

АЛАРИК СЕКЮРИТИС ООД
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

**Годишен индивидуален доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.**

Настоящият индивидуален доклад за дейността е изготвен в съответствие с разпоредбите на чл. 39 от Закона за счетоводство. Докладът представя анализ на индивидуалния финансов отчет и друга съществена информация относно състоянието, развитието и основните рискове, пред които е изправено дружеството.

Информация за дружеството

„Аларик секюритис” ООД е учредено с дружествен договор на 10.06.2010 г. Дружеството е вписано в Търговския регистър на Агенцията по вписванията на 12.03.2011 г. с ЕИК 201482151. Седалището и адресът на управление е град София 1303, район р-н Възраждане, бул „Тодор Александров“ № 20.

Дружеството е с основен капитал 1 500 000 лв., разпределен в 1 500 000 дяла, с право на един глас, с номинална стойност 1 лев всеки. Целият размер на капитала е внесен.

Основният капитал е разпределен както следва:

	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
	Дяла	в %	Дяла	в %
Антон Атанасов Панайотов	1 279 184	85.28%	1 279 184	85.28%
Явор Николаев Драганов	145 816	9.72%	145 816	9.72%
Николай Иванов Стойков	75 000	5.00%	75 000	5.00%
Общо	1 500 000	100.00%	1 500 000	100.00%

Дружеството се представлява и управлява от Антон Атанасов Панайотов и Николай Иванов Стойков, заедно.

Списъчният брой на персонала на Дружеството към 31.12.2023 г. е 51 служители.

Преглед на дейността

С Решение №145-ИП от 24.02.2011 г., Решение № 577-ИП от 22.07.2013 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), „Аларик Секюритис” ООД получава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство.

На 23.06.2022 г. с Решение № 532-ИП на Комисията за финансов надзор (КФН), Аларик Секюритис ООД получава пълен лиценз за извършване на следните услуги и дейности:

Инвестиционни услуги и дейности по чл. 6, ал. 2, т. 1 - 7 от ЗПФИ:

- Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- Изпълнения на нареждания за сметка на клиента;
- 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 за записване/придобиване на финансови инструменти за собствена сметка;

**Годишен индивидуален доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.**

- Предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловното и неотменимо задължение за придобиване на финансови инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти).

Допълнителни услуги и дейности по чл. 6, ал. 3, т. 1 - 7 от ЗПФИ:

- Съхранение и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, вкл. попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на парични средства и на обезпечения;
- Предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката;
- Съвети на дружества относно капиталовата структура, промишлена стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;
- Предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставените 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 чл 6, ал. 2 и ал. 3, т. 1 - 6 от ЗПФИ във връзка с базовия актив на деривативни финансови инструменти по чл. 4, т. 5, 6, 7 и 10 от ЗПФИ, доколкото те са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги.

Резултати от дейността

През 2023 г. „Аларик Секюритис“ ООД извършва основно брокерски услуги – търговия на фондовите борси в САЩ и Европа и управление на портфейли. Дружеството се стреми да увеличава клиентската си база, като предлага широк достъп до пазари и инструменти при ниски транзакционни разходи.

Макар че 2023 година беше относително волатилна за световната икономика и световните пазари, "Аларик Секюритис" ООД отбеляза ръст на приходите си. Доколкото разходите също бяха по-високи, дружеството отбелязва подборение в своето представяне и завършва годината с печалба.

През декември 2023 г. Федералният Резерв на САЩ декларира своята готовност да намали лихвите през 2024 г. Тази индикация доведе много бързо до голяма стабилизация на пазарите на акции и облигации в световен мащаб. Доколкото войната в Украйна и конфликтът в Газа продължават да бъдат дестабилизиращи фактори, техният ефект не се очаква да бъде толкова голям върху дейността на Дружеството.

Годишен индивидуален доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Анализът на индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход е както следва:

	2023 г.	2022 г.	Изменение	
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	%
Приходи, вкл.:	20 371	18 363	2 008	11%
Финансови приходи	20 370	18 363	2 007	11%
Нефинансови приходи	1	-	1	100%
Разходи, вкл.:	(20 324)	(18 402)	(1 922)	10%
Финансови разходи	(13 343)	(10 359)	(2 984)	29%
Нефинансови разходи	(6 981)	(8 043)	1 062	(13)%
Резултат преди данъци	47	(39)	86	221%
Данъци	(11)	(5)	(6)	120%
Резултат след данъци	36	(44)	80	182%

През 2023 г. финансовият резултат на Дружеството е печалба в размер на 36 хил. лв. (За предходната финансова година отчетеният финансов резултат е загуба в размер на 44 хил. лв.)

Доходността на активите, получена като отношение на нетната печалба / (загуба) към общото балансово число, е положителна в размер на 0.80% /За 2022 г. е отрицателна в размер на 0.89% /.

Анализът на индивидуалния отчет за финансовото състояние е както следва:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	Изменение	
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(%)
Нетекущи активи, вкл.:	1 346	1 159	187	16%
Инвестиции в дъщерни предприятия	149	149	-	-
Инвестиции в асоциирани предприятия	681	651	30	5%
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	151	187	(36)	(19)%
Нематериални активи	354	151	203	134%
Отсрочени данъчни активи	11	21	(10)	(48)%
Текущи активи, вкл.:	3 133	3 789	(656)	(17)%
Краткосрочни финансови активи	669	710	(41)	(6)%
Търговски и други вземания	1 208	1 693	(485)	(29)%
Парични средства и еквиваленти	1 238	1 318	(80)	(6)%
Други текущи активи	18	68	(50)	(74)%
Общо активи	4 479	4 948	(469)	(9)%
Собствен капитал	3 744	3 708	36	1%
Нетекущи задължения	-	3	(3)	(100)%
Текущи задължения, вкл.:	735	1 237	(502)	(41)%
Търговски и други задължения	732	1 223	(491)	(40)%
Общо собствен капитал и пасиви	4 479	4 948	(469)	(9)%

Годишен индивидуален доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Към 31.12.2023г., размерът на активите на Дружеството възлиза на 4,479 хил. лв. (към 31.12.2022 г.: 4,948 хил. лв.) или спад от 9% спрямо предходната година.

Показатели за икономическата дейност

ВИД ПОКАЗАТЕЛ	За 2023 г.	За 2022 г.
Показатели за рентабилност		
Коефициент на рентабилност на собствения капитал	0,01	(0,01)
Коефициент на рентабилност на пасиви	0,05	(0,04)
Коефициент на капитализация на активите	0,01	(0,01)
Показатели за ефективност		
Коефициент на ефективност на разходи	1,00	1,00
Коефициент на ефективност на приходи	1,00	1,00
Показатели за ликвидност		
Коефициент на обща ликвидност	4,26	3,06
Коефициент на бърза ликвидност	4,24	3,01
Коефициент на незабавна ликвидност	2,59	1,64
Коефициент на абсолютна ликвидност	1,68	1,07
Показатели за финансова автономност		
Коефициент на финансова автономност	5,09	2,99
Коефициент на задлъжнялост	0,20	0,33

Капиталови изисквания

През изминалия отчетен период „Аларик Секюритис“ ООД постоянно е следило спазването на нормативните изисквания за капиталова адекватност и ликвидност. Във всеки един момент собствените средства на дружеството са надхвърляли размера на капиталовите изисквания за покриване на всички рискове, произтичащи от дейността на инвестиционния посредник.

Собствени средства

Към 31.12.2023 г. собствените средства на дружеството са в размер на 2,525 хил. лв. и са изчислени по следния начин:

Елемент	Стойност
СОБСТВЕН КАПИТАЛ	2,525,430
КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	2,525,430
БАЗОВ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	2,525,430
Изплатени изцяло капиталови инструменти	1,500,000
Неразпределена печалба от предходни години	2,058,522
Други резерви	150,000
(-)ОБЩО ПРИСПАДАНИЯ ОТ БАЗОВИЯ СОБСТВЕН КАПИТАЛ ОТ ПЪРВИ РЕД	(1,183,092)
(-)Други нематериални активи	(353,528)
(-)Инструменти на БСК1 на предприятия от финансовия сектор	(829,563)

Годишен индивидуален доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Капиталови изисквания

Дружеството по всяко време през отчетния период разполага със собствен капитал, чийто размер е най-малко равен на най-високата от трите стойности на капиталовото изискване, а именно:

- Изискване въз основа на постоянните общи разходи, изчислено в съответствие с чл. 13 от Регламент 2019/2033
- Изискване за постоянен минимален капитал в съответствие с чл. 14 от Регламент 2019/2033
- Изискване въз основа на К-фактори, изчислено в съответствие с чл. 15 от Регламент 2019/2033.

През 2023 г. за „Аларик Секюритис“ ООД от капиталовите изисквания, определени с Регламент (ЕС) 2019/2033, най-високата стойност е тази формирана въз основа на К-факторите и се определя на 2,381 хил. лв.

Елемент	Стойност
Капиталово изискване	2,381,001
Изискване за постоянен минимален капитал	1,466,873
Изискване за постоянните общи разходи	2,003,817
Общо изискване въз основа на К-факторите	2,381,001

Капиталови съотношения

Капиталовите съотношения, съгласно изискванията, определени от чл. 9 от Регламент (ЕС) 2019/2033 са както следва:

Елемент	Стойност
Съотношение на БСК1	106
Излишък(+)/Недостиг(-) на БСК1	1,192,070
Съотношение на капитала от първи ред	106
Излишък(+)/Недостиг(-) на капитала от първи ред	739,679
Съотношение на собствения капитал	106
Излишък(+)/Недостиг(-) на общия капитал	144,429

Рискове, свързани с дейността

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на различни рискове.

Всички експозиции на Дружеството по отношение на кредитния, ликвидния, валутния риск са покрити със собствен капитал. Чрез система за наблюдение и контрол на рисковите фактори се цели ограничаването им до минимум. Най-съществените рискове, на които е изложена дейността на Дружеството, са:

Пазарен риск

Пазарният риск се изразява във вероятността Дружеството да понесе загуби или да не бъде реализирана печалба под въздействието на неблагоприятни промени в цените на финансовите инструменти, пазарните лихвени проценти, валутни курсове и други. Дружеството следи стриктно пазарните рискове на фона на повишената волатилност на международните финансови пазари. Ръководството счита, че на този етап засиленият мониторинг е достатъчна мярка за предотвратяването на по-съществени негативни въздействия. „Аларик Секюритис“ ООД прилага

**Годишен индивидуален доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.**

консервативна инвестиционна политика, като основният акцент през 2023 г. е инвестиции в европейски дългови ценни книжа. Портфейлът ценни книжа, формиран от Дружеството с цел инвестиране на свободните средства, се характеризира с относително нисък лихвен риск ДЦК, с висока ликвидност и кредитно качество. Доколкото голяма част от финансовите активи на дружеството представляват предимно парични средства и еквиваленти, вземания и дългосрочни инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия, считаме, че не е изложено на пазарен риск.

Лихвен риск

Това е рискът от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвените активи и пасиви са изложени на промени в лихвените равнища. На лихвен риск са изложени финансовите инструменти, чиято доходност е обвързана с лихвен процент, като различните видове дългови инструменти. Дълговите инструменти в портфейла на дружеството са държавни ценни книжа на Република Румъния. На този етап Дружеството не ползва привлечен лихвоносен ресурс и в този смисъл не е изложено на лихвен риск.

