

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2022 година

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД

Съдържание

Обща информация.....	i
Доклад за дейността.....	ii
Доклад на независимия одитор до акционерите на АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД.....	1
Отчет за приходите и разходите	10
Счетоводен баланс	11
Отчет за собствения капитал.....	12
Отчет за паричните потоци	13
Пояснителни бележки	
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА.....	1
1. Корпоративна информация.....	18
2.1 База за изготвяне	18
3. Приходи и разходи.....	30
3.2 Други приходи.....	30
3.3 Разходи за външни услуги.....	30
3.4 Други разходи.....	30
4. Данъци от печалбата	31
5. Дълготрайни материални активи	32
6. Нематериални активи.....	33
7. Инвестиционни имоти	34
8. Стоково-материални запаси	34
9. Вземания	35
10. Парични средства	35
11. Записан капитал.....	36
12. Задължения към финансови предприятия	37
13. Задължения - други.....	39
14. Финансирания	39
15. Оповестяване на свързани лица	40
16. Ангажименти и условни задължения	41
17. Цели и политика за управление на финансовия риск	42
18. Събития след датата на баланса.....	42

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД

Обща информация

Съвет на Директорите

Аристотелис Каритинос

Тиресия Месари

Атанасиос Караянис

Росен Тенев

Клеоники Георгиаду

Седалище и адрес на управление

София 1000, ул. Алабин №1, сграда Телъс Тауър

ЕИК по БУЛСТАТ

204176275

Одитор

„Ърнст и Янг Одит“ ООД

Полиграфия офис център

бул. „Цариградско шосе“ № 47А, ет. 4

София 1124

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2022 г.

Структура на основния капитал

Акционер	Участие	Брой акции	Номинална стойност(хил. лв.)
ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование : НБГ ПАНГЕА РЕИК)	100%	34,750	34,750
Общо	100%	34,750	34,750

Акции клас А - обикновени поименни налични акции с право на глас

Брой акции: 19,550

Номинал: 1,000 лв.

Акции клас Б - привилегировани, поименни, налични акции, без право на глас

Брой акции: 15,200

Номинал: 1,000 лв.

През отчетната 2022 г. не са настъпили изменения в размера на основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период.

Към 31 декември 2022 г. „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД не участва в капитала на други дружества.

СТОПАНСКИ ЦЕЛИ ЗА 2023 ГОДИНА

През 2022 г. са отдадени под наем повече от 99% от изградените търговски и административни площи. Ръководството на Дружеството си е поставило като основна задача за 2023 г. да запази заетостта на сградата до максимално възможното и да оптимизира работните процеси.

УПРАВЛЕНИЕ

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2022 г., „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2022 г., Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Аристотелис Каритинос
2. Тиресия Месари
3. Клеоники Георгиаду
4. Росен Тенев
5. Атанасиос Караянис

Изпълнителени Директори на Дружеството са :

Аристотелис Каритинос
Тиресия Месари
Росен Тенев

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2022 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

**АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2022 г.**

Отговорности на ръководството (продължение)

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Човешки ресурси

Персонал

Към 31 Декември 2022 г. в Дружеството няма назначен персонал по трудови договори.

Анализ на продажби и структура на разходите

Основният дял от приходите на Дружеството са от продажба по сключени договори за наем на офис и търговски площи.

Структура на приходите от основна дейност е както следва:

Приходи от услуги (наеми) - 13,469 хил. лв.;

Други приходи – 26 хил.лв.

Разходите за оперативна дейност са в размер на 3,988 хил. лв (2021: 3,974 хил. лв.) и са свързани основно с експлоатацията на административната сграда, собственост на Дружеството.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2022 г. Дружеството не е извършвало изследователска и развойна дейност.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

Освен оповестеното в Бележка 18, след датата на баланса 31 декември 2022 г. не са настъпили събития, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключила на 31 декември 2022 г.

Предвиждано развитие на Дружеството

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен план.

Кратък преглед на състоянието на пазара

Дружеството оперира на нерегулиран пазар на недвижими имоти в условията на свободна конкуренция между участниците в него.

Основни клиенти, сключени договори

Основен наш клиент е КолПойнт Ню Юръп АД, с който сме в договорни взаимоотношения. Двустранното ни сътрудничество е ползотворно, предвиждаме съвместната ни работа да продължи и в бъдеще.

Основни доставчици

- Веолия Солюшънс България ЕАД
- Сот-Сигнално Охранителна Техника ЕООД
- ВИП Професионално Почисване ЕООД

Финансов отчет и анализ

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са: коефициентите за рентабилност, ефективност и финансова автономност.

Основните изменения в сравнение с предходния отчетен период се дължат на активната оперативна дейност през целия отчетен период.

Анализът на съотношението собствен/привлечен капитал показва, че коефициентът на финансова независимост на Дружеството е 0,79 която стойност е в рамките на средната капиталова структура.

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2022 г.

Управление на капиталовия риск

Целите на „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи, като действащо предприятие с цел доходност за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД може използва следните механизми: коригиране сумата на изплатените дивиденди и възстановения капитал на акционерите, емитиране на нови акции или продажба на активи, за да се покроят дългове на Дружеството. В съответствие с останалите в индустрията, „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви” включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспадат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал” (както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.

Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.

Предвиждано развитие на Дружеството

	2022 г.	2021 г.
Общо задължения	56,861	62,952
Намаление: пари и парични еквиваленти	<u>(4,610)</u>	<u>(5,681)</u>
Нетен дълг	52,251	57,271
Собствен капитал	<u>45,094</u>	<u>43,776</u>
Общо капитал	97,345	101,047
Коефициент на задлъжнялост	0,537	0,567

Намалението на нетния дълг на Дружеството е свързано с погасяване на задълженията, възникнали по повод строителството на сградата и регулярното обслужване на външно банково кредитиране.

Като акционерно, Дружеството е предмет на специфични капиталови изисквания да поддържа собствен капитал по-голям от регистрирания акционерен капитал, както и да поддържа законни резерви на минимално ниво от 10% от регистрирания акционерен капитал. Към 31 декември 2022 г. разликата между общо собствен капитал (равен на нетните активи) и регистрирания акционерен капитал е 10,344 хил. лева, а собственият капитал е положителна величина : 45,094 хиляди лева.

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информацията относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към финансовия отчет.

Основни положения за управление на риска

Управителният съвет носи отговорността за установяване и надзор на рамката за управление на рисковете в Дружеството.

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2022 г.

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен риск от своите оперативни дейности (главно за търговски вземания), както и от дейностите си по финансиране, включително депозити в банки и финансови институции, валутни сделки и други финансови инструменти. Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. С цел намаляване на риска, Дружеството изисква от своите клиенти предоставяне на допълнителни обезпечения като парични депозити и / или банкови гаранции. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството към кредитен риск не е съществена.

Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по баланса към 31 декември 2022 г.

Вземания от клиенти

Експозицията към кредитен риск зависи от индивидуалните характеристики на отделните клиенти. Демографската структура на клиентите и риска от неплащане в индустрията или в страната, в която те оперират влияят в по-малка степен на кредитният риск.

Дружеството има съществени продажби към няколко клиенти:

- Колпойнт Ню Юръп АД
- "ДОПАМИН" ЕООД
- "ПРОС България" ЕООД
- "Ай Ес Джи Би Джи" ЕООД
- ХеджСърв (България) ЕООД
- СОФАРМАСИ 8 ЕООД
- Апекс Фънд Сървисиз Б-я ЕООД (предишно наименование Кастъм Хаус Фънд Сървисиз Б-я ЕООД)
- Байерсдорф България ЕООД

Кредитната политика на Дружеството предвижда всеки нов клиент да се проучва за кредитоспособност преди да се предложат стандартните условия на доставка и плащания.

Инвестиции

Дружеството не прави инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на Управителния съвет.

Ликвиден риск

Ликвиден риск възниква при положение, че Дружеството не изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия без да се реализират неприемливи загуби или да се увреди репутацията на Дружеството.

**АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2022 г.**

Дружеството следи риска от недостиг на средства, с помощта на повтарящи се инструменти за планиране на ликвидността. Целта на Дружеството е да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост, чрез използването на банкови овърдрафти, банкови заеми, облигации, привилегировани акции, финансов лизинг и наемане на договори за покупка. В политиката на Дружеството е заложено, че не повече от 25% от привлечените средства трябва да падежират в следващия 12-месечен период. Дружеството прави финансово планиране, с което да посрещне изплащането на разходи и текущите си задължения чрез система „Календарно планиране на движение на паричните средства”.

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът, при промяна на пазарните цени, като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвръщаемостта. Дружеството управлява ценовия риск като използва за основа международни котировки за определяне цените на продаваните продукти и тези, които осъществяват корелация между цените на суровия петрол и реализираните продукти.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при покупки и/или продажби и/или поемане на заеми различни от функционалната валута, основно щатски долари.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези,

произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите и да се избягват процедурите за контрол, които ограничават инициативата и творчеството.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство.

Информация по чл. 187 д от Търговския закон

През 2022 г. не са придобивани и прехвърляни собствени акции от Дружеството. Дружеството не притежава собствени акции от капитала си.

Информация по чл. 247, ал. 2 от Търговския закон

През 2022 г. са начисления за възнаграждения на членовете на Съвета на Директорите в размер на 228 хил.лв.

Членовете на Съвета не са придобивали, не притежават и не са прехвърляли акции и облигации на Дружеството.

**АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2022 г.**

В устава на Дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета да придобиват акции и облигации на Дружеството.

През изминалата 2022 г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240 б от Търговския закон.

Към 31.12.2022 г. членовете на Съвета на директорите имат следните участия по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от ТЗ:

Участие на членовете на съвета на директорите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 % на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации, като прокуристи, управители или членове на съвети

Аристотелис Каритинос - Участва в управлението на дружества като прокурист, управител или член на съвет, както следва:

Prodea Investments

MHV MEDITERRANEAN HOSPITALITY VENTURE LIMITED

Karolou Touristiki SA

Lasmane Properties

The Cyprus Tourism Development Company Limited

Quadratix Ltd

Panphilla S.A.

PNG Properties EAD

NASH SRL

Egnatia Properties

CYREIT Variable Investment Company Plc

Aphrodite Hills Resort Limited

Aphrodite Springs Public Limited

Panterra SA

MILORA S.A.

EP Chanion SA

Piraeus Tower

Rinascita S.A.

Prodea Immobiliare

IQ HUB S.A.

CI Global

Thriaseus S.A.

CI Global

V Tourism S.A.

Тиресия Месари - Участва в управлението на дружества като прокурист, управител или член на съвет, както слева:

Prodea Investments

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31.12.2022 г.

Karolou Touristiki SA

Lasmame Properties

Quadratix Ltd

PNG Properties EAD

NASH SRL

Egnatia Properties

Panphilla S.A

Атанасиос Караянис - Участва в управлението на дружества като прокурист, управител или член на съвет, както следва:

MHV Mediterranean Hospitality Venture Limited

Panphilla S.A.

Prodea Investments

Karolou Touristiki SA

PNG Properties EAD

IQ HUB S.A.

V Tourism S.A.

Thriaseus S.A.

Клеоники Георгиаду

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества;

2. Не притежава участие в капитала на други дружества;

3. Участва в управлението на дружества като прокурист, управител или член на съвет, както следва:

- Айкон-Боровец ЕООД – Управител

- Айкон ООД – Управител

Росен Тенев

1. Не участва като неограничено отговорен съдружник в търговски дружества;

2. Не притежава участие в капитала на други дружества;



Аристотелис Каритинос
Изпълнителен директор
Ай Енд Би Риъл Естейт ЕАД
Гр. София
20.04.2023 г.



Росен Тенев
Изпълнителен директор
Ай Енд Би Риъл Естейт ЕАД

Доклад на независимия одитор

До едноличния акционер

На „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД („Дружеството“), включващ счетоводен баланс към 31 декември 2022 година, отчет за приходите и разходите, отчет за собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и приложение към финансовия отчет, съдържащо обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

База за изразяване на мнение

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



Член на Ърнст и Янг Глобал

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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



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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно 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 финансовия отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

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

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:



Ивайло Колев

Пълномощник на управителя Николай Гърнев и

Регистриран одитор, отговорен за одита



28 април 2023 година

гр. София, България

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

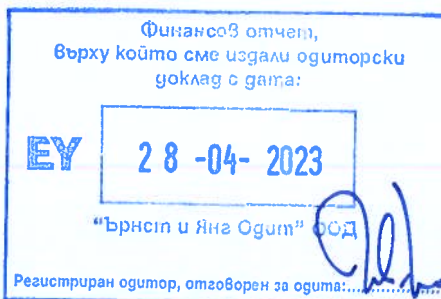
Наименование на разходите	Бел.	2022	2021	Наименование на приходите	Бел.	2022	2021
		хил. лв.	хил. лв.			хил. лв.	хил. лв.
А. Разходи				Б. Приходи			
1. Разходи за суровини, материали и външни услуги, в т.ч.:		395	355	1. Нетни приходи от продажби, в т.ч.:	3.1		
а) суровини и материали		6	4			13 469	12 867
б) външни услуги	3.3	389	351	- услуги		13 469	12 867
2. Разходи за персонала, в т.ч.:		235	235				
а) разходи за възнаграждения		228	228	2. Други приходи, в т. ч.:	3.2	26	333
б) разходи за осигуровки, в т. ч. :		7	7	а) приходи от финансираня	14	1	3
аа) осигуровки, свързани с пенсии		5	5	Общо приходи от оперативна дейност (1 + 2)		13 495	13 200
3. Разходи за амортизация и обезценка, в т.ч.:		3 341	3 363				
а) разходи за амортизация и обезценка на дълготрайни материални и нематериални активи, в т.ч.:		3 341	3 363				
аа) разходи за амортизация		3 341	3 363				
4. Други разходи	3.4	16	21				
Общо разходи за оперативна дейност (1 + 2 + 3 + 4)		3 988	3 974				
5. Разходи за лихви и други финансови разходи		1 736	2 153				
Общо финансови разходи		1 736	2 153				
6. Печалба от обичайна дейност		7 771	7 073				
Общо разходи (1 + 2 + 3 + 4 + 5)		5 724	6 127	Общо приходи (1 + 2)		13 495	13 200
7. Счетоводна печалба (общо приходи – общо разходи)		7 771	7 073				
8. Разходи за данъци от печалбата	4	777	702				
9. Печалба (7 – 8)		6 994	6 371				
Всичко (Общо разходи 8 + 9)		13 495	13 200	Всичко (Общо приходи)		13 495	13 200

Аристотелис Каритинос
Изпълнителен директор

Росен Тенев
Изпълнителен директор

Мазарс Консалтинг ЕООД
Съставител

Финансовият отчет е одобрен за публикуване с решение на Съвета на директорите от 20.04.2023 г.
 Приложението от страница 18 до страница 42 е неразделна част от финансовия отчет.



АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
 Към 31 декември 2022 г.

