** - Промените касаят единствено лизингополучателите по договори за лизинг, които са получили отстъпка от наемната сума или не дължат наем за определен период от време в резултат на пандемията от коронавирус Covid-19. В този случай лизингополучателите може да не считат намалените наемни вноски или опростените наеми за периодите до или преди 30 юни 2021 г. като модификация на лизинговия договор, независимо дали наемните суми впоследствие са увеличени след 30 юни 2021 г.

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани *нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2020 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството.* Информация за тези стандарти и изменения, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството, е представена по-долу.

Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

- **Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС** - Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в индивидуалния отчет за финансовото състояние - не и размера или момента на признаване на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията целят да изяснят следното:

  - ✓ класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период и да се приведе в съответствие формулировката на текстовете във всички засегнати параграфи, за да се изясни „правото" на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца и изрично посочва, че само наличните права „в края на отчетния период" трябва да влияят върху класификацията на пасива;

- ✓ класификацията не се влияе от очакванията на дружеството дали ще упражни правото си да отсрочи на уреждането на пасива; и
- ✓ уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

- **Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС:**
  - *МСС 3 Бизнес комбинации* - Актуализация на препратките към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации", които актуализират остаряла препратка в МСФО 3, без да променят по същество отчетните изисквания.
  - *МСС 16 Имоти, машини и съоръжения* - „Приходи преди привеждането на актива в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация" изменя стандарта, за да забрани приспадането от стойността на даден имот, машини и съоръжения на всякакви приходи от продажба на произведени продукти, преди привеждането на този актив в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятието признава приходите от продажбата на такива продукти и разходите за тяхното производство в печалбата или загубата.
  - *МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи* - Промени в обременяващите договори - Разходите за изпълнение на договор се прецизират, като уточняват, че „разходите за изпълнение на договор" включват „разходите, които са пряко свързани с договора". Разходите, които са пряко свързани с договор, могат да бъдат или допълнителни разходи за изпълнението на този договор, или разпределение на други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договорите.

- **Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС:**
  - *МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане* - Изменението позволява на дъщерно дружество, което прилага параграф Г16 (а) от МСФО 1, да оценява кумулативни разлики при прилагане за пръв път на МСФО, като използва стойностите, отчетени в консолидираните отчети от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка.
  - *МСФО 9 Финансови инструменти* - Изменението изяснява кои такси включва предприятието, когато прилага теста „10%" в параграф Б3.3.6 от МСФО 9 при оценка дали да отпише финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието – кредитополучател, и заемодателя, включително такси, платени или получени или от предприятието, или от заемодателя, от името на другия.
  - *МСФО 16 Лизинг* - Изменението на МСФО 16 премахва от илюстративните примери този за възстановяването от лизингодателя на подобрения на наети активи, за да се елиминира всяко потенциално объркване относно третирането на стимулите за лизинг, които могат да възникнат поради начина, по който стимулите за лизинг са илюстрирани в този пример.

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на лихвените показатели - Фаза 2, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС - Предложените изменения разглеждат въпроси, които биха могли да засегнат финансовото отчитане след реформата на лихвения процент, включително замяната му с алтернативни референтни лихвен индекси. Фаза 2 от проекта адресира въпроси, свързани със заместването на лихвените индекси, което от своя страна би повлияло на финансовото отчитане, когато съществуващ лихвен индекс бъде отменен или заменен с друг.

Приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни активи и пасиви към датата на баланса, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Фактическите резултати в бъдеще могат да се различават от направените приблизителни оценки и разликата да е съществена за финансовия отчет. Тези оценки се преразглеждат регулярно и ако е необходима промяна, последната се осчетоводява в периода, в който е извършена промяната, ако тази промяна засяга само този период или в периода на промяната и в бъдещи периоди, ако промяната засяга както настоящия, така и бъдещи периоди.

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурности в приблизителните оценки към датата на баланса, и за които съществува значителен риск, че биха могли да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу:

Дружеството прилага МСФО 13 "Оценяване по справедлива стойност", съответно като дефиниция справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка на основен пазар на датата на оценяване при текущи пазарни условия. Според МСФО 13 справедливата стойност е цената при продажба, независимо от това дали информацията е получена директно от пазарна сделка или чрез използването на друга оценъчна техника.