Валутен риск

В ежедневната си дейност дружеството е изложено предимно на валутен риск, доколкото част от активите му са в щатски долари. Ръководството следи за цялостния риск и търси начини да неутрализира потенциални отрицателни ефекти върху финансовите показатели на Дружеството. Дружеството е страна по договори за хеджиране на риска, чрез деривативни инструменти. Инструментите за хеджиране са борсово търгувани фючърси върху курс EUR/USD. Обемите и нивата на хеджирания евро/долар курс се определят от ръководството, след анализ на очакваните годишни парични потоци, както и очакваната волатилност на самия курс за текущата година. През периода Дружеството е било страна по няколко хеджиращи сделки, една от които е отворена и към 31.12.2023 г.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява във вероятността Дружеството да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове. За управление на този риск Дружеството извършва регулярен анализ на ликвидността на активите и пасивите с цел избягване на превишението на текущите задължения над текущите активи. Поради това, че Дружеството не ползва привлечен ресурс и разполага с достатъчно капитал и ликвидност да обслужва своите оперативни дейности, Ръководството счита, че ликвидният риск е минимален.

Операционен риск

Операционният риск се изразява във възможността да се реализират загуби, свързани с организационната структура на дружеството и неблагоприятни външни събития от нефинансов характер, като правен риск. Отделът за вътрешен контрол провежда системни обучения на персонала за запознаване с измененията в нормативната уредба. За избягване на грешки в организацията и предотврътяване на злоупотреба с информацията, достъпът до информация в базата данни на дружеството е съобразен с функциите, които изпълняват служителите в съответните отдели.

Наличие на клонове на дружеството

Дружеството няма регистрирани клонове за осъществяване на дейността си.

Годишен индивидуален доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

„Аларик Секюритис“ ООД не извършва научноизследователска и развойна дейност.

Инвестиционният посредник оповестява на интернет сайта си информация, регламентирана в Шеста част „Оповестявания от страна на инвестиционните посредници“ от Регламент (ЕС) 2018/2033.

Основната информация, която се оповестява включва следните обстоятелства:

- Цели и политики във връзка с управлението на риска за всяка отделна категория риск по отношение на капиталови изисквания, риска от концентрация и риска за ликвидността, включително обобщение на стратегиите и процесите за управление на тези рискове
- Информация за управлението на посредника, включително и за политиката за осигуряване на многообразието при подбора на членовете на ръководния орган
- Собствен капитал – равнение на елементите на собствения капитал на посредника с баланса, съгласно заверените финансови отчети на дружеството, като информацията се оповестява в специално изготвени образци по Регламент за изпълнение (ЕС) 2021/2284.
- Капиталови изисквания - информация за подход на инвестиционния посредник към оценяването на адекватността на вътрешния капитал за поддържане на настоящите и бъдещите дейности
- Политика и практика за възнагражденията, включително аспектите на неутралност спрямо пола и разликата в заплащането на жените и мъжете, за тези категории персонал, чиито професионални дейности имат съществено отражение върху рисковия профил на инвестиционния посредник
- Инвестиционната политика на инвестиционния посредник по отношение на дружествата, чиито акции са допуснати за търгуване на регулиран пазар, като се посочва делът на правата на глас и поведението при гласуване в общите събрания на тези дружества.
- Рискове от екологичен, социален и управленски характер.

Важни събития, които са настъпили след датата, към която е съставен индивидуалният годишен финансов отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на индивидуалния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване.

**Годишен индивидуален доклад за дейността
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.**

Бъдещо развитие на дружеството

През 2024 г. очакваме възстановяването, което започна през 2023 г., на фондовите пазари и съответно на търгуваните обеми да продължи. „Аларик Секюритис“ ООД не спира да работи в посока увеличаване броя на клиентите и през следващата година чрез добавяне на нови продукти, активно промотиране и маркетинг на предоставяните услуги. Направленията, които ще бъдат приоритет са следните:

- търговия чрез електронни платформи на фондовите пазари в САЩ и Европа за сметка на клиенти;
- управление на портфейли от финансови инструменти за сметка на клиенти;
- предлагане на държавани ценни книжа през електронна платформа.

29.03.2024 г.
гр. София

Управител:
Антон Панайотов

Управител:
Николай Стойков

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО СЪДРУЖНИЦИТЕ НА АЛАРИК СЕКЮРИТИС ООД ЕИК 201482151

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на АЛАРИК СЕКЮРИТИС ООД („Дружеството“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти индивидуалното финансово състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г. и неговите индивидуални финансови резултати от дейността и индивидуалните му парични потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за индивидуалния финансов отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

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

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

— идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране,

преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

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

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

- а) Информацията, включена в индивидуалния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.

- б) Индивидуалният Доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Допълнително докладване във връзка с Наредба №58/2018 г. на Комисията за финансов надзор

Изявление във връзка с чл. 11 от Наредба №58/2018 г. на КФН за изискванията за защита на финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, за управление на продукти и за предоставяне или получаване на възнаграждения, комисиони, други парични и непарични облаги

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Дружеството („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на финансовия му отчет като цяло, създадената и прилагана организация във връзка със съхраняването на клиентски активи съответства на изискванията на чл. 3-10 от Наредба № 58 на КФН и чл. 92-95 от Закона за пазарите на финансови инструменти, по отношение на дейността на инвестиционния посредник.

Допълнително докладване във връзка с чл. 134 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ)

Изявление съгласно чл. 134, ал. 2 от ЗПФИ относно Ежегодно оповестяване на информация във връзка с чл. 134, ал. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ)

На база на извършените одиторски процедури и на придобитото познаване и разбиране за дейността на Дружеството („Инвестиционен посредник“) в хода и контекста на нашия одит на индивидуалния му финансов отчет като цяло, оповестената информация в Приложение № 3.21 и Приложение 3.4.1 Инвестиции в дъщерни дружества към годишния индивидуален финансов отчет във връзка с чл. 134, ал. 1 от Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ) съответства на индивидуалния финансов отчет на Дружеството.

29.03.2024 г.
гр. София

Десислава Чобанова,
Регистриран одитор № 698

Съдържание

Страница

I. Годишен индивидуален финансов отчет

Индивидуален отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Индивидуален отчет за финансовото състояние	4
Индивидуален отчет за паричните потоци	5
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	6
Обща информация	7
Счетоводна политика	8
Пояснителни бележки	29

АЛАРИК СЕКЮРИТИС ООД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	<i>Бележка</i>	2023 г. <i>(хил. лв.)</i>	2022 г. <i>(хил. лв.)</i>
Финансови приходи	3.1	20 370	18 363
Финансови разходи	3.2	(13 343)	(10 359)
Нетен резултат от финансова дейност		7 027	8 004
Нефинансови приходи		1	-
Нефинансови разходи	3.3	(6 981)	(8 043)
Нетен резултат от нефинансова дейност		(6 980)	(8 043)
Печалба / (загуба) от дейността преди данъци		47	(39)
Разходи за данъци, нетно	3.13	(11)	(5)
Печалба / (загуба) от дейността след данъци		36	(44)
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		-	-
Общ всеобхватен доход за периода		36	(44)

Пояснителните бележки от стр. 8 до стр. 47 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Годишният индивидуален финансов отчет е изготвен на 15.03.2024 г. и е одобрен и подписан от управителите на „Аларик Секюритис“ ООД на 29 март 2024 г.

Главен счетоводител:
Вера Ниновска

Управител:
Антон Панайотов

Управител:
Николай Стойков

Заверил:
Десислава Чобанова,
Регистриран одитор 698

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 Декември 2023 г

	<i>Бележка</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
		<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	3.4	830	800
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	3.6	151	187
Нематериални активи	3.7	354	151
Отсрочени данъчни активи	3.14	11	21
Общо нетекущи активи		1 346	1 159
Текущи активи			
Търговски и други вземания	3.8	1 208	1 693*
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	3.5	669	710
Парични средства и еквиваленти	3.9	1 238	1 318*
Други текущи активи		18	68
Общо текущи активи		3 133	3 789
ОБЩО АКТИВИ		4 479	4 948

*Рекласификация – Приложение № 2.22

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

към 31 Декември 2023 г

/Продължение/

	<i>Бележка</i>	31.12.2023 г. <i>(хил. лв.)</i>	31.12.2022 г. <i>(хил. лв.)</i>
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Основен капитал	3.10	1 500	1 500
Резерви	3.11	150	150
Неразпределена печалба		2 102	2 102
Непокрита загуба		(44)	-
Печалба / (загуба) за годината		36	(44)
Общо собствен капитал		3 744	3 708
Нетекущи задължения			
Задължения по лизинг	3.13	-	3
Общо нетекущи задължения		-	3
Текущи задължения			
Задължения по лизинг	3.13	3	14
Търговски и други задължения	3.12	732	1 223
Общо текущи задължения		735	1 237
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		4 479	4 948

Пояснителните бележки от стр. 8 до стр. 47 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Годишният индивидуален финансов отчет е изготвен на 15.03.2024 г. и е одобрен и подписан от управителите на „Аларик Секюритис“ ООД на 29 март 2024 г.

Главен счетоводител:
Вера Ниновска

Управител:
Антон Панайотов

Управител:
Николай Стойков

Заверил:
Десислава Чобанова,
Регистриран одитор 698

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	2023 г.	2022 г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Паричен поток от оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	20 755	17 033*
Плащания на търговски контрагенти	(15 696)	(13 167)
Парични потоци, свързани с персонала	(5 059)	(5 651)
Парични потоци, свързани с валутни курсови разлики, нетно	(31)	223
Възстановени / (платени) данъци върху печалбата	-	85
Други плащания, нетно	(60)	(71)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	(91)	(1 548)*
Паричен поток от инвестиционна дейност		
Придобиване на инвестиции в асоциирани дружества	(29)	(196)
Придобиване на финансови активи	(183)	(378)
Покупка на имоти, машини, съоръжения и оборудване, и нематериални активи	(20)	(36)
Други парични потоци	257	(297)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	25	(907)
Паричен поток от финансова дейност		
Плащания по лизинг	(14)	(15)
Изплатени дивиденди	-	(643)
Нетен паричен поток от финансова дейност	(14)	(658)
Нетен паричен поток	(80)	(3 113)*
Парични средства в началото на годината	1 318	4 431*
Парични средства в края на периода	1 238	1 318*

*Рекласификация – Приложение № 2.22

Пояснителните бележки от стр. 8 до стр. 47 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Годишният индивидуален финансов отчет е изготвен на 15.03.2024 г. и е одобрен и подписан от управителите на „Аларик Секюритис“ ООД на 29 март 2024 г.

Главен счетоводител:
Вера Ниновска

Управител:
Антон Панайотов

Управител:
Николай Стойков

Заверил:
Десислава Чобанова,
Регистриран одитор 698

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	Записан капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Непокрита загуба	Текуща печалба / (загуба)	Общо собствен капитал
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Салдо в началото на отчетния период 01.01.2022 г.	1 500	150	2 311	-	434	4 395
Разпределение на печалбата	-	-	434	-	(434)	-
Платени дивиденди	-	-	(643)	-	-	(643)
Финансов резултат за текущия период	-	-	-	-	(44)	(44)
Салдо в края на отчетния период 31.12.2022 г.	1 500	150	2 102	-	(44)	3 708
Салдо в началото на отчетния период 01.01.2023 г.	1 500	150	2 102	-	(44)	3 708
Разпределение на печалбата	-	-	-	(44)	44	-
Финансов резултат за текущия период	-	-	-	-	36	36
Салдо в края на отчетния период 31.12.2023 г.	1 500	150	2 102	(44)	36	3 744

Пояснителните бележки от стр. 8 до стр. 47 са неразделна част от индивидуалния финансов отчет.

Годишният индивидуален финансов отчет е изготвен на 15.03.2024 г. и е одобрен и подписан от управителите на „Аларик Секюритис“ ООД на 29 март 2024 г.

Главен счетоводител:
Вера Ниновска

Управител:
Антон Панайотов

Управител:
Николай Стойков

Заверил:
Десислава Чобанова,
Регистриран одитор 698

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

„Аларик секюритис“ ООД е учредено с дружествен договор на 10.06.2010 г. Дружеството е вписано в Търговския регистър на Агенцията по вписванията на 12.03.2011 г. с ЕИК 201482151. Седалището и адресът на управление е град София 1303, район р-н Възраждане, бул „Годор Александров“ № 20.