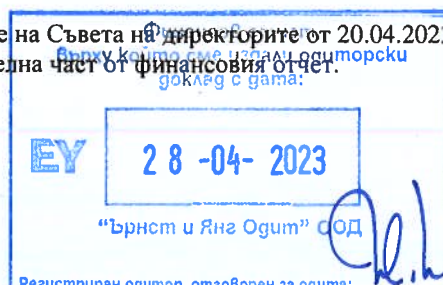
Актив	Сума (хил.лева)		Пасив	Сума (хил.лева)	
	Текуща година	Предходна година		Текуща година	Предходна година
Раздели, групи, статии	бел.		Раздели, групи, статии	бел.	
а	1	2	а	1	2
А. Нетекущи (дълготрайни) активи			А. Собствен капитал		
I. Нематериални активи			I. Записан капитал	11	
1. Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни права и активи	6				
	8	10	II. Резерви		
Общо нематериални активи:	8	10	1. Законови резерви		
				2,040	1,403
II. Дългосрочни материални активи			2. Други резерви		
1. Компютърна техника	5			64	6
	3	6	Общо резерви:	2,104	1,409
Общо дългосрочни материални активи:	3	6	III. Натрупана печалба от минали години, в т.ч.:		
			- неразпределена печалба		
III. Дългосрочни финансови активи				1,246	1,246
1. Дългосрочни инвестиции, в т.ч.:	7			1,246	1,246
- земи и сгради			Общо група III:	1,246	1,246
	91,103	100,176	IV. Текуща печалба	6,994	6,371
			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ "А":	45,094	43,776
- други активи			Б. Провизии и сходни задължения		
	5,730	7,029	1. Провизии за данъци в т.ч.:	4	
Общо дългосрочни финансови активи:	96,833	100,176	- отсрочени данъци		
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ А:	96,844	100,192		207	213
			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б:	207	213
Б. Текущи (краткотрайни) активи			В. Задължения		
I. Вземания			1. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	12	
1. Вземания от клиенти и доставчици, в т.ч.:	9		- до 1 година		
- над 1 година				6,479	7,751
	352	531	- над 1 година		
	94	213		48,983	53,920
2. Други вземания			2. Задължения към доставчици, в т.ч.:	13	
	4	8	- до 1 година		
Общо вземания:	356	539		137	156
II. Материални запаси	9		- до 1 година		
	2	2		137	156
			3. Задължения към персонала, в т.ч.:	13	
III. Парични средства, в т.ч.:			- до 1 година		
- безсрочни сметки (депозити)	10			17	17
	4,610	5,681	- до 1 година		
Общо парични средства:	4,610	5,681		17	17
			4. Други задължения, в т.ч.:	13	
ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ Б:	4,968	6,222	- до 1 година		
				620	280
В. Разходи за бъдещи периоди			- над 1 година		
	351	527		626	522
			- Данъчни задължения		
			- до 1 година		
				342	306
			ОБЩО ЗА РАЗДЕЛ В, в т.ч.:	56,862	62,952
			- до 1 година		
				7,252	8,510
			- над 1 година		
				49,609	54,442
СУМА НА АКТИВА	102,163	106,941	СУМА НА ПАСИВА	102,163	106,941

Аристотелис Каритинос
Изпълнителен директор

Росен Тенев
Изпълнителен директор

Мазарс Константин ЕООД
Съставител

Финансовият отчет е одобрен за публикуване с решение на Съвета на директорите от 20.04.2023 г. Приложенията от страница 14 до страница 38 е неразделна част от финансовия отчет.



АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

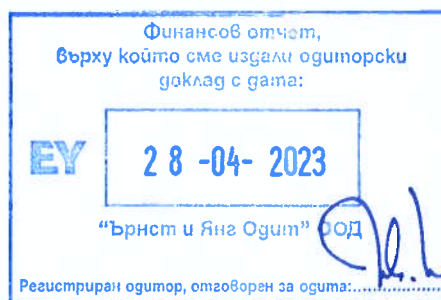
	Резерви			Финансов резултат от минали години		
	Записан капитал	Законови	Други резерви	Нераз-пределена печалба	Текуща печалба/загуба	Общо собствен капитал
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
1. Салдо в началото на отчетния период	34 750	1 403	6	1 246	6 371	43 776
2. Финансов резултат за текущия период					6 994	6 994
3. Разпределения на печалба, в т.ч. - за дивиденди		637	58	(6 371) (5 676)		(5 676) (5 676)
4. Други изменения в собствения капитал				6 371	(6 371)	
5. Салдо към края на отчетния период	34 750	2,040	64	1 246	6 994	45 094


 Аристотелис Каритинов
 Изпълнителен директор


 Росен Тенев
 Изпълнителен директор


 Мазарс Консалтинг ЕООД
 Съставител

Финансовият отчет е одобрен за публикуване с решение на Съвета на директорите от 20.04.2023 г.
 Приложението от страница 18 до страница 42 е неразделна част от финансовия отчет.



АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
 по прекия метод
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

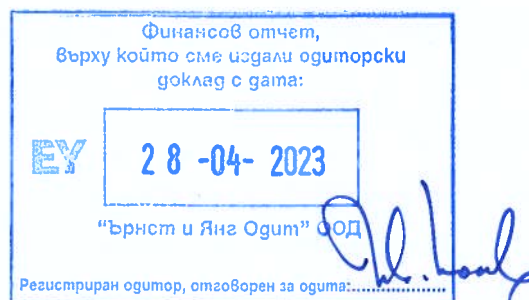
Наименование на паричните потоци	2022			2021		
	Постъпле- ния	Плащания	Нетен поток	Постъпле- ния	Плащания	Нетен поток
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	19 873	2 891	16 982	18 900	2 201	16 699
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения		236	(236)		212	(212)
Платени и възстановени данъци от печалбата		749	(749)		691	(691)
Плащания при разпределения на печалби		5 674	(5 674)		4 890	(4 890)
Други парични потоци от основна дейност		3 511	(3 511)		3 473	(3 473)
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	19 873	13 061	6 812	18 900	11 467	7 433
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Парични потоци, свързани с дълготрайни активи		1	(1)		18	(18)
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)		1	(1)		18	(18)
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми		7 882	(7 882)		7 639	(7 639)
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)		7 882	(7 882)		7 639	(7 639)
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)	19 873	20 944	(1 071)	18 900	19 124	(224)
Д. Парични средства в началото на периода			5 681			5 905
Е. Парични средства в края на периода			4 610			5 681


 Аристотелис Каритинов
 Изпълнителен директор


 Росен Тенов
 Изпълнителен директор


 Мазарс Консултинг ЕООД
 Съставител

Финансовият отчет е одобрен за публикуване с решение на Съвета на директорите от 20.04.2023 г.
 Приложението от страница 18 до страница 42 е неразделна част от финансовия отчет.



АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

1. Корпоративна информация

Финансовият отчет на АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД („Дружеството“) за годината, приключваща на 31 декември 2022 г., е одобрен за публикуване съгласно решение на Съвета на Директорите от 20.04.2022 г.

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД е акционерно дружество, регистрирано в Р БЪЛГАРИЯ с ЕИК 204176275, със седалище гр. София, област София-град, България и адрес на управление ул. Алабин № 1, Телъс Тауър, Финансовата година на Дружеството приключва на 31 декември.

Ръководството на Дружеството включва неговия Съвет на Директорите.

Изпълнителни Директори на Дружеството са :

Аристотелис Каритинос
Тиресия Месари
Росен Тенев

Основната дейност на Дружеството включва управление и експлоатация на недвижими имоти Дружеството не е наемало лица по трудови правоотношения за 2022 г.

Информация относно собствениците на Дружеството (преки и крайни) е представена в Бележка 15.

2.1 База за изготвяне

Финансовият отчет на АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД е изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС), приложими в България.

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена. Той е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики

а) Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева, която е отчетната валута на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута, с изключение на тези за покупка и продажба на валута, се вписват в левове като към сумата в чуждестранна валута се прилага централният курс към датата на сделката. Закупената валута се оценява по курс на придобиване, а продадената валута – по валутния курс на продажбата. Паричните позиции в чуждестранна валута се оценяват по заключителен курс към датата на счетоводния баланс, а в края на всеки месец - по централния курс на Българска Народна Банка за последния работен ден от съответния месец. Курсовите разлики, възникващи при уреждане на парични позиции или при превръщане по заключителен курс се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход за периода, в който са възникнали. Непаричните позиции, които се отчитат по историческа цена, изразена в чуждестранна валута, се оценяват като се използва валутният курс към датата на сделката. Непарични позиции, които се отчитат по справедлива стойност, изразена в чуждестранна валута, се оценяват, като се използва валутният курс към датата, към която е определена справедливата стойност.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

б) Признаване на приходи

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото възнаграждение, като се изключат отстъпки, работи и други данъци върху продажбите или мита. Преди да бъде признат приход, следните специфични критерии за признаване трябва също да бъдат удовлетворени:

Продажби на продукция и стоки

Приходите от продажби на продукция и стоки се признават, когато съществените рискове и ползи от собствеността върху продукцията и стоките са прехвърлени на купувача, което обичайно става в момента на тяхната експедиция.