Някой от прилаганите счетоводни политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за нефинансови активи и пасиви. Освен допълнителните оповестявания, приложението на МСФО 13 няма влияние върху сумите, отчетени в настоящия финансов отчет.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми пазарни данни, доколкото това е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на база на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1:
  котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви
- Ниво 2:
  входящи данни, различни от котирани цени, включени в Ниво 1, които пряко или косвено, са достъпни за наблюдаване за актива или пасива
- Ниво 3:
  входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (наблюдаеми входящи данни)

Използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива входящи данни се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности. Съответно, оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Обезценка на имоти, машини и съоръжения

Към края на отчетния период ръководството е направило преглед за обезценка на сградите, машините и съоръженията на Дружеството. В резултат на тази оценка и прегледа за обезценка Дружеството не е установило съществени отклонения на балансовите стойности на активите от тяхната справедлива стойност.

Обезценка на вземания

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави от ръководството в края на всяка финансова година. Вземанията, при които са констатирани трудности при тяхното събиране, подлежат на анализ за определяне на частта от тях, която е реално събираема, а останалата част до номиналната стойност на вземането последователно се признава в отчета за всеобхватния доход като загуба от обезценка. Всички съмнителни вземания, които не са събрани в продължение на повече от три години се третират като несъбираеми и се обезценяват изцяло, доколкото ръководството преценява, че съществува висока несигурност за тяхното събиране в бъдеще.

Обобщение на съществените счетоводни политики

Чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват във функционалната валута по обменния курс на датата на сделката.

Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват във функционалната валута, в края на всеки ден, по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка. Всички курсови разлики се признават в отчета за доходите.

Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване). Към 31.12.2020 г. активите и пасивите във валута са преоценени по заключителния курс на БНБ.

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията са представени по историческа цена намалена с начислената от придобиването им амортизация. Амортизацията се изчислява по линеен метод до отписване на стойността в рамките на полезния живот на активите.

Като имоти машини и съоръжения се отчитат активи, които отговарят на критериите на МСС 16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 700.00 лв. Активите, които имат стойност по - ниска от посочената се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената

счетоводна политика. Всеки имот, машина или съоръжение се оценява при придобиването му по цена на придобиване определена в съответствие с изискванията на МСС 16.

При извършване на разходи за основен преглед на машина и/или съоръжение, те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив.

Имот, машина или съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват никакви бъдещи икономически изгоди от неговото използване или при освобождаване от него. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за доходите, когато активът бъде отписан.

В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно.

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен.

Нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Поне в края на всяка финансова година, се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалните активи, с ограничен полезен живот.

Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на нематериалните активи, с ограничен полезен живот, се класифицират по тяхната функция в отчета за доходите, съобразно използването (предназначението) на нематериалния актив.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за доходите, когато активът бъде отписан.

Заеми и вземания

Заемите и вземанията са не деривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното им признаване, Дружеството оценява заемите и вземанията, държани до падеж по амортизирана стойност, с използването на метода на ефективния лихвен процент, намалена с провизията за обезценка. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат предвид всички премии и отстъпки при придобиването, както и таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент и разходите по сделката. Печалбите и загубите от заеми и вземания се признават в отчета за доходите, когато заемите и вземанията бъдат отписани или обезценени, както и чрез процеса на амортизация.

Финансови активи и финансови пасиви

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия актив.

Финансовите активи, с изключение на хеджиращите инструменти, включват следните категории финансови инструменти:

- финансови активи, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- финансови активи, оценявани впоследствие по амортизирана стойност.

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от бизнес модела на управлението им и характеристиките на договорните парични потоци на финансовите активи. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в Отчета за доходите или директно в собствения капитал на Дружеството.

При финансовите активи, оценявани в последствие по амортизирана стойност, ако има обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка, сумата на загубата се оценява като разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци (с изключение на очакваните бъдещи загуби, които не са възникнали), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив (т.е. ефективния лихвен процент, изчислен при първоначалното признаване). Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на коригиращ сметка за провизия за обезценка. Сумата на загубата се признава в отчета за доходите. Дружеството първо преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка отделно за финансови активи, които са индивидуално значими, и отделно или заедно за финансови активи, които не са индивидуално значими. Ако Дружеството определи, че няма обективни доказателства за обезценка за отделно оценен финансов актив, без значение дали е значим или не, активът се включва в група от финансови активи с подобни характеристики на кредитния риск и определя обезценката им заедно. Активи, които се оценяват за обезценка отделно и при които се признава или продължава да се признава загуба от обезценка, не участват в колективната оценка на обезценката. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, признатите преди това загуби от обезценка се възстановяват. Възстановяването на загубата от обезценка се признава в отчета за доходите до степента, до която балансовата стойност на финансовия актив не надвишава неговата амортизирана стойност, каквато би била определена на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка. Търговските вземания се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства (като например, става вероятно, че длъжникът ще бъде обявен в несъстоятелност или има значителни финансови затруднения), че Дружеството няма да може събере изцяло всички дължими суми, съгласно първоначалните условия на фактурата. Балансовата стойност на търговските вземания се намалява чрез използване на коригиращ сметка за провизия за обезценка. Обезценените вземания се отписват, когато станат несъбираеми.