Дружеството е с основен капитал 1 500 000 лв., разпределен в 1 500 000 дяла, с право на един глас, с номинална стойност 1 лев всеки.

Дружеството се представлява и управлява от Антон Атанасов Панайотов и Николай Иванов Стойков, заедно.

Към 31.12.2023 г. Дружеството има сключени 51 трудови договора и 2 договора за управление и контрол /2022 год. – 62/.

С Решение №145-ИП от 24.02.2011 г., Решение № 577-ИП от 22.07.2013 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), „Аларик Секюритис“ ООД получава лиценз за извършване на дейност като инвестиционен посредник в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство.

На 23.06.2022 г. с Решение № 532-ИП на Комисията за финансов надзор (КФН), „Аларик Секюритис“ ООД получава пълен лиценз за извършване на следните услуги и дейности:

Инвестиционни услуги и дейности по чл. 6, ал. 2, т. 1 - 7 от ЗПФИ:

- Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти, включително посредничество за сключване на сделки с финансови инструменти;
- Изпълнения на нареждания за сметка на клиента;
- 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 за записване/придобиване на финансови инструменти за собствена сметка;
- Предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловното и неотменимо задължение за придобиване на финансови инструменти за собствена сметка (пласиране на финансови инструменти).

Допълнителни услуги и дейности по чл. 6, ал. 3, т. 1 - 7 от ЗПФИ:

- Съхранение и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, вкл. попечителска дейност (държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция) и свързаните с нея услуги като управление на парични средства и на обезпечения;
- Предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие че лицето, което предоставя заема, участва в сделката;
- Съвети на дружества относно капиталовата структура, промишлена стратегия и свързани с това въпроси, както и съвети и услуги, свързани с преобразуване и придобиване на предприятия;
- Предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставените 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;

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

- Инвестиционни услуги и дейности по чл 6, ал. 2 и ал. 3, т. 1 - 6 от ЗПФИ във връзка с базовия актив на деривативни финансови инструменти по чл. 4, т. 5, 6, 7 и 10 от ЗПФИ, доколкото те са свързани с предоставянето на инвестиционни и допълнителни услуги.

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

Счетоводната политика, прилагана последователно по отношение на съществените обекти относно формиране на резултатите от дейността и финансовото състояние на дружеството, е посочена по-долу.

Дружеството извършва своите счетоводни записвания в български лева в съответствие с българското счетоводно и данъчно законодателство.

Данните в индивидуалния финансов отчет са оповестени в хиляди лева, с изключение на дохода на един дружествен дял, който е оповестен в лева.

2.1 Основи за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен за периода от 1 януари 2023 г. до 31 декември 2023 г. в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Международните стандарти за финансови отчети (МСФО).

Индивидуалният финансов отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (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, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета. Международните счетоводни стандарти включват Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансова отчетност и свързаните с тях тълкувания, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международните счетоводни стандарти.

Индивидуалният финансов отчет е изготвен в български лева, закръглени до хиляди, освен ако не е изрично оповестено друго.

За текущата финансова година Дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадена от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета по разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност.

Действащо предприятие

Към 31.12.2023 г. дружеството има стабилно финансово състояние, нетните му активи са в размер на 3,744 хил. лв., а паричните средства са достатъчни за покриване на целия размер на задълженията му. Ръководството не е правило промени в своите приблизителни оценки и предположения. Като основен риск за растежа на българската и световна икономика, икономическата активност и търговията може да се посочи продължаващия военен конфликт между Русия и Украйна, както и ескалацията на конфликта в ивицата Газа. Ръководството има основателни очаквания, че дружеството разполага с достатъчно ресурси, за да продължи нормалното развитие на дейността си в обозримо бъдеще и няма намерения да ограничи съществено или да преустанови дейността си. Поради тази причина, при изготвянето на индивидуалния си финансов отчет дружеството продължава да прилага принципа на действащо предприятие.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Нови стандарти, разяснения и изменения, в сила от 1 януари 2023 г.

През текущата година Дружеството е приложило нов и изменени стандарти, издадени от Съвета за международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, които влизат в сила за отчетните периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Тяхното приемане не е оказало съществен ефект върху оповестяванията или върху сумите във финансовия отчет.

- МСФО 17 *Застрахователни договори* (издаден на 18 май 2017 г.); включително Изменения на МСФО 17 (издадени на 25 юни 2020 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 19 ноември 2021 г., публикувани в ОВ на 23 ноември 2021 г. и Изменения на МСФО 17 *Застрахователни договори*: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (издадени на 9 декември 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г. приети от ЕС на 8 септември 2022 г., публикувани в ОВ на 9 септември 2022 г.

МСФО 17 установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на застрахователни договори и заменя МСФО 4 *Застрахователни договори*. МСФО 17 очертава общ модел, който се модифицира за застрахователни договори с характеристики на пряко участие, описан като подход на променливите такси. Общият модел се опростява, ако са изпълнени определени критерии чрез измерване на пасива за остатъчното покритие, като се използва подходът за разпределяне на премиите. Общият модел използва настоящите предположения за оценка на размера, разположението във времето и несигурността на бъдещите парични потоци и изрично измерва цената на тази несигурност. Той взема предвид пазарните лихвени проценти и въздействието на опциите и гаранциите на притежателите на полици.

Дружеството няма договори, които да отговарят на определението за застрахователен договор съгласно МСФО 17.

- Изменения на МСС 1 *Представяне на финансовите отчети* и Практическо изявление 2: Оповестяване на счетоводната политика (издадени на 12 февруари 2021 г.) .), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 2 март 2022 г., публикувани в ОВ на 3 март 2022 г.

Измененията променят изискванията в МСС 1 по отношение на оповестяването на счетоводната политика. Измененията заменят всички случаи на използване на термина „значими счетоводни политики“ с „информация за съществената счетоводна политика“. Информацията за счетоводната политика е съществена, ако когато се разглежда заедно с друга информация, включена във финансовите отчети на предприятието, може разумно да се очаква да повлияе върху решенията, които потребителите на финансовите отчети с общо предназначение правят въз основа на тези финансови отчети.

Подкрепящите параграфи в МСС 1 също се изменят, за да се поясни, че информацията за счетоводната политика, която е свързана с несъществени сделки, други събития или условия, е несъществена и не е необходимо да бъде оповестявана. Информацията за счетоводната политика може да бъде съществена поради естеството на съответните транзакции, други събития или условия, дори ако сумите са несъществени. Същевременно, не цялата информация за счетоводната политика, свързана със съществени транзакции, други събития или условия, сама по себе си е съществена.

Съветът също така е разработил насоки и примери, за да обясни и демонстрира прилагането на „процеса за същественост в четири стъпки“, описан в Практическо изявление 2.

- Изменения на МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки*: Дефиниция за счетоводни оценки (издадени на 12 февруари 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 2 март 2022 г., публикувани в ОВ на 3 март 2022 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Измененията заменят определението за промяна в счетоводните оценки с определение за счетоводни оценки. По новата дефиниция, счетоводните оценки са „парични суми във финансовите отчети, които подлежат на несигурност при оценяването“. Изтрито е определението за промяна в счетоводните оценки.

- Изменения на МСС 12 *Данъци върху дохода*: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, възникващи при единична транзакция (издадени на 7 Май 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 11 август 2022 г., публикувани в ОВ на 12 август 2022 г.

Измененията въвеждат допълнително изключение от първоначалното освобождаване за признаване. Съгласно измененията предприятието не прилага първоначалното освобождаване за признаване на транзакции, които пораждат равни облагаеми и подлежащи на приспадане временни разлики. В зависимост от приложимото данъчно право могат да възникнат равни облагаеми и намаляеми временни разлики при първоначалното признаване на актив и пасив по сделка, която не е бизнес комбинация и не засяга нито счетоводната, нито данъчната печалба. Например, това може да възникне след признаването на задължение по лизинг и съответстващия актив с право на ползване при прилагане на МСФО 16 на датата на започване на лизинга.

Съгласно измененията на МСС 12 предприятието е задължено за признае свързаните отсрочен данъчен актив и пасив, като обвърже признаването на всеки отсрочен данъчен актив с критериите за възстановимост в МСС 12.

- Изменения на МСС 12 *Данъци върху дохода*: Международна данъчна реформа – Моделни правила по втори стълб (издадени на 23 май 2023 г.), в сила незабавно и от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 8 ноември 2023 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2023 г.

СМСС изменя обхвата на МСС 12, за да поясни, че стандартът се прилага за данъци върху дохода, произтичащи от данъчното законодателство, прието или прието по същество за прилагане на моделните правила по втори стълб, публикувани от ОИСР, включително данъчното законодателство, което прилага квалифицирани национални минимални допълнителни данъци, описани в тези правила.

Измененията въвеждат временно изключение от счетоводните изисквания за отсрочени данъци в МСС 12, така че предприятието нито признава, нито оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода по втория стълб.

След измененията Дружеството е длъжно да оповести, че е приложило изключението и да оповести отделно текущия си данъчен разход (приход), свързан с данъците върху дохода по втори стълб.

Издадени нови и изменени МСФО стандарти, които още не са влезли в сила

Към датата на одобрението на този финансов отчет, Дружеството не е приложило следните нови и изменени МСФО, които са били издадени, но още не са влезли в сила и (в някои случаи) все още не са били приети от ЕС:

- Изменения на МСС 1 *Представяне на финансовите отчети*: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, Класификация на пасивите като текущи и нетекущи – Отлагане на датата на влизане в сила и Нетекущи пасиви с ковенанти, (издадени съответно на 23 януари 2020 г., 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г.), в сила от 1 януари 2024 г.

Измененията на МСС 1 засягат само представянето на пасиви като текущи или нетекущи в отчета за финансовото състояние, а не върху размера или момента на признаване на активи, пасиви,

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.**

приходи или разходи, или информацията, оповестена за тези позиции, приети от ЕС на 19 декември 2023 г., публикувани в ОВ на 20 декември 2023 г.

Измененията поясняват, че класификацията на пасивите като текущи или нетекущи се основава на права, които съществуват към края на отчетния период, уточняват, че класификацията не се влияе от очакванията дали предприятието ще упражни правото си да отложи уреждането на задължение, обяснява, че са налице права, ако се спазват ковенантите в края на отчетния период и въвеждат определение за „уреждане“, за да се изясни, че уреждането се отнася до прехвърлянето към контрагента на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги.

Измененията се прилагат ретроспективно за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като е разрешено по-ранното прилагане.

- Изменения на МСФО 16 *Лизинг*: Задължения по лизинг при продажба и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 г.), в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС на 20 ноември 2023 г., публикувани в ОВ на 21 ноември 2023 г.

Измененията изискват продавачът-лизингополучател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-лизингополучател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор.

Продавачът-лизингополучател прилага измененията ретроспективно в съответствие с МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки за продажбите и обратния лизинг по сделки, сключени след датата на първоначалното прилагане.

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г. Разрешено по-ранното прилагане.

- Изменения на МСС 21 *Ефекти от промените в обменните курсове*: Липса на конвертируемост (издадени на 15 август 2023 г.), в сила от 1 януари 2025 г.

Измененията:

- Уточняват, кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не е – дадена валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или обменни механизми, които създават приложими права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; Една валута не може да бъде обменена в другата валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута.
- Уточняват, как предприятието определя обменния курс, който да се прилага, когато валутата не може да бъде обменена — когато валутата не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот валутния курс като курса, който би се приложил към обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил достоверно преобладаващите икономически условия.
- Изискват оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не може да бъде обменена — когато валутата не може да бъде обменена, предприятието оповестява информация, която би дала възможност на ползвателите на неговите финансови отчети да преценят, как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да се отрази на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Произнасянето включва и ново приложение с указания за приложение относно конвертируемостта и нов илюстративен пример.