Предоставяне на услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават на база на етапа на завършеност на сделката към отчетната дата. Когато резултатът от сделката (договора) не може да бъде надеждно оценен, приходът се признава само доколкото извършените разходи подлежат на възстановяване.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се признават текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход от актива.

Приходи от дивиденди

Приходите от дивиденди се признават, когато се установи правото за тяхното получаване.

в) Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила към датата на счетоводния баланс. Ръководството анализира отделните позиции в данъчната декларация, за които приложимите данъчни разпоредби са предмет на тълкуване и признава провизии, когато това е уместно.

Текущите данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал, когато данъкът възниква в резултат на операция или събитие, което е признато директно в собствения капитал през същия или различен отчетен период.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават, както е описано по-долу, по отношение на намаляеми и/ или облагаеми временни разлики към датата на счетоводния баланс, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички възникнали облагаеми временни разлики.

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

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на счетоводния баланс и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна бъдеща облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка дата на баланса и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, срещу която да може да се приспадне намаляемата временна разлика, данъчната загуба или данъчния кредит.

Отсрочените данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал, когато данъкът възниква в резултат на операция или събитие, което е признато директно в собствения капитал през същия или различен отчетен период.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

в) Данъци (продължение)

Отсрочени данъчни активи и пасиви се представят компенсирани, тъй като се касаят едно и също данъчнозадължено предприятие.

Активите и пасивите по отсрочени данъци се оценяват по данъчните ставки съгласно данъчното законодателство, действащо за периодите, в които се очаква активът да се реализира или пасивът да се уреди.

Данък върху добовената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е уместно; и
- вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти, се включва в стойността на вземанията или задълженията в счетоводния баланс.

г) Доходи на персонала

Краткосрочните доходи на персонала включват основно и допълнително възнаграждение, социални осигуровки и надбавки, бонуси, премии, платен годишен отпуск и др. според прилаганата система за заплащане на труда в предприятието и българското трудово законодателство. Когато лице от персонала е положило труд в рамките на отчетния период, недисконтираната сума на краткосрочните доходи на заетите, която се очаква да бъде платена в замяна на положения труд, се признава като разход или актив срещу текущо задължение, след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки. Полагащите се суми за компенсируеми отпуски на персонала се отчитат като задължение и като разход, свързан с краткосрочни доходи на персонала. Дружеството оценява очакваните разходи по натрупващи се компенсируеми отпуски като допълнителна сума (задължение и разход), която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск към датата на счетоводния баланс.

Съгласно българското трудово законодателство, Дружеството като работодател, е задължено да изплати две или шест brutни месечни заплати на своите служители при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Ако служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия си стаж, той трябва да получи шест brutни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години при същия работодател – две brutни месечни заплати. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран. Дружеството определя своето задължение за изплащане на доходи на персонала при пенсиониране като използва актюерски метод на оценка. Актюерските печалби и загуби се признават като приход или разход, когато нетните кумулативни непризнати актюерски печалби или загуби в края на предходната отчетна година са превишавали 10% от настоящата стойност на задължението за изплащане на доходи на персонала при пенсиониране. Актюерските печалби или загуби се признават за очаквания средно-оставащ брой години трудов стаж на персонала.

Разходите за минал трудов стаж се признават като разход на линейна база за средния срок, докато доходите станат безусловно придобити. До степенята, до която доходите са вече безусловно придобити, незабавно след въвеждане или промени в плана за доходи при пенсиониране, Дружеството признава разхода за минал трудов стаж веднага.

Задължението за доходи на персонала при пенсиониране се състои от настоящата стойност на задължението за изплащане на тези доходи, намалена с непризнатите разходи за минал трудов стаж.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

- **Финансови активи**

Първоначално признаване

Финансовите активи в обхвата на СС 32 *Финансови инструменти* се класифицират като финансови активи, държани за търгуване, финансови активи, държани до настъпване на падеж, заеми (кредити) и вземания и финансови активи обявени за продажба, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване.

Финансовите активи се признават първоначално по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото за тях вложение, плюс разходите по извършване на сделката.

Покупките или продажби на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата на която Дружеството се е ангажирало да купи или продаде актива.

Финансовите активи на Дружеството включват парични средства и парични еквиваленти, търговски и други вземания, инвестиционни имоти

Последващо оценяване

Последващото оценяване на финансовите активи зависи от тяхната класификация, както следва:

Заеми (кредити) и вземания

Заеми и вземания, предоставени от предприятието и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж, след първоначалното им признаване, се оценяват по амортизируема стойност, с помощта на метода на ефективната лихва (ЕЛ), намалена с провизия за обезценка. Амортизируемата стойност се изчислява като се вземат под внимание всички възнаграждения и такси, платени или получени между страните по договора. Заеми и вземания, предоставени от предприятието, които нямат фиксиран падеж, се отчитат по себестойност. Амортизацията по метода на ЕЛ се отчита като текущи финансови приходи. Обезценката на заеми и вземания, отчетени по амортизируема стойност се отчита като финансов разход.

Инвестиции, държани до настъпване на падеж

След първоначалното им признаване, инвестициите, държани до настъпване на падеж се оценяват по амортизируема стойност, с помощта на метода на ЕЛ. Амортизируемата стойност се изчислява като се вземат под внимание всички възнаграждения и такси, платени или получени между страните по договора. Амортизацията по метода на ЕЛ се отчита като текущи финансови приходи. Обезценката на инвестиции, държани до настъпване на падеж се отчита като финансов разход.

Финансови активи, обявени да продажба

Финансовите активи, обявени за продажба включват капиталови ценни книжа, които не могат да се класифицират като държани за търгуване или в някоя от предходните категории. След първоначално им признаване, финансовите активи, обявени за продажба се оценяват по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажбата или друг вид освобождаване. Разликите от промените в справедливата стойност на финансовите активи, обявени за продажба се отчитат като текущи финансови приходи или текущи финансови разходи. Когато финансовият актив бъде продаден или отписан по друг повод, създаденият за него резерв от преоценка се отчита като текущ финансов разход или текущ финансов приход.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

- **Финансови активи**

Обезценка

В края на всеки отчетен период, Дружеството определя дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи може да е обезценена. Финансовият актив или групата от финансови активи се счита за обезценена, ако и единствено ако, съществуват обективни доказателства за обезценка в резултат на едно или повече събития, които са възникнали след първоначалното признаване на актива („събитие за понесена загуба”) и това събитие за загуба оказва влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив или групата от финансови активи, които могат да бъдат надеждно оценени. Доказателствата за обезценка могат да включват индикации, че длъжници или група от длъжници изпитват сериозни финансови затруднения, неизпълнение или просрочие при изплащането на лихвите или главницата, вероятност да изпаднат в несъстоятелност или друга финансова реорганизация, и, когато очевидни данни показва, че е налице измеримо намаление в очакваните бъдещи парични потоци, като например промени в просрочията или икономически условия, които са съпоставими с неизпълнения.

За финансови активи, отчитани по амортизируема стойност, Дружеството първо преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка индивидуално за финансови активи, които са съществени поотделно или колективно за финансови активи, които не са съществени поотделно. Ако се определи, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на индивидуално оценяван финансов актив, независимо дали той е съществен или не, активът се включва в група от финансови активи със сходни характеристики на кредитен риск и тази група от финансови активи се оценява за обезценка на колективна база. Активи, които са оценени за обезценка индивидуално и за които загубата от обезценка е и продължава да бъде признавана, не се включват в колективната оценка за обезценка.

