"ЕС ДИ АЙ ГРУП" АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ЗАВЪРШВАЩА НА 31.12.2023 г.

"ЕС ДИ АЙ ГРУП" АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.
ЕИК 207095647

Съдържание

Отчет за приходите и разходите

Счетоводен Баланс

Отчет за собствения капитал

Отчет за паричните потоци

Пояснителни бележки

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

"Ес Ди Ай Груп" АД

За 2023 г.

Наименование на разходите		Сума (хил. лева) текуща година	предходна година
а		1	2
А. Разходи			
I	Намаление на запасите от продукция и незавършено производство		
II	Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т. ч.:	8892	8654
	а) суровини и материали	1421	1953
	б) външни услуги	7471	6701
III	Разходи за персонала, в т. ч.:	12667	11316
	а) разходи за възнаграждения	10754	9617
	б) разходи за осигуровки, в т. ч.:	1913	1699
IV	Разходи за амортизация и обезценка, в т. ч.:	341	399
	а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т. ч.:	341	399
	- разходи за амортизация	341	399
V	Други разходи, в т. ч.:	3289	2619
	а) балансова стойност на продадените активи		11
	Общо разходи за оперативна дейност (1+2+3+4+5):	***25189***	***22988***
VI	Разходи от обезценка на финансови активи, включително инвестициите, признати като текущи (краткосрочни) активи, в т. ч.:		
VII	Разходи за лихви и други финансови разходи, в т.ч.:	540	444
	Общо финансови разходи (6+7):	***540***	***444***
VIII	*Печалба от обичайната дейност*	10780	9692
IX	Извънредни разходи		
	Общо разходи(1+2+3+4+5+6+7+9):	***25729***	***23432***
X. Счетоводна печалба (общо приходи - общо разходи)		**10780**	**9692**
XI. Разходи за данъци от печалбата		**1262**	**1080**
данък			
XIII. Печалба (Б-В-Г)		**9518**	**8612**
Всичко (Общо разходи В + Г + Д)		**36509**	**33124**

Наименование на приходите		Сума (хил. лева) текуща година	предходна година
а		1	2
Б.Приходи			
I	*Нетни приходи от продажби, в т.ч.:*	35661	32758
	в) услуги	35661	32758
II	*Увеличение на запасите от продукция и незавършено производство*		
III	*Разходи за придобиване на активи по стопански начин*		
IV	*Други приходи, в т.ч.:*	847	341
	- *приходи от финансирания*	82	260
	Общо приходи от оперативна дейност (I + II + III	36508	33099
V	Приходи от участия в дъщерни, асоциирани и смесени предприятия, в т.ч.:		
VI	Приходи от други инвестиции и заеми, признати като нетекущи (дългосрочни) активи, в т.ч.:		
VII	Други лихви и финансови приходи, в т.ч.:	1	25
	Общо финансови приходи (5+6+7)	***1***	***25***
8. Загуба от обичайната дейност		**0**	**0**
9. Извънредни приходи			
	Общо приходи(1+2+3+4+5+6+7+9)	***36509***	***33124***
10. Счетоводна загуба (общо приходи - общо разходи		0	0
11. Загуба (10 + ред 11 и 12 от Раздел А)		**0**	**0**
Всичко (Общо приходи + 11)		**36509**	**33124**

Съставител:
Нина Борисова

Представляващи:
"Ес Ди Ай Груп" АД
/Николай Здравков/

/Ясен Христов/

15.06.2024 г.
София

Заверил независим одиторски доклад!
02.07.2024г.
София

0546 Владимир Христов

"ЕС ДИ АЙ ГРУП" АД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.
ЕИК 207095647

БАЛАНС
"Ес Ди Ай Груп" АД

Към 31 Декември 2023 г.