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;

- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.
- Когато Дружеството е прехвърлило договорните си права за получаване на парични потоци от финансовия актив и нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но е запазило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления финансовия актив до степента на продължаващото си участие в него. Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Дружеството.

Дружеството преценява на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, определени за оценяване по справедлива стойност в печалбата или загубата. Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения. Задължения се признават първоначално по номинална стойност и в последствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението. Поради краткосрочния характер на тези задължения, се счита, че недисконтираните им стойности представляват добро тяхно приближение и са представени във финансовите отчети по този начин.

Материални запаси

Характерът на дейността на дружеството не изисква използването на материални запаси.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства в баланса включват парични средства по банкови сметки, парични средства в платежни системи и в брой.

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти включват паричните средства и парични еквиваленти, както те са дефинирани по-горе.

Паричните средства във валута са оценени по заключителния курс на БНБ.

Основен капитал

Дяловете на съдружниците се класифицират като капитал. Основният капитал е равен на регистрирания капитал минус евентуалните не внесени суми от съдружниците.

През март 2020 г. е било взето решение на собствениците за увеличаването на основния капитал на Дружеството с 400 000 лева. На 31.03.2020г. е направено вписване в Търговския Регистър.

Провизии

Провизии се признават, когато Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития; има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи; и може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението. Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за доходите, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време, се представя като финансов разход.

Доходи на служителите

Дружеството не прилага официален или неофициален пенсионен план. Дружеството няма задължения, относно пенсионното осигуряване, с изключение на задълженията към Националния осигурителен институт, управляван от Българското правителство. Вноските направени от дружеството за пенсионно осигуряване се отчитат в отчета за приходите и разходите за периода, за който се отнасят.

Лизинг

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението, в неговото начало, и изисква оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи и дали споразумението прехвърля правото за използване на актива. Преоценка за това дали дадено споразумение съдържа лизинг след неговото начало, се извършва единствено, ако е удовлетворено някое от посочените по-долу условия:

1. налице е промяна в договорните условия, освен ако промяната не е предвидена единствено да поднови или удължи споразумението;
2. упражнена е опция за подновяване или между страните е договорено удължаване на споразумението, освен ако срокът на подновяването или удължаването е бил първоначално включен в срока на лизинга;
3. налице е промяна в определението дали изпълнението зависи от конкретния актив;
4. налице е съществена промяна в актива.

Ако дадено споразумение се преоценява и бъде определено, че съдържа лизинг или не съдържа лизинг, счетоводното отчитане на лизинга се прилага или се преустановява от:

- в случай на точки 1, 3 и 4, по-горе, когато възникне промяната в обстоятелствата, пораждаща преоценката;
- в случай на точка 2, по-горе, началото на периода на подновяване или удължаване.

Дружеството като лизингополучател

Лизинговите плащанията по договори за оперативен лизинг се признават като разход в отчета за доходите на база линейния метод за целия срок на лизинговия договор.

Към 31.12.2020 г. Дружеството има сключен договор за наем на офиса, по който Дружеството е наемател. В Годишния финансов отчет е отчетен актив - Офис с право на ползване от 01.01.2019 до 26.10.2022 г. с пазарен лихвен процент 6%.

Признаване на приходи

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото възнаграждение, като се изключат отстъпки и други данъци върху продажбите или мита.

Приходите включват приходи от такси и комисиони от клиенти, приходи от промяна на валутните курсове; приходи от покупко-продажба на финансови инструменти и приходи от лихви. Приходите се оценяват по справедлива стойност на полученото или подлежащото на получаване плащане или възмездяване, като се отчита сумата на всички търговски отстъпки, направени от Дружеството.

Основният вид услуги, които Дружеството предоставя, са комисиони от посредничество по покупко-продажба на финансови инструменти. Приходите се генерират на датите на сетълмента по сделките с финансови инструменти.