Измененията обхващат и съответстващите изменения на МСФО 1, които преди това се отнасяха, но не определяха конвертируемостта.

Предприятието прилага измененията за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

Предприятието не прилага измененията ретроспективно. Вместо това предприятието признава всеки ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба, когато отчита сделки в чуждестранна валута. Когато предприятието използва валута на представяне, различна от неговата функционална парична единица, то признава кумулативната сума на разликите от превалутиране в собствения капитал.

- Изменения на МСС 7 *Отчети за паричните потоци* и МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестявания*: Споразумения за финансиране на доставчици (издадени на 25 май 2023 г.), в сила от 1 януари 2024 г.

Измененията добавят изискване за оповестяване към МСС 7, в което се посочва, че предприятието е длъжно да оповести информация за своите споразумения за финансиране на доставчици, което дава възможност на ползвателите на финансовите отчети да оценят ефектите от тези споразумения върху задълженията и паричните потоци на предприятието. Освен това МСФО 7 беше изменен, за да се добавят споразумения за финансиране на доставчици като пример в рамките на изискванията за оповестяване на информацията относно изложеността на предприятието на концентрация на ликвиден риск.

Терминът "споразумения за финансиране на доставчици" не е дефиниран. Вместо това измененията описват характеристиките на споразумение, за което предприятието ще бъде задължено да предостави информацията.

За да се постигне целта на оповестяването, предприятието ще бъде задължено да оповести обобщено за своите споразумения за финансиране на доставчици:

- Сроковете и условията на договореностите
- Балансовата стойност и свързаните с нея статии, представени в отчета за финансовото състояние на предприятието, на задълженията, които са част от споразуменията
- Балансовата сума и свързаните с нея статии, за които доставчиците вече са получили плащане от предоставящите финансиране
- Диапазони на падежите на плащане както за тези финансови задължения, които са част от споразумение за финансиране на доставчик, така и за сравними търговски задължения, които не са част от споразумение за финансиране на доставчик
- Информация за ликвидния риск

Измененията, които съдържат специфични преходни облекчения за първия годишен отчетен период, през който предприятието прилага измененията, са приложими за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

- Изменения на МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или влагане на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издадени на 11 септември 2014 г.) в сила на или след дата, която предстои да бъде определена от СМСС

Измененията са насочени към противоречие между изискванията на МСС 28 *Инвестиции в асоциирани предприятия* и изискванията на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети* и

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

поясняват, че в сделка, включваща асоциирано предприятие или съвместно предприятие, степента на отчитане на печалби и загуби зависи от това дали продажният или апортиран актив представлява бизнес.

- МСФО 14 *Отсрочени сметки при регулирани цени* (издаден на 30 януари 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Стандартът позволява при първоначалното прилагане на МСФО, да бъде продължено признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на предишната счетоводна база. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефектът от регулираните цени.

ЕК е взела решение да не открива процеса по приемането на междинния стандарт МСФО 14 и да изчака окончателния МСФО стандарт.

Някои от стандартите и разясненията, посочени по-горе не са приложими за дейността на дружеството, поради което няма да окажат влияние върху финансовите отчети.

2.2 Счетоводна конвенция

Този индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с принципа на историческата цена.

2.3 Консолидиран финансов отчет на дружеството

Настоящият финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет, изготвянето на който се изисква съгласно счетоводното и данъчното законодателство на Република България. Дружеството притежава собственост и упражнява контрол върху дъщерни дружества (*Приложение № 3.4*), поради което, съгласно изискванията на Закона за счетоводството в България и на основание МСФО 10 Консолидирани финансови отчети изготвя и консолидиран финансов отчет. Дружеството е започнало процеса по изготвяне на своя консолидиран финансов отчет, в който отчет ще е включен и настоящият индивидуален годишен финансов отчет. Съгласно планираните дати ръководството очаква годишният консолидиран финансов отчет да бъде одобрен за издаване не по-късно от 30.06.2024 г. от ръководството на дружеството.

2.4 Приблизителни оценки

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет се използват приблизителни оценки и предположения на ръководството на дружеството, които рефлектират върху стойността на представените в отчета приходи и разходи, активи и пасиви. Фактическите резултати могат да се различават от приблизителните оценки.

2.5 Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се оценяват в български лева по централния курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на сделката. Изключения правят сделките за покупко-продажба на валута, които се завеждат по действителния курс на покупко-продажбата.

Активите и пасивите на дружеството, деноминирани в чуждестранна валута, са преоценени по централния курс на БНБ към датата на отчета.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, различни от тези, по които

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

първоначално са били признати, се включват в отчета за доходите в момента на възникването им.

Обменният курс на българската валута е фиксиран към еврото в съотношение - 1 EUR/1.95583 BGN.

Обменният курс на българския лев към щатския долар е 1 USD/1.76998 BGN към 31.12.2023 г.

2.6 Приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви и приходи от промяна на валутни курсове, както и комисиони за посредничество при предоставените брокерски услуги по покупко-продажба на ценни книжа на клиенти и всички други комисиони по обслужване договорите за брокерски услуги с клиенти. Финансовите приходи включват и приходите от инвестиционни консултации съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти.

Приходите от лихви се признават пропорционално за времето, за което се отнасят.

Положителните разлики от валутни курсове включват приходи от сделки с чуждестранни средства за плащане по касови и безкасови операции и положителната преоценка на валутни наличности.

Финансовите разходи включват разходи за лихви, разходи от промяна на валутни курсове, разходи за банкови такси, както и платени такси за предоставените брокерски услуги на клиенти на дружеството.

Отрицателните разлики от валутни курсове включват разходите по сделки с чуждестранни средства за плащане по касови и безкасови операции и отрицателна преоценка на валутни наличности.

Нефинансовите /оперативни/ разходи включват разходи за материали, външни услуги, възнаграждения на персонала, осигуровки и други.

2.7 Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването на дружеството включват активи с полезен срок на експлоатация повече от една година и първоначална стойност над 700 лв.

Първоначално имотите, машините, съоръженията и оборудването на дружеството се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи.

Оценка след първоначалното признаване - след първоначалното признаване като актив всеки отделен имот, машина, съоръжение и оборудване се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и евентуална натрупана загуба от обезценка.

Възстановимост на балансовата стойност - ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи всеки отчетен период. Когато от актива не се очакват никакви икономически изгоди, той се отписва.

Отписването на имоти, машини, съоръжения и оборудване от баланса се осъществява при тяхната продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба, в резултат на което не се очакват никакви други икономически изгоди от него.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Имотите, машините, съоръженията и оборудването се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация със следните годишни амортизационни норми:

	За счетоводни цели	За данъчни цели
Сгради	4%	4%
Компютърно оборудване	50%	50%
Автомобили	25%	25%
Други	15%	15%

Начисляването на разходи за амортизация за счетоводни цели започва от деня, в който амортизируемият актив е въведен в употреба. За данъчни цели амортизация се начислява от началото на месеца, в който активът е въведен в употреба.

Когато остатъчната стойност на амортизируемия актив е незначителна по размер или като процент спрямо отчетната му стойност, тя може да се пренебрегне. Амортизируемата стойност на актива в тези случаи е равна на отчетната му стойност.

2.8 Нематериални активи

Първоначално нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи.

Оценка след първоначалното признаване – нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване или преоценена стойност, намалена с натрупаната амортизация и евентуални натрупани загуби от обезценка.

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация със следните годишни амортизационни норми:

	За счетоводни цели	За данъчни цели
Програмни продукти	50%	50%

Начисляването на разходи за амортизация за счетоводни цели започва от деня, в който амортизируемият актив е придобит или въведен в употреба. За данъчни цели амортизация се начислява от началото на месеца, следващ месеца в който активът е придобит или въведен в употреба.

Когато остатъчната стойност на амортизируемия актив е незначителна по размер или като процент спрямо отчетната му стойност, тя може да се пренебрегне. Амортизируемата стойност на актива в тези случаи е равна на отчетната му стойност.

Дружеството извършва внимателна преценка, когато определя дали критериите за първоначално признаване като актив на разходите по разработването са били спазени. Преценката на ръководството е базирана на цялата налична информация към датата на Отчета за финансовото състояние. В допълнение всички дейности, свързани с разработването на нематериален дълготраен актив, се наблюдават и контролират текущо от ръководството.

Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

2.9 Инвестиции в дъщерни предприятия

Дружеството отчита инвестиции в дъщерни предприятия, когато упражнява контролно влияние над дадено предприятие. Инвестициите в дъщерни предприятия се оценяват по себестойност. При установяване правото на дивидент, дружеството признава печалба за периода в своите финансови отчети. Притежаваните от дружеството инвестиции в дъщерни дружества подлежат на преглед за обезценка към края на всеки отчетен период. Разликите в справедливата стойност се признават в индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпване на правни основания за това и по този начин се загубва контролът върху стопанските изгоди от съответния конкретен тип инвестиция. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя съответно към “финансови приходи” или “финансови разходи” в индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

2.10 Инвестиции в асоциирани предприятия

Дългосрочните инвестиции, представляващи акции в асоциирани дружества, са представени във финансовия отчет по цена на придобиване (себестойност), която представлява справедливата стойност на възнаграждението, което е било платено, включително преките разходи по придобиване на инвестицията, намалена с натрупаната обезценка.

Притежаваните от дружеството инвестиции в асоциирани дружества подлежат на ежегоден преглед за обезценка. При установяване на условия за обезценка, същата се признава в индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

При покупка и продажба на инвестиции в асоциирани дружества се прилага “датата на сключване” на сделката.

Инвестициите се отписват, когато се прехвърлят правата, които произтичат от тях на други лица при настъпването на правните основания за това и по този начин се загубва контролът върху стопанските изгоди от тези инвестиции. Печалбата/(загубата) от продажбата им се представя съответно към “финансови приходи” или “финансови разходи” в индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

2.11 Финансови инструменти**Финансови активи****✓ Признаване и отписване**

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия активи изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

✓ Класификация и първоначално оценяване на финансовите активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Финансови активи – оценка на бизнес модела

Дружеството прави оценка на целите на бизнес модела, по който даден финансов актив се държи на ниво портфейл, тъй като най – добре отразява начина, по който се управлява бизнесът и се предоставя информация на ръководството. Информацията, която се взема под внимание включва:

- посочените политики и цели на портфейла и действието на тези политики на практика. Включително дали стратегията на ръководството се фокусира върху получаване на договорения лихвен доход, поддържане на определен профил на лихвения процент, съпоставяне на продължителността на финансовите активи с продължителността на всякакви свързани задължения и очаквани парични потоци или реализирани на парични потоци чрез продажба на активите;
- как се оценява и отчита дейността на портфейла пред ръководството на дружеството.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансовите разходи, финансовите приходи или други финансови позиции с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред други разходи в индивидуалния отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

✓ Последващо оценяване на финансовите активи*Финансови активи по амортизирана стойност*

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

несъществен, Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти/паричните средства, търговските и други вземания.

Финансови активи, отчетени по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансовите активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Нетните печалби и загуби, включително доходи от лихви и дивиденди, се признават в печалбата или загубата, освен за деривативите, определени за хеджиращи инструменти, за които се прилага отчитане на хеджирането.

Финансови активи – оценка дали договорните парични потоци са единствено плащания по главница и лихва

За целите на тази оценка „главница“ се определя като справедливата стойност на финансовия актив при първоначалното признаване. „Лихвата“ се определя като възнаграждение за стойността на парите във времето и за кредитния риск, свързан с непогасената главница през определен период от време и за други основни рискове и разходи по кредитиране, както и марж на печалбата.