АКТИВ					ПАСИВ				
Раздели, групи, статии		Бел.	Сума (хил.лева) текуща година	предходна година	Раздели, групи, статии		Бел.	Сума (хил.лева) текуща година	предходна година
а			1	2	а			1	2
А.	**Записан, но невнесен капитал**				**А.**	**Собствен капитал**			
Б.	**Нетекущи (дълготрайни) активи**				***I.***	***Записан капитал***		***197***	***197***
I.	***Нематериални активи***				***II.***	***Премии от емисии***			
1	Концесии, патенти, лицензии, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и		2		***III.***	***Резерв от последващи оценки***			
2	Подобрения на наети активи		150	207	***IV.***	***Резерви***			
	Общо за група I:		***152***	***207***	*1*	Законови резерви		19	
II.	***Дълготрайни материални активи***					***Общо за група IV:***		**19**	-
1	Машини, производствено оборудване и апаратура		16	29	***V.***	***Натрупана печалба (загуба) от минали години, в т. ч.:***			
2	Съоръжения и други		810	1 006	1	- неразпределена печалба		(6 996)	(6 000)
	Общо за група II:		***826***	***1 035***		***Общо за група V:***		(6 996)	(6 000)
III.	***Дългосрочни финансови активи***				***VI.***	***Текуща печалба (загуба)***		9 518	8 612
	Общо за група III:		-	-	**Общо раздел А:**			**2 738**	**2 809**
IV.	***Отсрочени данъци***		*54*		**Б.**	**Провизии и сходни задължения**			
Общо за раздел Б:			**1 032**	**1 242**	**Общо за раздел Б:**			-	-
В.	**Текущи (краткотрайни) активи**				**В.**	**Задължения**			
I.	***Материални запаси***				1	Задължения към доставчици, в т. ч.:		55	197
1	Суровини и материали		48	32	2	- до 1 година		55	197
	Общо за група I:		***48***	***32***	3	Други задължения, в т. ч.:		4 293	3 861
II.	***Вземания***				4	- други задължения		1 752	1 866
1	Вземания от клиенти и доставчици, в т. ч.:		678	284	5	- до 1 година		1 752	1 866
2	Други вземания, в т. ч.:		744	319	6	- към персонала, в т. ч.:		1 257	576
	Общо за група II:		***1 422***	***603***	7	- до 1 година		1 257	576
III.	***Инвестиции***				8	- осигурителни задължения в в т. :		276	242
	Общо за група III:		-	-	9	- до 1 година		276	242
IV.	***Парични средства, в т. ч.:***				10	- данъчни задължения, в т. ч.:		1 008	1 177
	- в брой		817	651	11	- до 1 година		1 008	1 177
	- в безсрочни сметки (депозити)		3 728	4 276	**Общо раздел В, в т. ч.:**			**4 348**	**4 058**
	Общо за група IV:		***4 545***	***4 927***	1	- до 1 година		4 348	4 058
Общо за раздел В:			**6 015**	**5 562**	**Г.**	**Финансирания и приходи за бъдещи периоди, в т. ч.:**		-	-
Г.	**Разходи за бъдещи периоди**		**39**	**63**					
Сума на актива (А+Б+В+Г)			**7 086**	**6 867**	**Сума на пасива (А+Б+В+Г)**			**7 086**	**6 867**
В.	**Условни активи**				**Г.**	**Условни пасиви**			

- От печалбата за 2023 г. авансово са разпределени дивиденти в размер на 6 996 хил. лв.

Съставител:
Нина Борисова

Представляващи:
"Ес Ди Ай Груп" АД
/Николай Здравков/ _____

/Ясен Христов/ _____

15.06.2024 г.
София

Заверен съгласно одиторски доклад!
02.07.2024г.
София

0546 Владимир Христов Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
"Ес Ди Ай Груп" АД

За 2023 г.