Дружеството отчита приходите по договорите си с клиенти, когато са изпълнени всички от следните критерии, съгласно МСФО 15 – Приходи от договори с клиенти:

- Идентифициране на договор с клиент;
- Идентифициране на задълженията за изпълнение по договора;
- Определяне на цената на сделката;
- Разпределяне на цената на сделката; и
- Признаване на приходите, когато е удовлетворено задължението за изпълнение по договора.

Идентифициране на договор с клиент

Целта на идентифициране на договор с клиент е да се определят правно приложимите права и задължения на всяка от страните по договора. Договор ще се счита за валиден, ако са изпълнени всички от следните критерии:

- Всяка от страните е одобрила договора;
- Правата на всяка от страните по отношение на стоките или услугите, които трябва да се прехвърлят, могат да бъдат установени;
- Условията на плащане по договора, могат да бъдат установени;
- Договорът има търговско съдържание;
- Събираемостта на възнаграждението, на което Дружеството има право, в замяна на стоките или услугите, е вероятна.

Идентифициране на задълженията за изпълнение по договора

При започване на договора, стоките или услугите, обещани по него, се определят като отделни задължения, когато тези стоки или услуги са отделни. Стоката или услугата се разглежда като отделна, ако са изпълнени следните два критерия:

- Клиентът може да извлече полза от стоката или услугата самостоятелно или в комбинация с други леснодостъпни ресурси;

- Обещанието да се предостави стоката или услугата на клиента е отделно разграничимо от останалите обещания в договора.

Определяне на цената на сделката

Цената на сделката е сумата, която Дружеството очаква да получи, в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Цената на сделката не включва суми, събирани в полза на трети страни. При наличие на променливо възнаграждение в договора, то се оценява приблизително, като в края на всеки отчетен период се актуализира, според обстоятелствата.

Разпределяне на цената на сделката

Цената на сделката се разпределя към различните задължения за изпълнение в договора с използването на единичната им продажна цена. Ако единичната им цена не е пряко наблюдаема, е необходима приблизителна оценка.

Признаване на приходите, когато е удовлетворено задължението за изпълнение по договора

Приходите се признават, когато е удовлетворено задължението за изпълнение, след като са прехвърлени обещаните стоки или услуги на клиента. Задължението за изпълнение може да бъде удовлетворено или в течение на времето, или в определен момент. Оценката за изпълнение в течение на времето или в определен момент трябва да се направи при започването на договора, за всяко задължение за изпълнение, като първо се оценява приложението за в течение на времето. Ако задължението за изпълнение не се удовлетворява в течение на времето, то се приема, че става в определен момент.

Предоставяне на услуги

Приходите от предоставени услуги се признават за периода, през който е извършена услугата. Приходи от покупко-продажба на финансови инструменти, комисиони, събрани от клиенти се признават на датата на тяхното възникване. Приходи от такси, събрани от клиенти се признават в момента на тяхното удържане.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се признават при начисляването на лихвите (като се използва метода на ефективния лихвен процент, т.е. лихвеният процент, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични потоци за периода на очаквания живот на финансовия инструмент до балансова стойност на финансовия актив).

Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на баланса.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на баланса, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики:

- освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката;
- и за облагаеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, освен до степента, до която Дружеството е в състояние да контролира времето на обратното проявление на временната разлика и съществува вероятност временната разлика да не се прояви обратно в предвидимо бъдеще.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби:

- освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката;
- и за намаляеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, отсрочен данъчен актив се признава единствено до степента, до която има вероятност временната разлика да се прояви обратно в обозримо бъдеще и да бъде реализирана облагаема печалба, срещу която да се оползотвори временната разлика.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на баланса и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка дата на баланса и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на баланса.

Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно и също данъчнозадължено предприятие.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС 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, дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в баланса.

Бележки

Разходи за материали[5]

	2020 г.	2019 г.
Офис материали и консумативи	0	1
Общо	**0**	**1**

Разходи за външни услуги[6]

	2020 г.	2019 г.
Разходи за тел. услуги	3	3
Разходи за реклама и търговски	76	13
Разходи за абонаменти и такси	17	12
Разходи за офис услуги	2	3
Разходи за IT услуги	215	152
Разходи за одиторски услуги	2	2
Други	1	14
Общо	**316**	**199**

Разходи за възнаграждения[7]

	2020 г.	2019 г.
Разходи за заплати	262	269
Разходи за социални осигуровки	35	35
Разходи за допълнителни придобивки на служителите	3	3
Разходи за неизползвани отпуски	6	0
Общо	**306**	**307**
Брой лица, получаващи възнаграждения над 100 хил. лв.	0	0
Средносписъчно зает персонал	5	6