При оценката дали договорните парични потоци са единствено плащания по главницата и лихви, дружеството разглежда договорните условия на емитента. Това включва оценка дали финансовият актив съдържа договорна клауза, която би могла да промени времето или сумата на договорните парични потоци, така че тя да не отговаря на това условие. При извършването на тази оценка дружеството взема предвид следното:

- условни събития, които биха променили размера или времето на паричните потоци;
- условия, които могат да коригират договорната купонна лихва, включително характеристиките с променлива лихва;
- характеристики за предплащане и удължаване;
- условия, които ограничават претенциите на дружеството към парични потоци от определени активи.

Обезценка на финансовите активи

Дружеството прилага моделът на „очакваните кредитни загуби“ при определяне на обезценката на финансовите активи.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1); и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитният риск не е нисък (Фаза 2);
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория.

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

✓ **Търговски и други вземания**

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Дружеството използва своя натрупан отип, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби чрез сročна структура на вземанията и използвайки матрица на провизиите.

Финансови пасиви

✓ **Класификация и оценяване на финансовите пасиви**

Финансовите пасиви на Дружеството включват задължения към свързани лица, търговски и други задължения, както и задължения по лизинг.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата (с изключение на деривативни финансови инструменти, които са определени и ефективни като хеджиращ инструменти).

Всички разходи, свързани с лихви и, ако е приложимо промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

Деривативни финансови инструменти и отчитане на хеджирането

Деривативните финансови инструменти се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата, с изключение на деривативи, определени като хеджиращи инструменти при хеджиране на паричните потоци, които изискват специфично счетоводно третиране. За да отговорят на условията за отчитане на хеджиране, хеджиращото взаимоотношение трябва да отговаря на всички изброени по-долу изисквания:

- Съществува икономическа връзка между хеджираната позиция и хеджиращия инструмент;
- Ефектът от кредитния риск не е съществена част от промените в стойността, които произтичат от тази икономическа връзка;
- Коефициентът на хеджиране на хеджиращото взаимоотношение е същият като този, който произтича от количеството на хеджираната позиция, която Дружеството детайлно хеджира, и количеството на хеджиращия инструмент, което дружеството действително използва, за да хеджира това количество хеджирани позиции.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

За одитирания период дружеството не е определило никои деривативи като хеджиращи инструменти във взаимоотношение на хеджиране на парични потоци и/или на нетна инвестиция в чуждестранна дейност.

2.12 Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета за паричния поток паричните средства и паричните еквиваленти включват парични средства в брой и по банкови сметки.

Паричните средства в лева са оценени по номинална стойност, която съответства на справедливата им стойност към датата на отчета. Паричните средства и еквиваленти, деноминирани в чуждестранна валута, са преоценени по централния курс на БНБ към датата на отчета.

2.13 Отложени разходи

Като отложени разходи се отчитат предплатените разходи, които се отнасят за следващи отчетни периоди.

2.14 Провизии, условни задължения и условни активи

Текущо задължение - определянето на наличието на текущо задължение към датата на баланса се извършва след отчитане на всички налични обстоятелства, включително мнението на специалисти. На базата на тези обстоятелства:

- а) когато е по-вероятно текущото задължение да съществува към датата на баланса, предприятието признава провизия (ако критериите за признаване са изпълнени);
- б) когато е по-вероятно текущото задължение да не съществува към датата на баланса, провизия не се признава, но предприятието оповестява съществуването на условно задължение.

Минало събитие, което води до текущо задължение представлява задължаващо събитие.

Събитието е задължаващо, когато:

- а) погасяването на задължението е наложено по силата на закон или други нормативни актове;
- б) погасяването на задължението е свързано с конструктивно задължение, при което породилото го събитие (което може да бъде и действие на предприятието) създава реални очаквания в други страни, че ще се освободи от това задължение.

Не се признават провизии, свързани с бъдещи разходи за дейността на предприятието.

Оценката на провизиите е размерът на признатата провизия, представляваща най-добрата приблизителна оценка на разходите, необходими за покриване на текущото задължение към датата на баланса.

2.15 Данъци върху печалбата

Признаване на текущи данъчни активи и текущи данъчни пасиви

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения или вземания от бюджета, които се отнасят за текущия период и които не са платени към датата на Отчета за финансовото състояние. Текущия разход за данък е изчислен в съответствие с приложимата данъчна ставка и данъчни правила за облагане на дохода за периода, за който се отнася, на база на преобразувания финансов резултат за данъчни цели, който се различава от счетоводната печалба или загуба във финансовите отчети. За 2024 г. данъчната ставка е в размер на 10% (2023 г.: 10%).

2.16 Отсрочени данъци

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната съответна данъчна основа.

Размерът на отсрочените данъчни активи и пасиви се изчислява без дисконтиране, като се прилагат данъчни ставки, които се очаква да бъдат валидни през периода на тяхната реализация, и които са влезнали в сила или са известни към датата на Отчета за финансовото състояние. Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочените данъчни активи се признават само до степента, до която съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи данъчни доходи.

Значителна част от промените в отсрочените данъчни активи или пасиви се отразяват като разходи за данъци в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви, дължаща се на промяна в справедливата стойност на активи или пасиви, която е отразена директно в капитала се отразяват директно в собствения капитал.

2.17 Лизинг

Лизингополучател

Оценка за признаване на лизинг

На началната дата на лизинга (по-ранната от двете дати – датата на лизинговото споразумение или датата на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор) дружеството прави анализ и оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг. Даден договор представлява или съдържа лизинг, ако по силата на него се прехвърлят срещу възнаграждане, правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време.

За да определи дали по силата на договор се прехвърля контрол над използването на определен актив дружеството преценява дали през целия период на ползване има следните права:

- Правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на определения актив;
- Правото да определя и ръководи използването и експлоатацията на определения базисен актив.

Срок на лизинговия договор

Периодът на лизинговия договор е неотменим период на лизинга, заедно с:

- Периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че дружеството ще упражни тази опция;
- Периодите, по отношение на които съществува опция за прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че дружеството няма да упражни тази опция.

При определянето на срока на лизинговите договори, ръководството на дружеството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимули за упражняване на опция за удължаване или за неупражняване на опция за прекратяване. Опциите за удължаване се включват в срока на лизинга само, ако е достатъчно сигурно, че ще бъдат удължени. Оценка на опциите се преразглежда, ако настъпи съществено събитие или съществена промяна в обстоятелствата, които да са под дискрецията на дружеството и същевременно да окажат влияние върху оценката.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.***Първоначално признаване и оценяване*

На датата на стартиране на лизинговите договори (датата на която базовият актив е на разположение за ползване от страна на дружеството-лизингополучател) в отчета за финансовото състояние се признават *актив* „право на ползване“ и „задължение по лизинг“.

Цената на придобиване на *активите* „право на ползване“ включва:

- Размера на първоначалната оценка на задълженията по лизинг;
- Лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, намалени с получените стимули по договорите за лизинг;
- Първоначалните преки разходи, извършени от дружеството, в качеството му на лизингополучател;
- Разходи за възстановяване, които дружеството ще направи за демонтаж и преместване на базовия актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на базовия актив в състоянието, изисквано съгласно договора.

Дружеството амортизира актива „право на ползване“ за по-краткия период от полезния живот и срока на лизинговия договор. Ако собствеността върху актива се прехвърля по силата на лизинговия договор до края на срока на договора, то го амортизира за срока на полезния му живот.

Активите „право на ползване“ се представят към имоти, машини и съоръжения в отчета за финансовото състояние, а тяхната амортизация – като разходи за амортизация в отчета за всеобхватния доход.

Задълженията по лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- Фиксирани плащания (включително фиксирани по същество лизингови плащания), намалени с подлежащите на плащане лизингови стимули;
- Променливи лизингови плащания, зависещи от индекси или проценти;
- Цената на упражняване на опцията за покупка, ако е достатъчно сигурно, че дружеството – лизингополучател ще ползва тази опция;
- Плащания на санкции за прекратяване на лизинговите договори, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяване на договора от страна на дружеството – лизингополучател;
- Гаранции за остатъчна стойност.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в договора, ако той може да бъде непосредствено определен или с диференциалния лихвен процент на дружеството, който то би плащало, в случай, че заеме финансови средства за сходен период от време, при сходно обезпечение, и в сходна икономическа среда.

Лизинговите плащания (вноски) съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихва) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница). Финансовите разходи се начисляват в отчета за всеобхватния доход на дружеството през периода на лизинга на периодична база, така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение, като се представят като финансови разходи.

Последващо оценяване

Дружеството е избрало да прилага модела на цената на придобиване за всички свои активи „право на ползване“. Активите „право на ползване“ се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация, загуби от обезценка и корекциите, вследствие на преоценки и корекции на задължението по лизинг.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.**

Дружеството оценява последващо задължението по лизинг като:

- Увеличава балансовата стойност, за да отрази лихвата по задълженията по лизинг;
- Намалява балансовата стойност, за да отрази извършените лизингови плащания;
- Преоценява балансовата стойност на задълженията по лизинг, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор;
- Гаранциите за остатъчна стойност се преразглеждат или коригират, ако е необходимо към края на всеки отчетен период.

Отчитане на изменения на лизинговия договор

Лизингополучателят отчита изменението на лизинговия договор като отделен актив, ако:

- Изменението увеличава обхвата на лизинговия договор, като добавя ново „право на ползване“ на един или повече допълнителни базови активи;
- Възнаграждението по лизинговия договор се увеличава със сума, съизмерима със самостоятелна цена за увеличението в обхвата и евентуални корекции на тази цена за отразяване на обстоятелства по конкретния договор.

В този случай измененията се отчитат като отделен лизинг, за който в отчета за финансовото състояние, към датата на влизане в сила на изменението се признават актив „право на ползване“ и задължение по лизинг.

Ако изменението в лизинговия договор не е отчетено като отделен лизинг към датата на влизане в сила на изменението, дружеството:

- Разпределя възнаграждението в променения договор;
- Определя срока на изменения лизингов договор;
- Преоценява задължението по лизинг, като дисконтира коригираните лизингови плащания с коригирания дисконтов процент, който е лихвеният процент, заложен в договора за остатъка на срока му или диференцирания лихвен процент към датата на влизане в сила на изменението.

Краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, базовият актив по които е с ниска стойност и променливи лизингови плащания, свързани с неизпълнение

Плащанията във връзка с краткосрочни лизингови договори и лизингови договори, по които базовият актив е с ниска стойност, както и променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на задължението по лизинг се признават директно като текущи разходи в отчета за всеобхватния доход на база линеен метод за срока на лизинга.

2.18 Доходи на наети лица*Краткосрочни доходи*

Краткосрочните доходи за наетия персонал под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми за уреждане в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналот е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако даден МСФО не изисква тази сума да се капитализира в себестойността на определен актив, за периода, в който е положен трудът за тях и/или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума.

Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за сумите за самите възнаграждения и на вноските по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

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

Дефинирани доходи при пенсиониране

В съответствие с изискванията на Кодекса на труда, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, дружеството му изплаща обезщетение в размер на две брутни заплати, ако натрупаният стаж в дружеството е по-малък от десет години или шест брутни заплати при натрупан трудов стаж в дружеството над десет години.

2.19 Основен капитал и резерви

Основен капитал

Основният капитал на дружеството е представен по номиналната стойност на напълно заплатените дялове. Основният капитал, регистриран в резултат на апортна вноска, се оценява по стойността, приета от съдружниците, която не може да бъде по-висока от тази на апортната вноска, определена от назначените специално за случая лицензирани оценители.

Резерви

Резервите на дружеството се образуват от разпределяне на финансовите му резултати за съответния период след облагането им с данък върху печалбата и от извършените преоценки на имоти, машини и съоръжения. Резервите от натрупаните финансови резултати могат да се използват с решение на собствениците на капитала, съгласно Търговския закон и учредителния акт.

Дивиденди

Дивидентите се признават като намаление на нетните активи на дружеството и текущо задължение към собствениците в периода на възникване на правото за получаването им.