Показатели	Записан капитал	Премии от емисия	Резерв от последващи оценки	Резерви				Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
				Законови	свързани с изкупени собствени акции	съгласно учредителен акт	Други резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
а	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*
А. Салдо в началото на отчетния период	**197**							**(6 000)**		**8 612**	**2 809**
Промени в счетоводната политика											-
Грешки											-
Б. Салдо след промени в счетоводната	***197***	-	-	-	-	-	-	***(6 000)***	-	***8 612***	**2 809**
Изменения за сметка на собствениците, в т.ч.:	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-
- увеличение											-
- намаление											-
Финансов резултат за текущия период										9 518	**9 518**
Разпределения на печалбите, в т.ч.:				19				(9 608)			**(9 589)**
- за дивиденти								*(9 589)*			**(9 589)**
Покриване на загуба											-
Последващи оценки на активи и пасиви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- увеличение											-
- намаление											-
Други изменения в собствения капитал								8 612		(8 612)	-
В. Салдо към края на отчетния период	***197***	-	-	***19***	-	-	-	***(6 996)***	-	***9 518***	**2 738**
Промени от преводи на годишни финансови отчети на предприятия в чужбина											-
Г. Собствен капитал към края на отчетния	**197**	-	-	**19**	-	-	-	**(6 996)**	-	**9 518**	**2 738**

Съставител:
Нина Борисова

Представляващи:
"Ес Ди Ай Груп" АД
/Николай Здравков/

/Ясен Христов/

15.06.2024 г.
София

Заверили съгласно одиторски доклад!
02.07.2024г.
София

0546 Владимир Христов
Регистриран одитор

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ ПО ПРЕКИЯ МЕТОД
"Ес Ди Ай Груп" АД

За 2023 г.

(хил. лева)

	Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
		постъпле-ния	плащания	нетен поток	постъпле-ния	плащания	нетен поток
	а	1	2	3	4	5	6
А.	**Парични потоци от основната дейност**						
1	Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	36 553	10 810	25 743	33 542	10 214	23 328
2	Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		12 487	(12 487)	5	11 273	(11 268)
3	Парични потоци, свързани с лихви, комисионни, дивиденти и други подобни	1	534	(533)		440	(440)
4	Платени и възстановени данъци върху печалбата		1 560	(1 560)		318	(318)
5	Плащания при разпределения на печалби		9 221	(9 221)		8 289	(8 289)
6	Други парични потоци от основната дейност	187 722	189 969	(2 247)	172 243	172 886	(643)
Всичко парични потоци от основната дейност (А)		**224 276**	**224 581**	**(305)**	**205 790**	**203 420**	**2 370**
Б.	**Парични потоци от инвестиционната дейност**						
1	Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		77	(77)			-
Всичко парични потоци от инвест. дейност (Б)		-	**77**	**(77)**	-	-	-
В.	**Парични потоци от финансовата дейност**			-			
1	Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	-	-	-		5 000	(5 000)
Всичко парични потоци от финансовата дейност (В)		-	-	-	-	**5 000**	**(5 000)**
Г.	**Изменение на паричните средства през периода**	**224 276**	**224 658**	**(382)**	**205 790**	**208 420**	**(2 630)**
Д.	**Парични средства в началото на периода**			**4 927**			**7 557**
Е.	**Парични средства в края на периода**			**4 545**			**4 927**

Съставител:
Нина Борисова

Представляващи:
Ес Ди Ай Груп АД
/Николай Здравков/

/Ясен Христов/

15.06.2024 г.
София

Заверил съгласно одиторски доклад!
02.07.2024г.
София

0546 Владимир Христов
Регистриран одитор

1. Информация за дружеството

"ЕС ДИ АЙ ГРУП" АД е търговско дружество, регистрирано в Република България със седалище и адрес на управление: гр. София, ул. "Антим I" № 59, ет. 1, ап. 3.

1.1.Собственост и управление

Към 31.12.2023 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е както следва:

Акционер	Дял	Брой акции	Номинална стойност	Стойност
"Ес Ди Ай" ООД	40%	786	100	78 600
Ясен Константинов	40%	786	100	78 600
Кольо Делев	20%	393	100	39 300

Регистрираният основен капитал е разпределен в 1 965 бр. обикновени налични поименни акции с номинал 100.00 лева всяка и е внесен изцяло.