Други разходи[8]

	2020 г.	2019 г.
Разходи за командировки	0	1
Други	5	6
Общо	**5**	**7**

Финансови приходи[9]

	2020 г.	2019 г.
Приходи от операции с финансови активи и инструменти	329	
Приходи от комисиона от клиенти и други приходи от търговия на клиентите	178	17
Приходи от такси на клиентите	3	4
Приходи от промяната на валутните курсове	255	174
Приходи от преоценка	1	0
Общо	**766**	**195**

Финансови разходи[10]

	2020 г.	2019 г.
Разходи за лихви	3	4
Банкови такси и други финансови разходи	17	15
Разходи от промяната на валутните курсове	325	173
Разходи от последващи оценки на финансови активи и инструменти	0	6
Разходи по операции с финансови активи и инструменти	107	0
Общо	**452**	**198**

Данъци върху доходите[11]

	2020 г.	2019 г.
Счетоводна печалба преди данъци	**(336)**	**(544)**
Промяна в отсрочените данъчни активи	33	54
Разход за данък върху доходите	**33**	**54**

Отсрочени данъчни активи	**Отчет за финансовото състояние**		**Отчет за доходите**	
	2020 г.	**2019 г.**	**2020 г.**	**2019 г.**
Данъчна загуба	118	85	33	54
Неизплатени доходи на физ. лица	0	0	0	0
Неползвани отпуски на персонала	1	0	0	0
Отсрочени данъчни активи, нетно	**119**	**85**	**33**	**54**

Имоти, машини, съоръжения и оборудване[12]

Отчетна стойност	Земи (терени)	Сгради	Машини и оборудване	Офис обзавеждане	Компютърна техника	Активи в процес на изграждане	**Общо**
към 01.01.2019	**0**	**0**	**0**	**13**	**9**	**0**	**22**
Постъпили	0	75	0	0	3	0	**78**
Излезли	0	0	0	0	0	0	**0**
към 31.12.2019	**0**	**75**	**0**	**13**	**12**	**0**	**100**
Постъпили	0	1	0	0	0	0	**1**
Излезли	0	0	0	(13)	0	0	**(13)**
към 31.12.2020	**0**	**76**	**0**	**0**	**12**	**0**	**88**

Амортизация	Земи (терени)	Сгради	Машини и оборудване	Офис обзавеждане	Компютърна техника	Активи в процес на изграждане	**Общо**
към 01.01.2019	**0**	**0**	**0**	**(10)**	**(4)**	**0**	**(14)**
Начислена 2019 г.	0	(17)	0	(2)	(5)	0	**(24)**
към 31.12.2019	**0**	**(17)**	**0**	**(12)**	**(9)**	**0**	**(38)**
Начислена 2020 г.	0	(20)	0	(1)	(2)	0	**(23)**
Отписана 2020г.	0	0	0	13	0	0	**13**
към 31.12.2020	**0**	**(37)**	**0**	**0**	**(11)**	**0**	**(48)**

Балансова стойност	Земи (терени)	Сгради	Машини и оборудване	Офис обзавеждане	Компютърна техника	Активи в процес на изграждане	Общо
към 01.01.2019	**0**	**0**	**0**	**3**	**5**	**0**	**8**
към 31.12.2019	**0**	**58**	**0**	**1**	**3**	**0**	**62**
към 31.12.2020	**0**	**39**	**0**	**0**	**1**	**0**	**40**

Полезен живот (г.)	Земи	Сгради (оперативен лизинг)	Офис обзавеждане	Машини и оборудване	Транспортни средства	Компютърна техника
2020	**0**	**5**	**7**	**0**	**0**	**2**
2019	**0**	0	**7**	**0**	**0**	**2**

Активи с право на ползване към 31.12.2020 г.	**Сума (в хил. BGN)**
- Сгради	39
Задължения по лизингови договори	
- До 1 г.	21
- От 1 до 5 г.	19
Недисконтирано задължение	41
Дисконт	2
Настояща стойност	**39**

Лихвените разходи по активите с право на ползване за 2020 г. са в размер на 3 хил. лв. Амортизационните отчисления за активите с право на ползване за 2020 г. са в размер на 20 хил. лв. Неизползвания данъчен кредит за активите с право на ползване, отчетен като разход през 2020 г., е в размер на 5 хил. лв.