Ако съществуват обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка, сумата на загубата се оценява като разликата между балансовата стойност на актива и неговата възстановима стойност, изчислена като сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци (като се изключват бъдещи очаквани загуби по заеми, които все още не са понесени). Сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци се дисконтира по първоначалния ефективен лихвен процент на финансовите активи. Ако заем има плаващ лихвен процент, процентът на дисконтиране за оценка на загубата от обезценка представлява текущият ефективен лихвен процент.

Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на корективна сметка и сумата на загубата се признава като текущ финансов разход. Когато за финансов актив е създаден резерв от преоценка, който е отрицателна величина, обезценката се отчита като текущ финансов разход и като намаление на този резерв.

- **Финансови пасиви**

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви, в обхвата на СС 32, се класифицират като финансови пасиви, държани за търгуване, държани до настъпване на падеж и финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване.

Финансовите пасиви се признават първоначално по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на полученото вложение, плюс разходите по извършване на сделката.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

д) Финансови инструменти – първоначално признаване и последващо оценяване

• Финансови пасиви (продължение)

Последващо оценяване

Финансови пасиви, държани до настъпване на падеж и финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието

След първоначалното им признаване, финансови пасиви, държани до настъпване на падеж и финансови пасиви, възникнали първоначално в предприятието, се оценяват по амортизируема стойност по метода на ЕЛ. Печалбите и загубите от тези финансови пасиви се отчитат като текущи финансови приходи и разходи, когато пасивът се отписва, както и чрез процеса на амортизация.

е) Отписване на финансови инструменти

Финансовите инструменти се отписват изцяло или частично, когато договорните права или задължения по тях бъдат погасени, което е налице при:

- реализиране на правата или уреждане на задълженията;
- отказ от правата или отменяне на задълженията;
- изтичане на срока за реализиране на правата или за уреждане на задълженията.

Финансов инструмент, който е прехвърлен може да не се отписва, когато (а) Дружеството има право на обратно придобиване и има намерение и възможност да упражни това свое право; (б) Дружеството е едновременно и упълномощено и задължено да закупи обратно или да обезщети за прехвърления финансов актив при условия, които ефективно осигуряват възвращаемост, сходна на тази, която се очаква от финансовия инструмент, без да бъде прехвърлен; (в) прехвърленият финансов инструмент не е свободно достъпен на пазара и Дружеството е запазило в значителна степен всички финансови рискове, свързани с инструмента.

Отписването на финансов инструмент (резултатът от сделката или балансовата стойност на отписания инструмент) се отчита директно в отчета за приходите и разходите за съответния отчетен период. Когато се отписва финансов инструмент, за който има създаден резерв от преоценка, съответстващият резерв се отразява като текущ финансов приходи или текущ финансов разход.

ж) Справедлива стойност на финансовите инструменти

Справедливата стойност представлява сумата, за която даден актив може да бъде разменен или даден пасив да бъде уреден, в сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни, при справедливи пазарни условия.

Към всяка отчетна дата справедливата стойност на финансови инструменти, които се търгуват активно на пазарите, се определя на база на котирувани пазарни цели или котировки от дилъри (цени „купува“ за дълги позиции и цени "продава" за къси позиции) без да се приспадат разходи по сделката.

Справедливата стойност на финансови инструменти, за които няма активен пазар, се определя с помощта на техники за оценяване. Тези техники включват използване на скорошни пазарни преки сделки; препратки към текущата справедлива стойност на друг инструмент, който е в значителна степен същия; анализ на дисконтираните парични потоци и други модели за оценка.

з) Основен капитал

Основният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени акции. Постъпленията от издадени акции над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

и) Дълготрайни материални активи

Един актив се признава и отчита като дълготраен материален актив (ДМА), когато отговаря на определението за ДМА съгласно СС 16 *Дълготрайни материални активи*, стойността на актива може да се определи надеждно и предприятието очаква да получи икономически изгоди, свързани с актива. При признаването на ДМА, Дружеството прилага стойностен праг от 700 лв., под който материалните активи, независимо от факта, че са дълготрайни се отчитат като текущ разход при придобиването им. Дълготрайните материални активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, ако има такива. Цената на придобиване включва покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи. Дълготрайни материални активи, създадени в предприятието се отчитат по себестойност, а тези получени в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон – по оценка, приета от съда, плюс всички преки разходи. При извършване на последващи разходи, свързани с дълготраен материален актив, с тях се коригира балансовата стойност на съответния актив, когато е вероятно Дружеството да има икономическа изгода над тази от първоначално определената стандартна ефективност на съществуващия актив (като напр. увеличаване на полезния срок на годност, увеличение на производителност, разширяване на възможности за нови продукти/услуги, възможност за съкращаване на производствени разходи). Всички други последващи разходи се признават като разход в периода, в който са направени.

Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на годност на активите, които са определени както следва:

Компютърна техника

2 г.

Начислената амортизация се отчита като разход и като коректив за срока на ползване на амортизируемия актив.

Дружеството извежда временно от употреба активи и ги консервира по смисъла на СС 4 – Отчитане на амортизацията, ако съответните дълготрайни материални активи няма да бъдат употребявани за период от минимум 12 месеца и след изтичане на този период, се очаква предприятието отново да ги въведе в употреба. Начисляването на амортизацията на тези активи се преустановява от месеца, следващ извеждането им от употреба и започва отново от месеца, следващ въвеждането им в употреба.

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

Периодично се извършва преглед на срока на годност и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

й) Лизинг

Класификацията на лизинговите договори се осъществява в началото на лизинга на база на принципа „предимство на съдържанието пред формата“. При промяна на условията по лизинговия договор, които водят до промяна на критериите за класификация съгласно СС 17 – Лизинг, се извършва нова класификация на лизинговите договори.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

й) Лизинг (продължение)

Дружеството като наемател

Дружеството класифицира лизингов договор като финансов лизинг, ако той прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив. В началото на лизинговия договор, наетият актив се записва по справедлива стойност или ако е по-ниска - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания. Общата сума на наемните плащания се отчита като задължение, а разликата между стойността, по която е записан наетия актив (както е посочено по-горе) и общата сума на договорените наемни плащания се отчита като финансов разход за бъдещ период. Последният се признава като текущ финансов разход пропорционално на относителния дял на дължимите минимални лизингови плащания по договора към общата сума на договорните лизингови плащания.

Лизинговите плащанията по договори за експлоатационен лизинг се признават като текущи разходи за външни услуги на база линейния метод за срока на лизинговия договор.

Дружеството като наемодател

Лизингов договор, при който Дружеството не прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху наетия актив, се класифицира като експлоатационен лизинг. Първоначалните разходи, извършени от Дружеството, във връзка с подготовката и сключването на лизинговия договор се отчитат като разходи за дейността за текущия период.

При финансови лизингови договори, Дружеството отчита като вземане определените в договора наемни плащания като разликата между сумата на последните и справедливата цена на отдадения актив се отразява като финансови приходи за бъдещи периоди. Финансовите приходи за бъдещи периоди се признават като текущи финансови приходи пропорционално на относителния дял на подлежащите на получаване суми по договора към общата сума на договорните наемни плащания.

к) Разходи по заеми

Разходи по заеми се признават като текущ финансов разход в периода, в който възникват.

л) Нематериални активи

Външно създадените нематериалните активи при придобиването им се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение. Когато нематериален актив е получен в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон, неговата първоначална оценка се определя по оценката, приета от съда. Вътрешно създадените нематериални активи се оценяват първоначално по себестойност, представляваща сумата на разходите, извършени от момента, в който нематериалния актив за пръв път е постигнал критериите за признаване. При извършване на последващи разходи, свързани с дълготраен нематериален актив, те се отразяват като увеличение на балансовата стойност на съответния актив или като отделен нематериален актив и се определят като разходи за усъвършенстване, ако могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към нематериален актив и когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив (като напр. увеличаване на полезния срок на годност, увеличение на производителност, разширяване на възможности за нови продукти/услуги, възможност за съкращаване на производствени разходи). Всички други последващи разходи се признават като текущи разходи в периода, в който са направени.