Към 31.12.2023 г. "Ес Ди Ай Груп" АД има едностепенна система на управление със Съвет на директорите от трима членове. Към 31.12.2023 г. членове на съвета на директорите са: Кольо Делев Делев – Изпълнителен Директор, Ясен Христов Константинов – Председател на Съвета на Директорите, и Милена Методиева Георгиева – Член на Съвета на Директорите.

Дружеството се представлява от всеки един от членовете на Съвета на директорите поотделно.

1.2.Предмет на дейност

Вписаният в Търговския регистър предмет на дейност на Дружеството е: извършване на дейност като застрахователен брокер, услуги и консултации във връзка със застраховането като съдействие на български и чуждестранни застрахователни дружества за регулиране на щети, оказване на помощ и представителство на български физически и юридически лица, претърпели щети в чужбина, съдействие във връзка с изпълнението на задължения, произтичащи от застрахователни договори, изграждане, експлоатация и поддръжка на мрежа от офиси за предлагане на застраховки, издателска, редакционна и печатна дейност, рекламно-информационна, професионално-образователна, външно-търговска дейност, както и всякакви други дейности, позволени от закона.

Дружеството притежава разрешение да извършва дейност като застрахователен брокер, издадено с Решение на Комисията за финансов надзор ("КФН") № 416-ЗБ от 21.06.2006 г. и е вписано в регистъра по чл. 30, ал. 1, т. 9 от Закона за КФН съгласно Удостоверение № 848-ЗБ от 19.10.2022 г.

2. Основни положения от счетоводната политика на Дружеството

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на "Ес Ди Ай Груп" АД е изготвен в съответствие с всички Национални счетоводни стандарти, приложими в Република България.

2.2. Сравнителни данни

В настоящият финансов отчет е представена сравнителна информация за една предходна година.

2.3. Функционална валута и признаване на курсови разлики

Функционалната и отчетна валута на Дружеството е българският лев. От 01.07.1997 г. левът е фиксиран в съответствие със Закона за БНБ към германската марка в съотношение BGN 1:DEM 1, а с въвеждането на еврото като официална валута на Европейския съюз - с еврото в съотношение BGN 1.95583:EUR 1.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният 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 курс, публикуван от БНБ за последния работен ден на съответния месец. Към 31 декември те се оценяват в български лева като се използва заключителният обменен курс на БНБ.

Немонетарните отчетни обекти в баланса, първоначално деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута като се прилага историческият обменен курс към датата на операцията и последващо не се преоценяват по заключителен курс.

2.4. Приходи

Приходите в Дружеството се признават на база принципа за начисляване до степента, до която стопанските изгоди се придобиват от дружеството и доколкото приходите могат надеждно да се измерят.

При предоставянето на услуги, приходите се признават, отчитайки етапа на завършеност на сделката към датата на баланса, ако този етап може да бъде надеждно измерен, както и разходите, извършени по сделката и разходите за приключването й.

Приходите се оценяват на база справедливата цена на продадените продукция, стоки и услуги, нетно от косвени данъци (данък добавена стойност) и предоставени отстъпки и рабати.

2.5. Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите приходи и разходи се включват в отчета за приходите и разходите, като се състоят от лихви, банкови такси и комисионни и курсови разлики от валутни операции.

2.6. Имоти, машини и оборудване

Имотите, машините и оборудването (дълготрайни материални активи) са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Първоначално придобиване

При първоначалното си придобиване имотите, машините и оборудването се оценяват по себестойност, която включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за реклама,наеми и консумативи на офиси,фирмени рекламни материали, разходи за хонорари на лица и др.

Дружеството е определило стойностен праг от 700.00 лв., под който придобитите активи независимо, че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третират като текущ разход в момента на придобиването им.

При придобиване на имоти, машини и оборудване 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.

Последващо оценяване

Избраният от дружеството подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и оборудването е цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи

Извършени последващи разходи, свързани с имоти, машини и оборудване, които имат характер на подмяна на определени компоненти, възлови части и агрегати, или на подобрения и реконструкция, се капитализират към балансовата стойност на съответния актив. Същевременно, неамортизираната част на заменените компоненти се изписва от балансовата стойност на активите и се признава в текущите разходи за периода на преустройството.