Нематериални активи[13]

Отчетна стойност	Софтуер	Патенти и лицензи	В процес на изграждане	Други	Общо
към 01.01.2019 г.	**7**	**0**	**0**	**0**	**7**
Постъпили	0	0	0	0	**0**
Излезли	0	0	0	0	**0**
към 31.12.2019 г.	**7**	**0**	**0**	**0**	7
Постъпили	0	0	0	0	**0**
към 31.12.2020 г.	**7**	**0**	**0**	**0**	**7**

Амортизация	Софтуер	Патенти и лицензи	В процес на изграждане	Други	**Общо**
към 01.01.2019 г.	**(4)**	**0**	**0**	**0**	**(4)**
Начислена	(3)	0	0	0	(3)
Излезли	0	0	0	0	0
към 31.12.2019 г.	**(7)**	**0**	**0**	**0**	**(7)**
Начислена	0	0	0	0	0
Излезли	0	0	0	0	0
към 31.12.2020 г.	**(7)**	**0**	**0**	**0**	**(7)**
Балансова стойност	Софтуер	Патенти и лицензи	В процес на изграждане	Други	**Общо**
към 01.01.2019 г.	**3**	**0**	**0**	**0**	**3**
към 31.12.2019 г.	0	0	0	0	0
към 31.12.2020 г.	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Полезен живот (г.)	Софтуер	Патенти и лицензи
2020 г.	2	0
2019 г.	2	0

Търговски и други вземания[14]

	2020 г.	**2019 г.**
Доставчици на ликвидност	439	384
Други	3	2
Търговски вземания нетно	**442**	**386**
Разходи за бъдещи периоди	4	45
Общо	**446**	**431**

Парични средства и еквиваленти[15]

	2020 г.	**2019 г.**
Парични средства в брой в т.ч.	**0**	**0**
В лева	0	0
Във валута	0	0
Парични средства в разплащателни сметки в т.ч.	**1 221**	**1 167**
В лева	11	71
Във валута	1 210	1 096
Общо	**1 221**	**1 167**

	2020 г.	2019 г.
Парични средства на клиенти в брой в т.ч.	**0**	**0**
В лева	0	0
Във валута	0	0
Парични средства на клиенти в разплащателни сметки в т.ч.	**274**	**125**
В лева	0	0
Във валута	274	125
Общо	**274**	**125**

Паричните средства са съставени от парични средства на Дружеството и парични средства на клиенти на Дружеството. Собствените парични средства към 31.12.2020 г. са в размер на 1 221 хил. лв. (1 167 хил. лв. към 31.12.2019 г.). Паричните средства на клиентите към 31.12.2020 г. са в размер на 274 хил. лв. (125 хил. лв. към 31.12.2019 г.).

Основен капитал[16]

	2020 г.	2019 г.
Дялове - бр.	280 500	240 500
Номинална стойност на дял - лв.	10	10
Основен капитал - хил. лв.	**2 805**	**2 405**

През 2020 г. Дружеството увеличи сумата на основния си капитал с 400 хил. BGN, представляващи 40 хил. дяла, всеки с номинал 10 BGN. Сумата на увеличението е изцяло внесена с парични вноски от съдружниците.

	2020 г.	2019 г.
Среднопретеглен брой дялове за годината	2 706 639	1 776 699
Финансов резултат - лв.	-303 037	-490 774
Доход на дружествен дял - лв.	**-0.11**	**-0.27**

Търговски и други задължения[17]

	2020 г.	2019 г.
Задължение по лизингов договор	21	19
Данъчни задължения	2	3
Задължения към доставчици	11	11
Задължения към персонала	11	6
Други задължения	0	1
Общо	**45**	**40**

Инвестиции[18]

Всички акции и дялове, собственост на Дружеството се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

	2020 г.			2019 г.		
Емитент	Сума	Бр. акции/дялове	% от капитала	Сума	Бр. акции/дялове	% от капитала
Буковецлес АД	1	220		0	220	
ЮНИВЪРСЪЛ ПРОПЪРТИС	0	0		0	6 000	
	1			**0**		

Сделки между свързани лица[19]

Продажби на / покупки от свързани лица		Продажби на свързани лица	Покупки от свързани лица	Суми, дължими от свързани лица	Суми, дължими на свързани лица
Други свързани лица					
Собственици	2020 г.	0	0	0	0
Собственици	2019 г.	0	0	0	0
	2020 г.	**0**	**0**	**0**	**0**
	2019 г.	**0**	**0**	**0**	**0**

Заеми от / на свързани лица		Получени лихви	Платени лихви	Суми, дължими от свързани лица	Суми, дължими на свързани лица
Други свързани лица					
Собственици	2020 г.	0	0	0	0
Собственици (заем съгл. чл.134 от ТЗ)	2019 г.	0	0	0	0
	2020 г.	**0**	**0**	**0**	**0**
	2019 г.	**0**	**0**	**0**	**0**

Условни задължения и ангажименти[20]

Основано на анализ, ръководството е преценило, че не съществува вероятна необходимост от изходящ паричен поток ресурси, включващи икономически ползи, които да бъдат оповестени като условни задължения.