Вътрешно създаден нематериален актив се признава и отчита като нематериален актив в зависимост от фазата на създаване, в която се намира, а именно:

а) вътрешно създаден нематериален актив, възникнал от изследователска дейност (изследователска фаза на вътрешен проект), не се признава като нематериален актив;

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

л) Нематериални активи (продължение)

б) вътрешно създаден нематериален актив, който възниква в резултат на дейност по развитие (фаза на развитие от вътрешен проект), се признава за нематериален актив, когато:

- Дружеството има техническа способност за завършване на нематериалния актив, така че да бъде готов за употреба или продажба;
- Ръководството има намерение за завършване на нематериален актив и за неговото използване или продажба;
- Дружеството има способност за използване или продажба на нематериалния актив;
- Ръководството очаква нематериалният актив да доведе до генерирането на бъдещи икономически изгоди, включително наличието на пазар или полезността му при вътрешна за предприятието употреба;
- Дружеството има адекватни технически, финансови и други ресурси, необходими за финализиране на развитието, използването или продажбата на нематериалния актив, и
- Разходите, произтичащи от нематериалния актив по време на неговото развитие, могат да бъдат оценени.

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

Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на годност на активите, които са определени както следва:

Други дълготрайни нематериални активи

6,7 г.

Начислената амортизация се отчита като разход и като коректив за срока на ползване на амортизируемия актив.

Дружеството извежда временно от употреба активи и ги консервира по смисъла на СС 4 – Отчитане на амортизацията, ако съответните дълготрайни нематериални активи няма да бъдат употребявани за период от минимум 12 месеца и след изтичане на този период, се очаква предприятието отново да ги въведе в употреба. Начисляването на амортизацията на тези активи се преустановява от месеца, следващ извеждането им от употреба и започва отново от месеца, следващ въвеждането им в употреба.

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

Периодично се извършва преглед на срока на годност и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

м) Инвестиционни имоти

Дружеството класифицира имотите според предполагаемото им предназначение като:

- инвестиционни имоти – когато ги държи с цел получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала, или и за двете;
- ползвани в дейността имоти – имоти, отговарящи на дефиницията на дълготраен материален актив;
- имоти за продажба – като например стоки, закупени с цел последваща продажба и отговарящи на дефиницията на стоково-материални запаси.

Когато имот включва част, предназначена за получаване на приходи от наем (включително отдаване по оперативен лизинг) и част, предназначена за ползване в дейността - в тези случаи се преценява дали тези части с различно предназначение могат да се отчитат поотделно, и ако:

- а) съществува такава възможност, те се класифицират поотделно;
- б) не съществува такава възможност, ръководството на предприятието трябва да прецени дали частта за ползване в дейността е незначителна спрямо предназначението на имота като цяло и в зависимост от тази преценка целият имот се класифицира като инвестиционен или за ползване в дейността. Дружеството счита, че част от имот е незначителна, ако съставлява по малко от 5 % от общата площ на имота.

Първоначално инвестиционните имоти се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи по сделката (професионални хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и др.). Цената на придобиване на инвестиционен имот, построен по стопански начин, е неговата цена на придобиване на датата, когато строителството или разработването е завършено. Първоначалното оценяване на инвестиционен имот, получен в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон се осъществява по оценка, приета от съда. При извършване на последващи разходи, свързани с инвестиционен имот, с тях се увеличава балансовата му стойност, когато могат да бъдат надеждно измерени и съотнесени към инвестиционния имот, и когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално предвидените (като напр. увеличаване на полезния срок на годност, увеличение на използваемостта, увеличаване на качеството на имота, възможност за съкращаване на разходите, свързани с имота). Всички други последващи разходи се признават като текущ разход в периода, в който са направени.

След придобиването, инвестиционните имоти се оценяват по модела на цена на придобиване – по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Амортизацията се изчислява на база на линейния метод за срока на годност на активите, които са определени както следва:

Сгради	40 г.
Машины, съоръжения и оборудване	3-10 г.
Съоръжения	25 г.
Компютърна техника	2 г.
Други	6,7 г.

Начислената амортизация се отчита като разход и като коректив за срока на ползване на амортизируемия актив. Периодично се извършва преглед на срока на годност и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

н) Стоково-материални запаси

Стоково-материалните запаси се оценяват по по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност, като разликата се отчита като други текущи разходи от дейността. Доставната стойност представлява сумата от всички разходи по закупуването и преработката, както и от други разходи, направени във връзка с доставянето на стоково-материалните запаси до сегашното им местоположение и състояние. Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с необходимите разходи за завършване на производствения цикъл и разходите, необходими за осъществяване на продажбата.

При тяхното потребление стоково-материалните запаси се оценяват както следва:

- Материали – доставна стойност, определена на база на метода „средно-претеглена стойност“;
- Готова продукция и незавършено производство – стойността на употребените материали, разходи за преработка и другите разходи, свързани с производството, разпределени на база на нормален производствен капацитет. При изписването, се прилага метода „средно-претеглена стойност“

о) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка балансова дата, Дружеството определя дали активите са обезценени, което включва определянето наличието на условия за обезценка на активите, определяне на възстановимата стойност на активите и изчисление на загуба от обезценка. Когато са налице условия за обезценка на даден актив, Дружеството определя неговата възстановима стойност, която е по-високата от нетната продажна цена на актива или на обекта, генериращ парични потоци (ОГПП) и стойността му употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив или ОГПП е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Нетната продажна цена е цената, определена в сделката, намалена с преките допълнителни разходи по сделката. Когато няма пряка сделка и не съществува активен пазар, нетната продажна цена се определя чрез използването на подходящ модел за оценка. Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за нетната продажна цена на актив или обект, генериращ парични потоци.

Загубата от обезценка се признава веднага като текущ разход за дейността.

Към всяка дата на счетоводния баланс, Дружеството преценява дали съществуват признаци, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни признаци, Дружеството определя възстановимата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в приблизителните оценки, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. Възстановяването на загуба от обезценка е ограничено, така че балансовата стойност на актива да не надвишава нито неговата възстановима стойност, нито да не надвишава балансовата стойност (след приспадане на амортизация), която щеше да бъде определена, ако не е била призната загуба от обезценка за актива в предходните години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за приходите и разходите.

п) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и краткосрочните депозити в счетоводния баланс включват парични средства по банкови сметки, в брой и краткосрочни депозити с първоначален падеж от три или по-малко месеца.

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

2.2 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

р) Провизии

Общи

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

с) Правителствени дарения (финансирания)

Правителствените дарения се признават при наличие на достатъчна сигурност, че дарението ще бъде получено и че всички свързани с него условия ще бъдат изпълнени. Когато дарението е като компенсация за минали разходи или загуби, то се признава като приход през периода на получаването. Когато дарението е свързано с амортизируем актив, то се отчита като финансиране и се признава като приход в текущия период, пропорционално на начислените за съответния период амортизации на актива, придобит в резултат на дарението. Когато дарението е свързано с неамортизируем актив, то се отчита като финансиране и се отразява като приход през периодите, през които са отразени разходите за изпълнение на условията по дарението. Даренията, свързани с преотстъпени данъци се признават като приход през периодите, през които са отразени разходите за изпълнение на условията по преотстъпването на данъците. Преотстъпният или намален корпоративен данък по смисъла на Закона за корпоративното подоходно облагане се отчита като резерв. Когато Дружеството получава непарични правителствени дарения, дарението и актива се отчитат по справедливата им стойност. Правителствените дарения се представят в счетоводния баланс като финансирания, освен в случаите, когато съгласно нормативен акт се отчитат като резерви.

2.3 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените активи и пасиви, и оповестяването на условни пасиви към датата на счетоводния баланс, както и върху отчетените приходи и разходи за периода. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки биха могли да доведат до фактически резултати, които да изискват съществени корекции в балансовите стойности на съответните активи или пасиви в следващи отчетни периоди.