Методи на амортизация

Дружеството използва линеен метод на амортизация на дълготрайните материални активи. Земята не се амортизира. Срокът на годност по отделни активи е определен от ръководството на дружеството, като е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване.

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните активи се преглеждат в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на дълготрайните материални активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават 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 дълготрайните 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 приходите и разходите.

2.7. Нематериални активи

Нематериалните активи са представят в баланса по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценка.

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход в отчета за приходите и разходите.

2.8. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от: себестойността и нетната реализуема стойност.

При изписването на материални запаси се използва методът на средно-претеглена цена.

Нетната реализируема стойност представлява приблизително определената продажна цена на даден актив в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с приблизително определените разходи по довършването в търговски вид на този актив и приблизително определените разходи за продажба.

2.9. Търговски и други вземания

Търговските вземания се представят и отчитат по стойността на оригинално издадената фактура (себестойност), намалена с размера на обезценката за несъбираеми суми. Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави, когато за събираемостта на цялата сума съществува висока несигурност. Несъбираемите вземания се

изписват, когато се установят правните основания за това, или когато дадено търговско вземане се прецени като напълно несъбираемо. Изписването става за сметка на формирания коректив.

2.10. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват касовите наличности, разплащателните сметки и краткосрочните депозити в банки, чийто оригинален матуритет е до 3 месеца.

За целите на изготвянето на отчета за паричните потоци:

- паричните постъпления от клиенти и паричните плащания към доставчици са представени брутно, с включен ДДС (20%);
- лихвите по получени инвестиционни кредити се включват като плащания за финансова дейност, а лихвите, свързани с кредити за оборотен капитал се включват в оперативна дейност;
- трайно блокираните парични средства (за обезпечения по банкови гаранции, по съдебни производства и др.) се представят на лицевата страна на баланса като част от паричните средства и еквиваленти, но не се включват като част от тях при изготвянето на отчета за паричните потоци.

2.11. Задължения към доставчици и други задължения

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

Когато задълженията към доставчици са разсрочени извън нормалните кредитни срокове, те се отчитат по сегашната стойност на задължението, дисконтирано на база на лихвеното равнище по привлечените от дружеството кредитни ресурси с аналогичен матуритет и предназначение, а разликата между сегашната стойност и общата сума на плащанията се отчита като финансов разход (лихва).

2.12. Лихвоносни заеми и други привлечени ресурси

Всички заеми и други привлечени финансови ресурси са представени първоначално по себестойност (номинална сума), която се приема за справедлива стойност на полученото по сделката, нетно от преките разходи, свързани с тези заеми и привлечени ресурси. След първоначалното признаване, лихвоносните заеми и други привлечени ресурси, последващо се оценяват по амортизируема стойност, определена чрез прилагане на метода на ефективната лихва. Амортизируемата стойност е изчислена като са взети предвид всички видове такси, комисионни и други разходи, вкл. дисконт или премия, асоциирани с тези заеми. Печалбите и загубите се признават в отчета за приходите и разходите като финансови приходи/разходи през периода на амортизация или когато задълженията се отпишат или редуцират.

2.13. Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудово законодателство

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ), на разпоредбите на действащото осигурително законодателство. Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), фонд "Гарантирани вземания на работниците и служителите" (ГВРС) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от Кодекса за социално осигуряване (КСО).

Към дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружеството в качеството му на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд "ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", фонд "ГВРС", както и в универсални и професионални пенсионни фондове - на база фиксирани по закон проценти и няма правно или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно средства да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогични са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки, (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях, или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за приходите и разходите в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Също така към датата на финансовия отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски и разходи по очаквани , която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

2.14. Акционерен капитал и резерви

Дружеството е акционерно и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на ***акционерен капитал***, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност.