Цели и политика за управление на финансовия риск[21]

Основните финансови активи на Дружеството са търговските и другите вземания и паричните му средства. Основните финансови пасиви на Дружеството включват търговските и другите му задължения. Активите и пасивите на Дружеството в различна степен са изложени на съпътстващите ги финансови рискове – лихвен, валутен, кредитен и ликвиден риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Лихвен Риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, дотолкова доколкото лихвоносните активи и лихвените пасиви падежират или търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен. Доколкото активите и пасивите на Дружеството не са лихвоносни / лихвочувствителни, то и риска от промяната в лихвените нива, касае твърде ограничено резултатите и дейността му.

Валутен риск

Тъй като Дружеството оперира в Република България, а българският лев е официално фиксиран към еврото, експозициите към валутния риск, произтичат основно от сделки във валути, различни от еврото. Валутните рискове се наблюдават внимателно, с цел осигуряване на ефективното управление на този тип риск.

31.12.2020 г. (в хил. BGN)	Позиции в BGN	Позиции в EUR	Позиции в USD	Позиции в друга валута
Активи				
Търговски и други вземания	6	0	440	0
Парични средства и еквиваленти	11	1 292	185	7
Нетекущи активи	160	0	0	0
Пасиви				
Нетекущи пасиви	19	0	0	0
Търговски и други задължения	34	275	7	3
Задължения към свързани лица	0	0	0	0
Нетна валутна експозиция	**124**	**1 017**	**618**	**4**

Кредитен риск

Кредитният риск, който възниква от активите на Дружеството, каквито са вземанията, паричните средства и другите финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на активите, възлиза на съответната им стойност по баланса към 31 декември 2020 г.

Ликвиден риск

Ликвиден риск представлява възможността инвестиционния посредник да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми, както и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

	31.12.2020 г.			
Остатъчен срок до падежа	**до 1 г.**	**от 1 до 3 г.**	**над 3 г.**	**без матуритет**
Активи				
Търговски и други вземания	565	0	0	0
Парични средства и еквиваленти	1 495	0	0	0
Нетекущи активи	0	40	0	0
Дългосрочни финансови активи				1
Общо	**2 060**	**40**	**0**	**1**

	31.12.2020 г.			
Остатъчен срок до падежа	**до 1 г.**	**от 1 до 3 г.**	**над 3 г.**	**без матуритет**
Финансови пасиви				
Търговски и други задължения	319	0	0	0
Задължения към свързани лица	0	0	0	0
Нетекущи пасиви	0	19	0	0
Общо	**319**	**0**	0	0
Нетна ликвидна експозиция	**1 741**	**21**	**0**	**1**

	31.12.2019 г.			
Остатъчен срок до падежа	**до 1 г.**	**от 1 до 3 г.**	**над 3 г.**	**без матуритет**
Активи				
Търговски и други вземания	516			
Парични средства и еквиваленти	1 292			
Нетекущи активи		62		
Общо	**1 808**	**62**	**0**	**0**

	31.12.2019 г.			
Остатъчен срок до падежа	**до 1 г.**	**от 1 до 3 г.**	**над 3 г.**	**без матуритет**
Финансови пасиви				
Търговски и други задължения	165	0	0	0
Задължения към собственици	0	0	0	0
Общо	**0**	**39**	**0**	**0**
Нетна ликвидна експозиция	**1 643**	**23**	**0**	**0**

Финансови активи и пасиви[22]

Справедливи стойности

Справедлива стойност е сумата, за която един финансов инструмент може да бъде разменен или уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка между тях, и която служи за най-добър индикатор за неговата пазарна цена на активен пазар.

Дружеството определя справедливата стойност на финансовите инструменти на база на наличната пазарна информация или ако няма такава, чрез подходящи модели за оценка. Когато Дружеството използва наличната пазарна информация за определяне на справедливата стойност на финансовите

инструменти, тази информация би могла да не отрази напълно стойността, по която тези инструменти ще бъдат реализирани в действителност.