Преценки

При прилагането на възприетите счетоводни политики, ръководството на Дружеството е направило следните преценки, които имат най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет:

Приблизителни оценки и предположения

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

Обезценка на вземания

Дружеството използва корективна сметка за отчитане на обезценката на трудносъбираеми и несъбираеми вземания от клиенти. Ръководството преценява адекватността на тази обезценка на база на възрастов анализ на вземанията, исторически опит за нивото на отписване на несъбираеми вземания, както и анализ на платежоспособността на съответния клиент, промени в договорените условия на плащане и др. Ако финансовото състояние и резултати от дейността на клиентите се влошат (над очакваното), стойността на вземания, които трябва да бъдат отписани през следващи отчетни периоди, може да бъде по-голяма от очакваната към датата на счетоводния баланс. Към 31 декември 2021 г. най-добрата преценка на ръководството за необходимата обезценка на вземанията възлиза на 1 хил. лв. (2020 г.: 0 хил. лв.).

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

3. Приходи и разходи

3.1 Отчетените от Дружеството приходи с особено голям размер или обхват са:

- Приходи от наеми - 13 469 хил. лв. (2020 г.: 12 867 хил.лв.)

3.2 Други приходи

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Други приходи	25	330
Приходи от финансираня	1	3
	<u>26</u>	<u>333</u>

Отчетените от Дружеството разходи с особено голям размер или обхват са:

- Разходи за амортизации в размер на 3 341 хил. лв. (2021 г.: 3 363 хил.лв.)
- Финансови разходи в размер на 1,734 хил.лв. (2021 г.: 2,150 хил.лв.)

3.3 Разходи за външни услуги

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Брокерски комисионни	216	214
Счетоводни и одиторски у-ги	27	58
Разходи свързани с поддръжка и ремонт на сгради	70	36
Наеми	48	18
Нотариални такси, юридически и консултантски у-ги	16	12
Други	13	13
	<u>389</u>	<u>351</u>

3.4 Други разходи

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Разходи за данъци	5	12
Други разходи	11	9
	<u>16</u>	<u>21</u>

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

4. Данъци от печалбата

Основните компоненти на разхода за данъци от печалбата за годините, приключващи на 31 декември 2022 г. и 2020 г. са:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчет за приходите и разходите		
Разход за текущ данък от печалбата	783	708
Разход/Приход по отсрочени данъци	<u>(6)</u>	<u>(6)</u>
Разход за данъци от печалбата, отчетен в отчета за приходите и разходите	<u><u>777</u></u>	<u><u>702</u></u>

Приложимата ставка на данъка от печалбата за 2022 г. е 10% (2021 г.: 10%). През 2023 г. приложимата данъчна ставка остава непроменена.

Временните разлики и свързаните с тях отсрочените данъци към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. са както следва:

	Счетоводен баланс			
	Облагаеми временни разлики		Пасив по отсрочен данък	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<i>Облагаеми временни разлики и пасиви по отсрочени данъци</i>				
Амортизация за данъчни цели	<u>2 063</u>	<u>2 122</u>	<u>207</u>	<u>213</u>
			<u><u>207</u></u>	<u><u>213</u></u>
Пасив по отсрочен данък, нетно				

Движението в отсрочените данъци е както следва:

	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>
1. В началото на годината	213
2. Признати в отчета за приходите и разходите през периода	(6)
3. Признати директно в собствения капитал през периода	<u>-</u>
4. В края на периода (1+2-3)	<u><u>207</u></u>

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

5. Дълготрайни материални активи

	Земи	Сгради	Машини, производствено оборудване и апаратура	Съоръжения и други	Предоставени аванси и ДМА в процес на изграждане	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност:						
1. В началото на годината				24		24
2. На постъпили през периода				-		-
3. На излезли през периода				-		-
4. В края на периода (1+2-3)				24		24
Натрупана амортизация:						
8. В началото на периода				18		18
9. Начислена през периода				3		3
10. Отписана през периода						
11. В края на периода (8+9+10)				21		21
15. Балансова стойност в края на периода (4 -11)				3		3

Обезценка на ДМА

През 2022 г., Дружеството не е признало загуба от обезценка.

Напълно амортизирани ДМА и временно извадени от употреба

Към 31.12.2022 г. отчетната стойност на напълно амортизирани машини и оборудване е 17 хил. лв.;

Към 31.12.2022 г. няма временно извадени от употреба ДМА.

Други оповестявания

Към 31.12.2022 г. Дружеството не използва в дейността си ДМА - чужда собственост.

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

6. Нематериални активи

	Концесии, патенти, лицензи, търговски марки, програмни продукти и други подобни	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност:		
1. В началото на годината	27	27
2. На постъпили през периода	-	-
3. На излезли през периода	-	-
4. В края на периода (1+2-3)	<u>27</u>	<u>27</u>
Амортизация:		
8. В началото на периода	17	17
9. Начислена през периода	2	2
10. Отписана през периода	-	-
11. В края на периода (8+9+10)	<u>19</u>	<u>19</u>
15. Балансова стойност в края на периода (4 -11)	<u><u>8</u></u>	<u><u>8</u></u>

Обезценка на нематериални активи (НА)

Дружеството е определило, че не са налице условия за обезценка на нематериалните активи към 31.12.2022 г. и затова, не е призната загуба от обезценка във финансовия отчет.

Други оповестявания

Към 31.12.2022 г., Дружеството не използва в дейността си НА - чужда собственост.

Дружеството не е извършвало разходи за изследователска дейност през 2022 г.

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

7. Инвестиционни имоти

	Дългосрочни инвестиции – Инвестиционни имоти	Общо
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Отчетна стойност:		
1. В началото на годината	114 919	114 919
2. На постъпили през периода	1	1
3. На излезли през периода		
4. В края на периода (1+2-3)	<u>114 920</u>	<u>114 920</u>
Последваща оценка:		
5. Увеличение	-	-
6. Намаление	-	-
7. Преоценена стойност (4+5-6)	<u>-</u>	<u>-</u>
Амортизация:		
8. В началото на периода	14 754	14 754
9. Начислена през периода	3 333	3 333
10. Отписана през периода		
11. В края на периода (8+9+10)	18 087	18 087
Последваща оценка:		
12. Увеличение	-	-
13. Намаление	-	-
14. Преоценена амортизация в края на периода (11+12-13)	<u>18 087</u>	<u>18 087</u>
15. Балансова стойност в края на периода (7 -14)	<u><u>96 833</u></u>	<u><u>96 833</u></u>

Дългосрочни инвестиции

Дългосрочните инвестиции включват инвестиционни имоти (ИИ), оценявани модела на цена на придобиване.

Към 31.12.2022 г. справедливата стойност на инвестиционните имоти въз основа на извършена оценка от независим външен оценител възлиза на 177 278 хил. лв. Дружеството преценява, че не са налични индикации тяхната за обезценка.

Към 31.12.2022 г. сумата на договорените задължения за покупка, изграждане или разработване на ИИ възлизат на 0 хил. лв., а тези за ремонт, поддържане или подобрения - на 54 хил. лв.

Текущите разходи, свързани с инвестиционните имоти, са в размер на 70 хил. лв. и са свързани основно с текущата експлоатация, поддръжка и текущи ремонти на ИИ

Текущите приходи, свързани с инвестиционните имоти, са в размер на 13 469 хил. лв. и представляват приходи от наеми.

8. Стоково-материални запаси

	2022	2021
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Стоково-материални запаси, отчетени по доставна стойност/себестойност	<u>2</u>	<u>2</u>
Общо стоково-материални запаси по по-ниската от доставна стойност/себестойност и нетна реализируема стойност	<u><u>2</u></u>	<u><u>2</u></u>

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

9. Вземания

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Вземания от клиенти и доставчици, брутно	352	532
Минус: Натрупана обезценка за трудносъбираеми и несъбираеми вземания	<u>-</u>	<u>1</u>
Вземания от клиенти и доставчици, нетно	352	531
Други вземания, в т. ч.	4	8
- Данъци за възстановяване	<u>4</u>	<u>8</u>
Общо вземания, в т. ч.	<u>356</u>	<u>539</u>
- до 1 година	<u>262</u>	<u>326</u>
- над 1 година	<u>94</u>	<u>213</u>

Движението в натрупаната обезценката на трудносъбираеми и несъбираеми вземания е следното:

	<u>Обезценка на трудносъбираеми и несъбираеми вземания</u>
	<i>хил. лв.</i>
На 1 януари 2022 година	
Призната	-
Възстановена	
Отписана	
На 31 декември 2022 година	<u>-</u>

10. Парични средства

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Парични средства в банкови сметки	4 608	5 681
Парични средства в брой	<u>2</u>	<u>-</u>
Общо парични средства по счетоводен баланс	<u>4 610</u>	<u>5 681</u>

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

11. Записан капитал

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
<i>Записан, внесен капитал</i>		
19 550 броя обикновени акции с номинална стойност 1 000 лв. всяка	19 550	19 550
15 200 броя привилегировани акции с номинална стойност 1 000 лв. всяка	<u>15 200</u>	<u>15 200</u>
	<u>34 750</u>	<u>34 750</u>

Всички акции към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. са изцяло платени.