Съгласно изискванията на Търговския закон и устава дружеството е длъжно да формира и резерв **"*фонд Резервен*"**, като той се формира за сметка на:

- най-малко една десета от печалбата, която се отделя докато средствата във фонда достигнат една десета част от акционерния капитал или по-голяма част, определена по решение на Общото събрание на акционерите;
- средствата, получени над номиналната стойност на акциите при издаването им (премиен резерв);
- средствата, които при издаване на облигации, превръщани в акции, се получават над подлежащата на връщане сума.

Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

2.15. Данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2023 г. е 10% (за 2022 г. - 10%).

Отсрочените данъци се определят чрез прилагане на балансовия пасивен метод, за всички временни разлики към датата 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, с изключение на тези, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/загуба.

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, с изключение на разликите, породили се от признаването на актив или пасив, който към датата на стопанската операция не е повлиял върху счетоводната и данъчната печалба/загуба.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглеждат на всяка дата на финансовия отчет и се редуцират до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

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 балансовата 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.

2.16. Финансови инструменти

2.16.1. Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории: "заеми (кредити) и вземания" включително паричните средства и еквиваленти. Класификацията е в зависимост от същността и целите (предназначението) на финансовите активи към датата на тяхното придобиване. Ръководството определя класификацията на финансовите активи на дружеството към датата на първоначалното им признаване в баланса.

Финансовите активи се отписват от баланса на дружеството, когато правата за получаване на парични средства от тези активи са изтекли, или са прехвърлени и дружеството е прехвърлило съществената част от рисковете и ползите от собствеността върху актива на друго дружество (лице). Ако дружеството продължава да държи съществената част от рисковете и ползите асоциирани със собствеността на даден трансфериран финансов актив, то продължава да признава актива в баланса си, но признава също и обезпечено задължение (заем) за получените средства.

2. 16.2 Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар. Първоначално вземанията се признават в баланса по справедливата им стойност. Последващо вземанията и предоставените заеми се оценяват в баланса по тяхната амортизируема стойност при използването на метода на ефективната лихва, намалена с направена обезценка. Тези активи се включват в групата на текущите активи, когато матуритетът им е в рамките на 12 месеца или в обичаен оперативен цикъл на дружеството, а останалите – като нетекущи.

Тази група финансови активи включва: предоставени заеми, търговски вземания, други вземания от контрагенти и трети лица, парични средства и парични еквиваленти от баланса. Лихвеният доход по "кредитите и вземанията" се признава на база ефективна лихва, освен при

краткосрочните вземания под 3 месеца, където признаването на такава лихва е неоснователно като несъществено и в рамките на обичайните кредитни условия.

На датата на всеки баланс дружеството оценява дали са настъпили събития и обстоятелства, които показват наличието на обективни доказателства, налагащи обезценка на кредитите и вземанията.

2.16.3. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на дружеството включват заеми и задължения към доставчици и други контрагенти. Първоначално те се признават в баланса по справедлива стойност нетно от преките разходи по транзакцията, а последващо – по амортизируема стойност по метода на ефективната лихва, освен за просрочени и под условие за предсрочно изплащане.

Отписване на финансов пасив се извършва само когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

2.17. Инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестициите в дъщерни предприятия се представят по себестойностния метод.

2.18. Правителствени дарения

Правителствените дарения се отчитат при наличие на достатъчно сигурност, че предприятието получател ще спазва съпътстващите ги условия и даренията ще бъдат получени.

Правителствените дарения се отчитат като финансиране, освен ако в закон е определен друг ред на отчитане, което финансиране се признава като приход в текущия период, както следва за:

- дарения, свързани с амортизируеми активи – пропорционално на начислените за съответния период амортизации на активи, придобити в резултат на дарението;

- дарения, свързани с неамортизируеми активи – през периодите, през които са отразени разходите за изпълнение на условията по даренията; когато се даряват неамортизируеми дълготрайни активи, дарението (финансирането) се отразява като приход на определена от предприятието база, свързана с условията на дарението (например ако се дарява земя при условия за построяване на сграда върху нея, приходът от дарението се признава пропорционално на начислената амортизация на сградата), срокът, през който се признава приходът, не може да бъде по-дълъг от 20 години.