2.20 Оценяване по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на дружеството се оценяват и представят и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане на повтаряща се база.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на даден актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между независими пазарни участници на датата на оценяването. Справедливата стойност е изходяща цена и се базира на предположението, че операцията по продажбата ще се реализира или на основния пазар за този актив или пасив, или в случай на липса на основен пазар – на най-изгодния пазар за актива или пасива. Както определеният като основен, така и най-изгодният пазар са такива пазари, до които Групата задължително има достъп.

Измерването на справедливата стойност се прави от позицията на предположенията и преценките, които биха направили потенциалните пазарни участници когато те биха определяли цената на съответния актив или пасив, като се допуска, че те биха действали за постигане на най-добра стопанска изгода от него за тях.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

При измерването на справедливата стойност на нефинансови активи винаги изходната точка е предположението какво би било за пазарните участници най-доброто и най-ефективно възможно използване на дадения актив.

Справедливата стойност на всички активи и пасиви, които се оценяват и/или оповестяват в индивидуалния финансов отчет по справедлива стойност, се категоризира в рамките на следната йерархия на справедливите стойности, а именно:

- Ниво 1 – Котирани (некоригирани) пазарни цени на активен пазар за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които са различни от директно котирани цени, но са пряко или косвено достъпни за наблюдение, вкл. когато котираните цени са обект на определени корекции; и
- Ниво 3 – Оценъчни техники, при които се използват входящи данни, които в значителната си част са ненаблюдаеми.

За тези активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност във финансовите отчети на повтаряема база, дружествата в Групата правят преценка към датата на всеки отчет дали е необходим трансфер в нивата на йерархия на справедливата стойност на даден актив или пасив в зависимост от разполагаемите и използваните към тази дата входящи данни.

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

2.21.1 Лизинг

При определяне дали даден договор представлява или съдържа лизинг, ръководството на дружеството прави редица важни преценки, като: а) налице е ли договор за лизинг, в т.ч. налице ли е идентифициран базов актив, договорот включва ли нелизингови компоненти и избор на подход за разпределяне цената на договора между идентифицираните активи и другите компоненти на договори (нелизингови компоненти, неидентифицирани активи и др.) б) определяне срока на лизинга и в) определяне на диференциран лихвен процент, заложен в договорите за лизинг;

- а) При идентифициране на договорите за лизинг и идентифициране на базовите активи с право на ползване, ръководството е приложило критерия „възможност за контрол на ползването” на активите през целия срок на договора. За целта то е направило преценка и е стигнало до заключение, че в рамките на обхвата на правото си на ползване, определено в договора, дружеството има право да взема съответните решения относно това как и с каква цел да бъдат използвани активите, като е в състояние да определя работно време и лицата, които имат достъп до активите.
- б) При определяне срока на лизинга ръководството е взело предвид уговорените с договорите за лизинг срокове, както и опциите за тяхното прекратяване и подновяване. По отношение на тези опции и вероятността за тяхното упражняване или не, ръководството е взело предвид редица фактори като: важността на наетия актив за дейността на дружеството, направени подобрения, локация на базовите активи, и натрупания исторически опит с наемодателя.
- в) Ръководството е приело диференциален лихвен процент за договори за лизинг в размер на 2.29%.

2.21.2 Очаквани кредитни загуби

Измерването на очакваната кредитна загуба за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност (предоставени заеми, търговски и други вземания и парични средства и еквиваленти), е област, която изисква използването на модели и съществени предположения и преценки за бъдещи икономически условия и кредитно поведение на клиенти и длъжници (например

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.**

вероятността контрагентите да не изпълнят задълженията си и произтичащите от тях загуби).

За прилагането на тези изисквания ръководството на дружеството прави редица важни преценки, като: а) определяне на критерии за идентифициране и оценка на значително увеличение на кредитния риск; б) избор на подходящи модели и предположения за измерване на очакваните кредитни загуби; в) формиране на групи от сходни финансови активи (портфейли) за целите на измерването на очакваните кредитни загуби, г) установяване и оценка за корелацията между историческите проценти на просрочие и поведението на определени макропоказатели, за да се отразят ефектите от прогнозите за тях в бъдеще при изчисленията на очакваните кредитни загуби;

За изчислението на очакваните кредитни загуби по паричните средства и еквиваленти в банки, дружеството прилага общия „триетапен” подход за обезценка, определен от МСФО 9. За целта се прилага модел, базиран на публикуваните рейтинги на банките, определени от международно признати рейтингови фирми като Moody’s, Fitch, S&P, BCRA и Bloomberg. На тази база, от една страна, се определят показателите за PD (вероятности за неизпълнение), като се използват публичните данни на PD рефериращи към рейтинга на съответната банка, а от друга, чрез промяната на рейтинга на съответната банка от период в период, дружеството оценява наличието на завишен кредитен риск. Загубите при неизпълнение се оценяват по формулата за изчисление на очакваните кредитни загуби е: $ECL = PD \times LGD \times EAD$, където:

ECL е показателя за очаквани кредитни загуби

PD е показателя за вероятност за неизпълнение

LGD е показателя за загубата при неизпълнение, и

EAD е показателя на сума на експозицията при неизпълнение.

При определянето на LGD се взема предвид наличието на гарантирани и/или обезпечени суми по съответните банкови сметки.

Към 31.12.2023 г. ръководството на дружеството счита, че размерът на кредитната обезценка на вземанията на дружеството от клиенти е изключително нисък и поради тази причина не е начислена обезценка.

Финансовите активи (инвестиции в ценни книжа и деривативи) се отчитат по справедлива стойност.

2.21.3 Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на използвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

2.21.4 Ползен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Към 31 декември 2023 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване.

2.21.5 Доходи на персонала

Ръководството на дружеството счита, че размерът на бъдещите задължения към служителите на дружеството във връзка с възнаграждения, свързани с пенsoинни плащания е изключително малък и поради тази причина не са начислени задължения за пенсиониране на служителите.

2.22 Рекласификация

До 31.12.2022 г. дружеството е представяло като парични средства и еквиваленти наличните парични средства по сметки в клирингови къщи. През 2023 г. е взето решение паричните средства в клирингови къщи да се представят като търговски вземания от клиенти. В резултат на това ръководството на дружеството е рекласифицирало сравнителната информация в индивидуалния отчет за финансовото състояние, както и са преизчислени позициите в индивидуалния отчет за паричните потоци.

През 2023 г. ръководството на дружеството е рекласифицирало следните данни в индивидуалния отчет за финансовото състояние:

Позиция	Преди	Рекласификация	След
	реклаификация		реклаификация
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Търговски и други вземания	621	1 072	1 693
Парични средства и еквиваленти	2 390	(1 072)	1 318
Общо	3 011	-	3 011

През 2023 г. в индивидуалния отчет за паричните потоци са направени следните корекции (резултат от рекласификацията в индивидуалния отчет за финансовото състояние)

Позиция	Преди промяна	Промяна	След промяна
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Постъпления от клиенти	17 619	(586)	17 033
Парични средства и парични еквиваленти на 01.01.2022 г.	4 917	(486)	4 431
Парични средства и парични еквиваленти на 31.12.2022 г.	2 390	(1 072)	1 318

В резултат на извършеното преизчисление в индивидуалния отчет на паричния поток нетното изменение на паричните средства за 2022 г. се променя от (2 527) хил. лв. на (3 113).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

3. ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ

3.1 Финансови приходи

	2023 г.	2022г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Приходи от брокерски услуги	19 894	17 828
Приходи от лихви	379	90
Печалба от хеджиране на валутен риск	42	121
Положителни разлики от промяна на валутни курсове, нетно	55	225
Други финансови приходи	-	99
Общо	20 370	18 363

3.2 Финансови разходи

	2023 г.	2022г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за брокерски такси и комисионни	13 292	10 358
Разходи за лихви	51	1
Общо	13 343	10 359

Финансовите разходи са основно платени такси и комисиони на клирингови къщи във връзка с предоставени брокерски услуги на клиенти на дружеството.

3.3 Нефинансови разходи

	2023 г.	2022 г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за външни услуги	1 828	2 286
Възнаграждение на персонала	4 401	4 959
Разходи за осигурителни вноски	399	422
Разходи за амортизации	47	76
Разходи за материали	4	5
Други разходи	302	295
Общо	6 981	8 043

Разходите за външни услуги включват:

	2023 г.	2022 г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Разходи за технически услуги	947	1 451
Разходи за абонаменти	535	335
Правни, счетоводни и одиторски услуги	129	123
Реклама и маркетинг	28	180
Други разходи	189	197
Общо	1 828	2 286

През 2023 г. са начислени възнаграждения по договор за управление и контрол в размер на 669 хил. лв. и разходи за осигурителни вноски в размер на 14 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Към 31.12.2023 г. списъчният персонал на дружеството е 51 души.

3.4 Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества

3.4.1 Инвестиции в дъщерни дружества

	<u>31.12.2023 г.</u>	<u>31.12.2022 г.</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Инвестиции в дъщерни дружества	209	209
- минус обезценка	<i>(60)</i>	<i>(60)</i>
Общо	<u>149</u>	<u>149</u>

Движението на обезценката е както следва:

	<u>2023 г.</u>	<u>2022 г.</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
В началото на периода	<u>60</u>	<u>60</u>
Начислена	-	-
В края на периода	<u>60</u>	<u>60</u>

УД „Аларик Кепитъл“ АД е управляващо дружество, лицензирано от Комисията за финансов надзор. Дружеството е със седалище и адрес на управление: Р. България, гр. София, бул. „Годор Александров“ №20. Дружеството е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията на 20.06.2008 г. с ЕИК 175092191.

Основният предмет на дружеството е управление на дейността на колективни инвестиционни схеми, включително: управление на инвестициите; администриране на дяловете, включително правни услуги и счетоводни услуги във връзка с управление на активите, искания за информация на инвеститорите, оценка на активите и изчисляване цената на дяловете, контрол за спазване на законовите изисквания, водене на книгата на притежателите на дялове, в случаите на извършване на дейност по управление на колективна инвестиционна схема с произход от друга държава членка, разпределение на дивиденди и други плащания, издаване, продажба и обратно изкупуване на дялове, изпълнение на договори, водене на отчетност; маркетингови услуги; управление на дейността на национални инвестиционни фондове; управление в съответствие със сключен с клиента договор на портфейл, включително портфейл на предприятие за колективно инвестиране, включващ финансови инструменти, по собствена преценка, без специални нареждания на клиента; инвестиционни консултации относно финансови инструменти; съхранение и администриране на дялове на предприятия за колективно инвестиране.

Към 31.12.2023 г. дружеството се представлява и управлява от изпълнителният директор Антон Панайотов и Мила Иванова - Прокуррист, начин на представляване - заедно.

Към 31.12.2023 г. дружеството е с едностепенна система на управление. Съставът на директорите е:

- Николай Стойков;
- Георги Римпев;
- Антон Панайотов.

„Аларик Кепитъл“ АД е с капитал в размер на 270 000 лева, разпределен в 45 000 броя обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност от 6 лв. всяка.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Разпределен е както следва:

Акционер	Брой притежавани акции	Съдебно регистриран капитал на акционера	Дял от капитала в проценти
„Аларик Секюритис“ ООД	24 775	148 650	55.06%
Прайм Кепитъл Мениджмънт	13 750	82 500	30.56%
Делта Кепитъл Интернешънъл	6 475	38 850	14.39%
Общо:	45 000	270 000	100%

Към 31.12.2023 г. дружеството е направило преглед на инвестицията си в дъщерното дружество в резултат на който по приблизителна оценка е преценило, че не са налице индикации за обезценка.