Ръководството счита, че справедливите стойности на финансовите инструменти, които включват парични средства, търговски и други вземания, търговски и други задължения не се отличават от техните балансови стойности, особено ако те са с краткосрочен характер или приложимите лихвени проценти се променят според пазарните условия.

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи (в хил. BGN)	**2020 г.**	**2019г.**
Финансови активи, оценявани впоследствие по справедлива стойност чрез печалбата или загубата	1	0
Общо:	**1**	**0**
Финансови активи, оценявани впоследствие по амортизирана стойност:		
Търговски и други вземания	446	431
Парични средства и еквиваленти	1 495	1 292
Общо:	**1 941**	**1 723**
Общо финансови активи	**1 942**	**1 723**

Финансови пасиви (в хил. BGN)	**2020 г.**	**2019 г.**
Финансови пасиви, оценявани впоследствие по амортизирана стойност:		
Нетекущи пасиви	19	39
Текущи пасиви:		
Търговски и други задължения	319	165
Задължения към свързани лица	0	0
Общо финансови пасиви	**338**	**204**

Финансовите активи оценявани в последствие по справедлива стойност през печалбата или загубата се оценяват по справедливи стойности, като при тях е използвана техника за оценяване, основана на предположения, които не са подкрепени от цените на наблюдавани сделки на текущ/регулиран пазар. Използваната техника на оценяване е съгласно метода „нетна стойност на активите", чрез използване на последните публикувани финансови отчети на оценяваните дружества.

Акции на непублични компании	**Ниво 3 (в хил. BGN)**
2020 г.	1
2019 г.	0

Управление на капитала[23]

Капиталът на всяко предприятие е размерът на собствените средства, който е необходим за покриване на рискове, възникнали във връзка с дейността му. Той се явява необходимият буфер, който гарантира

изпълнението на поетите ангажименти пред контрагентите на фирмата и е израз на ангажираността на собствениците в стопанските процеси.

Целите на Дружеството във връзка с управление на капитала са:

- да осигури способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие;
- да спазва регулаторните изисквания;
- да осигури адекватна рентабилност за акционерите.

Минимално установеният размер на собствения капитал е нормативно определен съобразно обхвата на лиценза от КФН, който Дружеството притежава и към датата на настоящия отчет е 1 500 хил. лв. В нито един момент от дейността си Дружеството не може да спадне под нормативно установения минимум.

Дружеството непрекъснато следи за адекватността (достатъчността) на капитала си и на тази база се правят преценки в каква насока ще е бъдещото му развитие. В случай че капиталовата база спадне до критични стойности, управителният орган на посредника незабавно уведомява съдружниците си за създалата се ситуация и за мерките, които следва да бъдат предприети в тази връзка – увеличаване на капитала, ограничаване на рисковете от дейността , на които е изложен посредника и др.

Елементите на капиталовата база, към 31.12.2020 г., са както следва:

Собствен капитал (капиталова база)	**Сума (в хил. BGN)**
Капиталови инструменти,	
приемливи като базов собствен капитал от първи ред	
Регистриран и внесен капитал	2 805
Неразпределена загуба от минали години	-784
Текуща загуба	-303
Други резерви	45
Базов собствен капитал от първи ред	**1 763**
Капитал от втори ред	**0**
Общо собствени средства (капиталова база)	**1 763**

Нормативно наблюдаваните и спазвани съотношения на капиталова адекватност към 31.12.2020 г., са както следва:

Позиция	**Процент / сума (в хил. BGN)**
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред	204%
Излишък(+)/Недостиг(-) на базовия собствен капитал от първи ред	1 608
Съотношение на капитала от първи ред	204%
Излишък(+) / Недостиг(-) на капитал от първи ред	1 596
Съотношение на обща капиталова адекватност	204%
Излишък(+) / Недостиг(-) на общата стойност на капитала	1 580

Събития след края на отчетния период[24]

Не са настъпили важни събития след края на отчетния период и преди датата на изготвяне на отчета.

Дата на съставяне: 19 март 2021 г.

Този отчет е одобрен: 23 март 2021 г.

Управител: ..... Управител: .....

/Димитриос Харалампидис/ /Д-р Пламен Иванов/

Съставил: .....

/ Елена Василева/

(Тази страница умишлено е оставена празна)

EUROPEAN BROKERAGE HOUSE

Шар Планина 33, Възраждане, 1303, София, България (ет.2, офис 8)

web: www.ebhforex.com

email: info@ebhforex.com