Правителствените дарения се представят в счетоводния баланс като финансиране.

Ако правителствено дарение стане възстановимо поради неспазване на условията по него, подлежащите на връщане суми се отчитат като задължения, а непризнатата като приход част от финансирането се отписва. Ако задължението е по-голямо от непризнатата като текущ приход част от финансирането, разликата се отчита като друг разход.

2.19. Преценки от определящо значение при прилагане счетоводната политика на дружеството. Ключови приблизителни оценки и предположения с висока несигурност

Обезценка на вземания

Приблизителната оценка за загуби от съмнителни и несъбираеми вземания се прави към датата на всеки отчет. 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 номинала на съответното вземане се признава в отчета за доходите като загуба от обезценка.

След 90 дни закъснение вече се счита, че може да има индикатори за обезценка. При преценката на събираемостта на вземанията ръководството прави анализ на цялата експозиция от всеки контрагент с оглед установяване на реалната възможност за събирането им, а не само на ниво просрочени индивидуални вземания от контрагента. При установяване на висока несигурност относно събираемостта на дадено вземане (група вземания) се прави преценка каква част от него(тях) е обезпечена (залог, ипотека, поръчителства) и по този начин е гарантирана събираемостта им (чрез бъдещо възможно реализиране на обезпечението или плащане от поръчител). Вземанията или частта от тях, за които ръководството преценява, че съществува много висока несигурност за събирането им и не са обезпечени, се обезценяват на 100 % .

Бележка 3. Приходи

	2023	2022
	BGN'000	BGN'000
Приходи от услуги	35 661	32 758
Други приходи	847	341
Финансови приходи	1	25
Общо	**36 509**	**33 124**

Бележка 4. Разходи за материали

	2023	2022
	BGN'000	BGN'000
Други	1 371	1 925
Резервни части и окомплектовка	50	28
Общо	**1 421**	**1 953**

Бележка 5. Разходи за външни услуги

	2023	2022
	BGN'000	BGN'000
Застраховки	96	100
Суми по ГД и хонорари	13	28
Наеми	3 292	2 886

Реклама	911	1 152
Консултантски	540	430
Съобщителни и Куриерски услуги	359	411
Други	2 260	1 694
Общо	**7 471**	**6 701**

Бележка 6. Разходи за персонал

	2023	**2022**
	BGN'000	**BGN'000**
Възнаграждения по трудови договори и ДУ	10 754	9 617
Социално осигуряване по трудови договори и ДУ	1 913	1 699
Общо	**12 667**	**11 316**

Бележка 7. Нетни финансови разходи

	2023	**2022**
	BGN'000	**BGN'000**
Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	-	2
Други финансови разходи	540	442
Общо	**540**	**444**

Бележка 8. Нетекущи (дълготрайни) активи

8.1 Дълготрайни материални активи

	Други	**Трансп. средства**	**Офис обзавеждане**	**Машини, оборудване и съоръжения**	**Общо**
	BGN'000	**BGN'000**	**BGN'000**	**BGN'000**	**BGN'000**
Отчетна стойност					
Салдо към 01.01.2023	**18**	**499**	**2 325**	**165**	**3 007**
Придобити	-	2	64	11	77
Отписани	(11)	-	(50)	(6)	(67)
Салдо към 31.12.2023	**7**	**501**	**2 339**	**170**	**3 017**
Амортизация					
Салдо към 01.01.2023	**17**	**482**	**1 337**	**136**	**1 972**
Начислена за периода		11	252	23	286
Отписана амортизация	(11)	-	(51)	(5)	(67)
Салдо към 31.12.2023	**6**	**493**	**1 538**	**154**	**2 191**
Балансова стойност					
Към 01.01.2023	**1**	**17**	**988**	**29**	**1 035**
Към 31.12.2023	**1**	**8**	**801**	**16**	**826**

8.2 Отсрочени данъци

	2023	2022
	BGN'000	BGN'000
Отсрочени данъци (начисления за неизползван отпуск)	54	-