3.4.2 Инвестиции в асоциирани дружества

	31.12.2023 г. (хил. лв.)	31.12.2022 г. (хил. лв.)
Инвестиции в асоциирани дружества	681	651

„Тенен Пеймънтс“ АД осъществява дейност като дружество за електронни пари по смисъла на Закона за платежните услуги и платежните системи (ЗПУПС) на основание издаден лиценз от Българска народна банка. Съгласно обхвата на лиценза дружеството има право да издава, разпространява и изкупува обратно електронни пари, както и да предоставя като допълнителни дейности по смисъла на чл. 42, ал. 1, т. 1 от ЗПУПС платежни услуги по чл. 4, т. 3, буква „а“ и „в“, т. 7 и 8 от ЗУПС, а именно:

1. Изпълнение на платежни операции, включително прехвърляне на средства по платежна сметка на ползвателя при доставчика на платежни услуги или при друг доставчик на платежни услуги:
 - 1.1 Изпълнение на директни дебити, включително еднократни директни дебити;
 - 1.2 Изпълнение на кредитни преводи, включително нареждания за периодични преводи.
2. Услуги по инициране на плащане;
3. Услуги по предоставяне на информация за сметка.

Дружеството предоставя оперативни и тясно свързани с платежните услуги по 4, т. 3, буква „а“ и „в“, т. 7 и 8 от ЗУПС спомагателни услуги, като: осигуряване изпълнението на платежни операции, съхранение на документи, свързани с платежни услуги, съхранение и обработка на данни и други дейности съобразно издадения лиценз и в съответствие с нормативните изисквания за това.

Към 31.12.2023 г. дружеството се представлява от Антон Панайотов.

Към 31.12.2023 г. дружеството е с едностепенна система на управление. Съставът на директорите е:

- Антон Панайотов;
- Георги Български;
- Иван Такев.

С решение на Общото събрание на съдружниците от 13.07.2023 г., „Аларик Секюритис“ ООД записва нови 29.4 хил. бр. акции от увеличението на капитала на „Тенен Пеймънтс“ АД, с което

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

номиналната стойност на инвестицията възлиза на 681 хил.лв или 49% от капитала на „Тенен Пеймънтс“ АД.

Към 31.12.2023 г. „Аларик секюритис“ ООД притежава общо 49% пряко квалифицирано участие в капитала на „Тенен Пеймънтс“ АД.

Към 31.12.2023 г. дружеството е направило преглед на инвестицията си, в резултат на който по приблизителна оценка е преценило, че не са налице индикации за обезценка.

3.5 Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба

Финансовите активи на дружеството включват държавни ценни книжа на чуждестранни емитенти и фючърсен контракт за хеджиране на договорен курс евро/долар.

През 2023 г. дружеството придобива емисия чуждестранни ДЦК издадена от Република Румъния и котирана на международни финансови пазари. Стойността на дълговите ценни книжа към 31.12.2023 г. е 28% от стойността на инвестиционния портфейл. Дълговите инструменти се оценяват по пазарна цена на международни финансови пазари, като резултатът от преоценката се отнася през печалбата и загубата.

Дружеството е страна по договори за хеджиране на договорен курс евро/долар. Инструментите за хеджиране са борсово търгувани фючърси върху този курс. Обемите и нивата на хеджирания евро/долар курс се определят от ръководството след анализ на очакваните годишни парични потоци, както и очакваната волатилност на самия курс за текущата година.

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
	<i>(хил. лв)</i>	<i>(хил. лв)</i>
Чуждестранни ДЦК	561	371
Вземания по деривативи	108	339
Общо	669	710

В следващата таблица е показана структурата на дълговите финансови инструменти към 31.12.2023 г.

Емитент	Номинал	Пазарна цена в лева	Пазарна стойност в лева
Romania 4,875 01/24	200,000	1.81	360 968
Romania 3,625 04/24	100,000	2	200 289

Към 31.12.2023 г. краткосрочните финансови активи са класифицирани в Ниво 1 по справедлива стойност.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

3.6 Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Активи право на ползване	Сгради	Транспортни средства	Обзавеждане	Компютри	Други	Общо
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Отчетна стойност							
Салдо към 01.01.2023 г.	42	192	117	94	121	21	587
Придобити	-	-	-	-	-	-	-
Отписани	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Салдо към 31.12.2023 г.	42	192	117	94	119	21	585
Амортизация							
Салдо към 01.01.2023 г.	(26)	(64)	(117)	(91)	(102)	-	(400)
Начислена	(14)	(8)	-	(2)	(12)	-	(36)
Отписана	-	-	-	-	2	-	2
Салдо към 31.12.2023 г.	(40)	(72)	(117)	(93)	(112)	-	(434)
Балансова стойност към 01.01.2023 г.	16	128	-	3	19	21	187
Балансова стойност към 31.12.2023 г.	2	120	-	1	7	21	151

Отчетната стойност на напълно амортизираните активи към 31.12.2023 г. е в размер на 306 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. върху активите на дружеството няма учредени тежести.

Активите „право на ползване“ представляват нает офис на Дружеството.

Към 31.12.2023 г. Дружеството е направило преглед на имоти, машини, съоръжения и оборудване, в резултат на който по приблизителна оценка е преценило, че не са налице индикации за обезценка.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	Активи право на ползване <i>(хил. лв.)</i>	Сгради <i>(хил. лв.)</i>	Транспортни средства <i>(хил. лв.)</i>	Обзавеждане <i>(хил. лв.)</i>	Компютри <i>(хил. лв.)</i>	Други <i>(хил. лв.)</i>	Общо <i>(хил. лв.)</i>
Отчетна стойност							
Салдо към 01.01.2022 г.	42	192	117	98	208	21	678
Придобити	-	-	-	-	15	-	15
Отписани	-	-	-	(4)	(102)	-	(106)
Салдо към 31.12.2022 г.	42	192	117	94	121	21	587
Амортизация							
Салдо към 01.01.2022 г.	(12)	(56)	(117)	(87)	(192)	-	(464)
Начислена	(14)	(8)	-	(8)	(12)	-	(42)
Отписана	-	-	-	4	102	-	106
Салдо към 31.12.2022 г.	(26)	(64)	(117)	(91)	(102)	-	(400)
Балансова стойност към 01.01.2022 г.	30	136	-	11	16	21	214
Балансова стойност към 31.12.2022 г.	16	128	-	3	19	21	187

3.7 Нематериални активи

	Софтуер <i>(хил. лв.)</i>	Активи в процес на придобиване <i>(хил. лв.)</i>	Общо <i>(хил. лв.)</i>
Отчетна стойност			
Салдо към 01.01.2023 г.	333	140	473
Придобити	1	213	214
Отписани	-	-	-
Салдо към 31.12.2023 г.	334	353	687
Амортизация			
Салдо към 01.01.2023 г.	(322)	-	(322)
Начислена	(11)	-	(11)
Отписана	-	-	-
Салдо към 31.12.2023 г.	(333)	-	(333)
Балансова стойност към 01.01.2023 г.	11	140	151
Балансова стойност към 31.12.2023 г.	1	353	354

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Отчетната стойност на напълно амортизираните активи към 31.12.2023 г. е в размер на 333 хил. лв.

Към 31.12.2023 г. дружеството е направило преглед на нематериалните си активи в резултат на който по приблизителна оценка е преценило, че не са налице индикации за обезценка.

	Софтуер	Активи в процес на придобиване	Общо
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Отчетна стойност			
Салдо към 01.01.2022 г.	333	8	341
Придобити	-	132	132
Отписани	-	-	-
Салдо към 31.12.2022 г.	333	140	473
Амортизация			
Салдо към 01.01.2022 г.	(288)	-	(288)
Начислена	(34)	-	(34)
Отписана	-	-	-
Салдо към 31.12.2022 г.	(322)	-	(322)
Балансова стойност към 01.01.2022 г.	45	8	53
Балансова стойност към 31.12.2022 г.	11	140	151

3.8 Търговски и други вземания

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Вземания от клиенти	109	30
Вземания от финансови институции	1 099	1 663
Общо	1 208	1 693

Към 31.12.2023 г. дружеството е изготвило модел за очакваните кредитни загуби на вземанията от клиенти. В резултат на това не са установени индикации за начисляване на очаквани кредитни загуби.

Вземанията от клиенти в размер на 100 хил. лв., както и вземанията от финансови институции в размер на 918 хил. лв. са събрани в началото на 2024 г.

3.9 Парични средства и еквиваленти

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Парични средства в лева	198	334
Парични средства в евро	109	264
Парични средства в щатски долари	931	720
Общо	1 238	1 318

АЛАРИК СЕКЮРИТИС ООД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Към 31.12.2023 г. паричните средства на дружеството се намират в кредитни институции с висок кредитен рейтинг. Поради тази причина оценката на ръководството на дружеството е, че не е необходимо да се изчисляват очаквани кредитни загуби в съответствие с изискванията на МСФО 9.

Към 31.12.2023 г. дружеството съхранява парични средства на клиенти в размер на 32 768 хил. лв. (към 31.12.2022 г. – 8 974 хил.лв).

3.10 Основен капитал

	<u>31.12.2023 г.</u>	<u>31.12.2022 г.</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Основен капитал	1 500	1 500

Към 31.12.2023 г. основният капитал на Дружеството е 1 500 000 лв., разпределен в 1 500 000 дяла, с право на един глас, с номинална стойност от по 1 лев всеки. Капиталът е изцяло внесен. Съдружници в дружеството са:

	<u>31.12.2023 г.</u>		<u>31.12.2022 г.</u>	
	<i>Дяла</i>	<i>в %</i>	<i>Дяла</i>	<i>в %</i>
Антон Атанасов Панайотов	1 279 184	85.28%	1 279 184	85.28%
Явор Николаев Драганов	145 816	9.72%	145 816	9.72%
Николай Иванов Стойков	75 000	5.00%	75 000	5.00%
Общо	1 500 000	100.00%	1 500 000	100.00%

Дружеството управлява капитала си така, че да осигури:

- спазване на законовите изисквания относно капитал и ликвидните средства на инестиционните дружества;
- функционирането си като действащо предприятие;
- максимална възвръщаемост за съдружниците си, чрез оптимизация на съотношението между дълг и капитал (възвръщаемост на инвестиция капитал).

Целта на Ръководството е да поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и пазара и да гарантира бъдещото развитие на Дружеството.

През 2023 г. Дружеството не е разпределяло дивиденди.

За периода до 31.12.2023 г. Дружеството е поддържало размери на собствения капитал в съответствие със законовите изисквания.

3.11 Резерви

	<u>31.12.2023 г.</u>	<u>31.12.2022 г.</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Законови резерви	150	150

Законовите резерви включват резервите, които Дружеството е задължено да заделя съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПИИ), а именно 1/5 от реализираната печалба

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

за попълване на фонд „Резервен” до достигане на изискуемия минимум от 10% от регистрирания капитал. Към 31.12.2023 г. законовото изискване е изпълнено.

3.12 Търговски и други задължения

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Задължения за данъци	66	66
Търговски задължения	209	674
Задължения към персонала	301	324
Провизии за неизползвани отпуски	59	97
Задължения за осигуровки	55	62
Други задължения	42	-
Общо	732	1 223

3.13 Задължения по лизинг**3.13.1 Активи „право на ползване“**

Към 31.12.2023 г. балансовата стойност на активите „право на ползване“ е както следва:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
<i>Активи „право на ползване“</i>		
Имоти	2	16
Общо	2	16

3.13.2. Задължения по лизинг

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
<i>Задължения по лизинг</i>		
- <i>Нетекущи задължения</i>	-	3
- <i>Текущи задължения</i>	3	14
Общо	3	17

3.13.3 Други оповестявания

Платените задължения по договор за лизинг към 31.12.2023 г. са в размер на 15 хил. лв.