Бележка 9. Парични средства и парични еквиваленти

	2023	2022
	BGN'000	BGN'000
Парични средства в брой	817	651
Парични средства в безсрочни депозити	3 266	3 809
Парични средства в срочни депозити	18	18
Блокирани парични средства	578	543
Други парични средства	(134)	(94)
Общо	**4 545**	**4 927**

Бележка 10. Вземания

	2023	2022
	BGN'000	BGN'000
Вземания от клиенти и доставчици	678	284
Други вземания	744	319
Общо	**1 422**	**603**

Бележка 11. Задължения

	2023	2022
	BGN'000	BGN'000
Задължения към доставчици	55	197
Задължения към персонала	1 257	576
Осигурителни задължения	276	242
Данъчни задължения	1 008	1 177
Други задължения	1 752	1 866
Общо	**4 348**	**4 058**

12. Управление на финансовия риск

Дружеството няма практика да работи с деривативни инструменти.

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и достигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и

състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на продуктите и услугите на дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите за поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска се осъществява текущо от управлението на дружеството съгласно политиката определена от Съвета на директорите. Последният е приел основни принципи за общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретни процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни инструменти.

По-долу са описани различните видове рискове, на които е изложено дружеството при осъществяване на търговските му операции, както и възприетият подход при управлението на тези рискове.

Пазарен риск

а.Валутен риск

Дружеството осъществява своите сделки основно на вътрешния пазар. То не е изложено на значителен валутен риск, защото почти всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото последното е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

Дружеството сключва основните си договори с доставчици на стоки и услуги в лева.

Продажбите на дружеството също са основно в лева на клиенти.

б. Ценови риск

Дружеството не е изложено на ценови риск за негативни промени в цените, поради естеството на осъществяваната от него дейност.

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

в.Кредитен риск

Основните финансови активи на дружеството са вземания, пари и парични еквиваленти, както и депозити в български банки.

Кредитен е рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските и кредитните вземания.

Паричните средства в дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в ТБ Обединена Българска Банка АД, ТБ БАКБ АД, ТБ ПрокредитБанк АД и Уникредит Булбанк АД –

първокласни търговски банки, с добри позиции в банковия сектор. Ръководството на Дружеството е преценило, че не съществува риск от концентрация на средствата в тези обслужващи банки.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения, съгласно техния падеж.

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

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

Риск на лихвоносни парични потоци

Средствата по разплащателни сметки се олихвяват с лихвени проценти, съгласно тарифите на банките, които се запазват относително постоянни за по-дълъг период от време.

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

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 ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на капитала. Нетният дългов капитал се определя като разлика между всички привлечени заемни средства (краткосрочни и дългосрочни) и паричните средства и парични еквиваленти. Общата сума на капитала е равна на собствения капитал и нетния дългов капитал.

13. Събития след датата на баланса

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен на 15.06.2024 г.

Настоящият годишен финансов отчет е оторизиран за издаване с решение на Съвета на Директорите от 15.06.2024 г.

На 11.03.2024 г. в Търговския регистър е вписана промяна в собствеността на Дружеството.

Новият собственик е:

	Акции(%)
"Юнилинк България" ЕООД	• притежава пряко 100,00% от акциите от капитала на "ЕС ДИ АЙ ГРУП" ЕАД

Дружеството се управлява и представлява заедно от Изпълнителния директор и всеки друг от членовете на Съвета на директорите:

- Николай Тодоров Здравков – Изпълнителен директор;
- Ясен Христов Константинов – Член на Съвета на Директорите;
- Кольо Делев Делев – Член на Съвета на Директорите;
- Петя Костадинова Янакиева – Член на Съвета на Директорите;
- Тодор Валериев Дединski - Член на Съвета на Директорите.

След датата на баланса до датата на оторизиране на годишния финансов отчет за публикуване не са настъпили други значими за дейността на дружеството коригиращи и некоригиращи събития.

Съставител: _____
/Нина Борисова/

Представляващи:
1. _____
/Николай Здравков/

2. _____
/Ясен Христов/