Разходите за амортизация на активи „право на ползване“ са оповестени в *Приложение № 3.6.*

Разходите за лихви на задълженията по лизинг са включени на ред *Разходи за лихви* в *Приложение № 3.2.*

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

3.14 Данъци

	2023 г. (хил. лв.)	2022г. (хил. лв.)
Печалба / (загуба) преди данъчно преобразуване	47	(39)
Преобразуване:		
- Увеличение	219	312
- Намаление	(254)	(335)
Данъчна печалба / (загуба)	12	(62)
Данъчна ставка за корпоративен данък	10%	10%
Дължим корпоративен данък за периода	1	-

Отсрочените данъци възникват в резултат на временни разлики и могат да бъдат представени както следва:

	1 януари 2023 г. (хил. лв)	Признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (хил. лв)	31 декември 2023 г. (хил. лв)
Провизии	10	(4)	6
Други /доход на МФЛ/	5	-	5
Данъчна загуба	6	(6)	-
	21	(10)	11

	1 януари 2022 г. (хил. лв)	Признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (хил. лв)	31 декември 2022 г. (хил. лв)
Провизии	20	(10)	10
Други /доход на МФЛ/	6	(1)	5
Данъчна загуба	-	6	6
	26	(5)	21

3.15 Доход на дружествен дял в лева

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Брой дялове	1 500 000	1 500 000
Печалба за периода	35 881	(43 740)
Доход на един дружествен дял в лева	0.02	(0.03)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

3.16 Свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват дъщерното предприятие, асоциираното предприятие, съдружниците и ключовия управленски персонал.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции. Разчетните суми се изплащат по банков път.

През 2023 г. са изплатени разходи на свързани лица под общ контрол в размер на 64 хил. лв.

През 2023 г. са начислени възнаграждения по договор за управление и контрол в размер на 669 хил. лв. и разходи за осигурителни вноски в размер на 14 хил. лв.

3.17 Парични средства и ценни книжа на клиенти, съхранявани при ИП „Аларик Секюритис” ООД

	<u>31.12.2023 г.</u>	<u>31.12.2022 г.</u>
	<i>(хил. лв.)</i>	<i>(хил. лв.)</i>
Парични средства на клиенти	32 768	8 974
Ценни книжа на клиенти	206 604	163 466
Общо	<u>239 372</u>	<u>172 440</u>

Притежаваните от клиенти активи са представени нетно в индивидуалния отчет за финансовото състояние на ИП „Аларик секюритис” ООД.

3.18 Политика по управление на риска

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на различни рискове. Чрез система за наблюдение и контрол на рисковите фактори се цели ограничаването им до минимум. Рисковете на които е изложена дейността на Дружеството са:

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява във вероятността Дружеството да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуем и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове. За управление на този риск Дружеството извършва регулярен анализ на ликвидността на активите и пасивите с цел избягване на превишението на текущите задължения над текущите активи. Ръководството на Дружеството счита, че ликвидният риск е минимален.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

31.12.2023 г.	До 1 месец	Над 1 месец до 1 година	Над 1 година до 5 години	Над 5 години	Без матуритет	Общо
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Активи и пасиви						
Краткосрочни вземания	1 208	-	-	-	-	1 208
Парични средства	1 238	-	-	-	-	1 238
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност	361	308	-	-	-	669
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	11	11
Нетекущи активи	-	-	-	-	1 335	1 335
Други текущи активи	-	18	-	-	-	18
Общо активи	2 807	326	-	-	1 346	4 479
Търговски и други задължения	674	61	-	-	-	735
Общо пасиви	674	61	-	-	-	735
Нетен баланс	2 133	265	-	-	1 346	3 744
31.12.2022 г.						
	До 1 месец	Над 1 месец до 1 година	Над 1 година до 5 години	Над 5 години	Без матуритет	Общо
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Активи и пасиви						
Краткосрочни вземания	1 693	-	-	-	-	1 693
Парични средства	1 318	-	-	-	-	1 318
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност	-	710	-	-	-	710
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	21	21
Нетекущи активи	-	-	-	-	1 138	1 138
Други текущи активи	-	68	-	-	-	68
Общо активи	3 011	778	-	-	1 159	4 948
Търговски и други задължения	1 127	110	3	-	-	1 240
Общо пасиви	1 127	110	3	-	-	1 240
Нетен баланс	1 884	668	(3)	-	1 159	3 708

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Лихвен риск

Това е рискът от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвените активи и пасиви са изложени на промени в лихвените равнища. На лихвен риск са изложени финансови инструменти, чиято доходност е обвързана с лихвен процент, като различните видове дългови инструменти.

В таблицата са представени лихвените проценти на активите на Дружеството към 31.12.2023г.

31.12.2023 г.	Лихвени проценти	Лихвоносни активи (хил. лв)	Нелихвоносни активи (хил. лв)	Общо (хил. лв)
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	3,625-4,875	561	108	669
Краткосрочни вземания	-	-	1 208	1 208
Парични средства	-	-	1 238	1 238
Общо		561	2 554	3 115

В стойността на финансовите активи по справедлива стойност през печалба и загуба са включени вземания за лихви в размер на 12 хил. лв.

31.12.2022 г.	Лихвени проценти	Лихвоносни активи (хил. лв)	Нелихвоносни активи (хил. лв)	Общо (хил. лв)
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	4.375	371	339	710
Краткосрочни вземания	-	-	1 693	1 693
Парични средства	-	-	1 318	1 318
Общо		371	3 350	3 721

Валутен риск

В ежедневната си дейност дружеството е изложено предимно на валутен риск, доколкото част от активите му са в щатски долари. Ръководството следи за цялостния риск и търси начини да неутрализира потенциални отрицателни ефекти върху финансовите показатели на Дружеството.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

31.12.2023 г.	В лева	В евро	В щатски долари	Общо
Финансови активи	<i>(хил. лв)</i>	<i>(хил. лв)</i>	<i>(хил. лв)</i>	<i>(хил. лв)</i>
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	-	200	469	669
Краткосрочни вземания	1	100	1 107	1 208
Парични средства	198	109	931	1 238
Общо финансови активи	199	409	2 507	3 115
Финансови пасиви				
Търговски и други задължения	496	5	234	735
Общо финансови пасиви	496	5	234	735
Нетен баланс	(297)	404	2 273	2 380
31.12.2022 г.	В лева	В евро	В щатски долари	Общо
Финансови активи	<i>(хил. лв)</i>	<i>(хил. лв)</i>	<i>(хил. лв)</i>	<i>(хил. лв)</i>
Дългосрочни финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	-	-	710	710
Краткосрочни вземания	-	699	994	1 693
Парични средства	334	264	720	1 318
Общо финансови активи	334	963	2 424	3 721
Финансови пасиви				
Търговски и други задължения	572	3	665	1 240
Общо финансови пасиви	572	3	665	1 240
Нетен баланс	(238)	960	1 759	2 481

Хеджиране

Дружеството е страна по договори за хеджиране на договорен курс евро/долар. Инструментите за хеджиране са борсово търгувани фючърси върху този курс. Обемите и нивата на хеджираният евро/долар курс се определят от ръководството след анализ на очакваните годишни парични потоци, както и очакваната волатилност на самият курс за текущата година. През периода дружеството е било страна по няколко хеджиращи сделки, една от които е отворена и към 31.12.2023 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Пазарен риск

Пазарен риск – вероятността да се понесат загуби или да не се реализира печалба под въздействието на неблагоприятни промени в цените. Дружеството притежава занижен обем на финансови активи, изложени на пазарен риск, доколкото активите на дружеството представляват предимно парични средства и еквиваленти и вземания, както и дългосрочни инвестиции в асоциирани предприятия.

Кредитен риск

Изложеността на Дружеството на кредитен риск е до размера на балансовата стойност на финансовите му активи, както следва:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
	<i>(хил. лв)</i>	<i>(хил. лв)</i>
Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба	669	710
Парични средства и еквиваленти	1 238	1 318
Краткосрочни вземания	1 208	1 693
Общо	3 115	3 721

3.19 Управление на капитала

Регулаторните изисквания за капитал на инвестиционния посредник се базират на разпоредбите на Наредба № 50 и Регламент ЕС 2019/2033.

Собственият капитал за регулаторни цели се състои от капитал от първи ред със следните елементи: основен капитал, законови резерви, намалени с балансовата стойност на нематериалните активи и други регулаторни корекции, свързани с позиции които се включват в счетоводния капитал или активите, но се третират по различен начин за регулиране на капиталовата адекватност.

Съгласно новите пруденциални изисквания, установени с прилагането на Регламент ЕС 2019/2033 в сила от 26.06.2021 г., минимално изискуемият собствен капитал на инвестиционния посредник във всеки един момент трябва да е най-високата от следните три стойности: постоянен минимален капитал, равен на началния капитал, изискван при лицензирането; ¼ от постоянните общи разходи за предходната година; сумата на К-факторите, която определя капитала в зависимост от рисковете на дейността на инвестиционния посредник. Регулаторната рамка изисква съотношения на Базов собствен капитал от първи ред, Капитал от първи ред и Обща капиталова адекватност от съответно 56%/75%/100%

„Аларик Секюритис“ ООД изпълнява минималните капиталови изисквания със значително превишение.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Собствен капитал /капиталова база/

Капиталови показатели за 2023 г. – в хил. лв.

Собствени средства	2 525
Капитал от първи ред	2 525
Базов собствен капитал от първи ред	2 525
Основен капитал	1 500
Резерви	150
Неразпределена печалба	2 059

Намаления на базовия собствен капитал от първи ред

Нематериални активи	(354)
Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията има значителни инвестиции	(830)

Капиталови изисквания за собствени средства

Изискване за собствени средства	2 381
Изискване за постоянен минимален капитал	1 467
Изискване за постоянни общи разходи	2 004
Изискване въз основа на К- фактори	2 381

Капиталови съотношения

Съотношение на базов собствен капитал от първи ред	106%
Съотношение на капитал от първи ред	106%
Съотношение на собствения капитал	106%

3.20 Равнение на задълженията, възникнали от финансова дейност

В следната таблица са представени задълженията на дружеството от финансова дейност, включително паричните и непаричните изменения. Задълженията от финансова дейност са тези, за които паричните потоци са или бъдещите парични потоци ще бъдат класифицирани като парични потоци от финансова дейност в отчета за паричните потоци на дружеството. В паричния поток от финансова дейност са включени паричните потоци, свързани с МСФО 16 Лизинг, разпределени дивиденди, в непаричните изменения са включени първоначалните лизингови задължения по МСФО 16 Лизинг и възникналите задължения за разпределяне на дивиденди. В другите изменения са включени начисленията за лихви по лизинговите договори и прихващанията с бюджета за данък дивиденди.

	01.01.2023 г.	Паричен поток от финансова дейност, нетно	Непарично изменение	Други изменения	31.12.2023 г.
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Задължения по лизинг	17	(14)	-	-	3

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

	01.01.2022 г.	Паричен поток от финансова дейност, нетно	Непарично изменение	Други изменения	31.12.2022 г.
	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)	(хил. лв.)
Задължения по лизинг	31	(15)	-	1	17
Дивиденди	-	(643)	643	-	-
Общо	31	(658)	643	1	17

3.21 Оповестяване на информация съгласно член 134 от ЗПФИ

„Аларик Секюритис“ ООД няма клонове.

Дъщерното дружество УД Аларик Кепитъл АД оперира на територията на България.

Количествените показатели за дейността на дъщерното дружество са следните:

	<u>31.12.2023 г.</u>
размер на оборота	70 хил. лв.
приравнен брой служители на пълен работен ден	1 бр.
финансов резултат от дейността преди данъчно облагане	(22) хил. лв.
начислени данъци върху финансовия резултат от дейността	-
получени държавни субсидии	-

Описанието на информацията относно дейността на дружеството е оповестена в Приложение № 3.4 *Инвестиции в дъщерни и асоциирани дружества, подточка 3.4.1 Инвестиции в дъщерни дружества.*

3.22 Събития след датата на отчета

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на индивидуалния финансов отчет и датата на одобрението му за публикуване.