През предходен отчетен период (2018 г.) ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование: НБГ ПАНГЕА РЕИК), Гърция придоби 100 % от акциите на Дружеството. Сделката по придобиване на Ай енд Би Риъл Естейт е финализирана на 28.12.2018 г.

Законови резерви:

Съгласно изискванията на Търговския Закон, Дружеството е задължено да образува фонд "Резервен" като заделя най-малко 1/10 от печалбата, която се отделя, докато средствата във фонда стигнат 1/10 или по-голяма част от капитала, определена от устава. През отчетния период Дружеството е спазило законовите изисквания и е заделило във фонд "Резервен" сума в размер на 637 хил.лв., базирана на нетната печалба от дейността, реализирана за 2021 год. (2021: 570 хил.лв.).

Други резерви – образувани по повод първоначалното учредяване на Дружеството и резерви свързани с капиталови ремонти.

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

12. Задължения към финансови предприятия

	Ефективен лихвен процент %	Падеж	2022 хил. лв.	2021 хил. лв.
Юробанк България АД		12/2024	55 462	61 671
Общо задължения към финансови предприятия			55 462	61 671
До 1 година			6 479	7 751
Над 1 година, в т.ч.			48 983	53 920
1-5 години			48 983	53 920

През 2013 год. Дружеството майка до 28.12.2018 год. Айкон ООД е сключило договор за синдикиран банков кредит с „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ” АД (Алфа Банк България) и с Пиреус Банк (понастоящем “Юробанк България“ АД) . Договорът е подписан на 26.11.2013 год. при следните условия :

1. Размер на главницата 21,846,447 евро, като общият размер на кредита е осигурен от банките по суми и в процентно съотношение както следва :

- А) за “Юробанк България“ АД 13,499,198 евро, представляващи 61,79% от общия размер на кредита;
 Б) за „Юробанк България“ АД 8,347,249 евро, представляващи 38,21% от общия размер на кредита;

2. Срок на кредита 48 месеца от датата на усвояване;

3. Погасяване на кредита :

- на 5-то число на 18-ия месец 2,000,000 евро
- на 5-то число на 24-ия месец 2,000,000 евро
- на 5-то число на 30-ия месец 3,000,000 евро
- на 5-то число на 36-ия месец 3,000,000 евро
- на 5-то число на 42-ия месец 3,000,000 евро
- на 5-то число на 48-ия месец 8,846,447 евро

4. Лихвен процент в размер на 12-месечен EURIBOR, увеличен с надбавка в размер на 6,5%. Лихвата се изплаща ежемесечно на 5-то число на месеца, за които се отнася;

5. Обезпечения по кредита – Заемът е обезпечен с нетекущи активи и активи в процес на изграждане (земи и сгради), притежавани от Дружеството, с балансова стойност към 31.12.2013 год. 92,744 хил.лв.

През 2016 год. Дружеството майка до 28.12.2018 год. „Айкон“ ООД извърши преобразуване чрез отделяне на Еднолично акционерно дружество по чл. 262г от ТЗ. Целта на преобразуването е инвестиционния проект на пл. Македония да бъде отделен в ново дружество, а именно „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД. В изпълнение на плана за преобразуване и след получено съгласие от страна на банките – кредиторки, част от дълга по синдикирания банков заем от 26.11.2013, в размер на 15 мил. Евро е прехвърлен към новоучреденото дружество „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД.

През 2017 дружество „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД е сключило нов договор за заем с „ЮРОБАНК БЪЛГАРИЯ” АД, по силата на който дългът в размер на 15 мил. евро по Синдикирания Банков заем, описан по – горе, е рефинансиран и ефективно погасен. Новият договор за инвестиционен кредит е подписан на 19.01.2017 год. при следните условия:

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

12. Задължения към финансови предприятия (продължение)

1. Максимален разрешен размер : 79 211 115 лева;
2. Срок на кредита – 7 години;
3. Погасяване на кредита : тримесечни вноски за погасяване на главницата ; първа погасителна вноска, дължима на 21.01.2018 год. и сумирано разпределение на плащанията по заема показано по години както следва:

2018 г.	- 3 168 445 лв.
2019 г.	- 3 960 556 лв.
2020 г.	- 4 752 667 лв.
2021 г.	- 5 544 778 лв.
2022 г.	- 6 336 889 лв.
2023 г.	- 6 336 889 лв.
2024 г.	- 49 110 891 лв.

4. Лихвен процент в размер на референтен лихвен процент на банката, увеличен с надбавка 3,45 % за периода до окончателното приключване на СМР по сградата и надбавка от 2,60 % за периода след въвеждане в експлоатация на обекта до края на срока на действие на договора за кредит, но не по-малко от 2,6 %;
5. Обезпечения по кредита – Заемът е обезпечен с нетекущи активи и активи в процес на изграждане (земи и сгради), с балансова стойност към 31.12.2018 год. 110,182 хил. лева. Във връзка със сключения договор за инвестиционен кредит Дружеството е учредило ипотека в полза на банката върху недвижими имоти както следва :

- Поземлен имот с планоснимачен № 1 , находящ се в гр. София, ул. Алабин № 1-3, с площ от 406 кв.м. от кв. 257 по предходен регулационен план на гр. София, местност Центъра;
- Поземлен имот с планоснимачен № 2 , находящ се в гр. София, ул. Алабин № 1-3, с площ от 2 500 кв.м. от кв. 257 по предходен регулационен план на гр. София, местност Центъра
- Поземлен имот с планоснимачен № 22 , находящ се в гр. София, р-н Триадница, с площ от 299 кв.м. от кв. 257 по предходен регулационен план на гр. София, местност Центъра , ведно с построената в описаните имоти сграда, ведно със всички подобрения и приращения в Поземлените имоти

Други обезпечения по договора за кредит:

- Залог на цялото търговско предприятие ;
- Залог на 34 750 акции на „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД собственост на ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование : НБГ ПАНГЕА РЕИК), (предишна собственост на „Айкон“ ООД и „Брага Инвестмънтс“ ЕООД)
- Залог на настоящи и бъдещи вземания на титуляра „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД
- Залог на настоящи и бъдещи вземания на „Ай Енд Би Риъл Естейт“ ЕАД, произтичащи от договори за наем и договори от постъпления от продажби без ДДС, произтичащи от предварителни и/или окончателни договори за покупко-продажба на обекти, приети за обезпечение.

Във връзка с промяната на собствеността на Дружеството е изискано и съответно е получено одобрение от банката кредитор. На 28.12.2018 год. новият собственик на 100% от капитала на Дружеството ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование : НБГ ПАНГЕА РЕИК) е приело и потвърдило условията по договора за кредит с Пощенска Банка АД. ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование : НБГ ПАНГЕА РЕИК) е учредило залог на 34 750 акции на „Ай енд Би Риъл Естейт“ ЕАД

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
 За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

13. Задължения - други

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към доставчици	137	152
Получени аванси	-	4
Депозити от клиенти	646	522
Задължения към персонала	17	17
Други задължения в т. ч.:	356	306
- осигурителни задължения	1	1
- данъчни задължения	341	305
- други	14	-
Начислени разходи и суми подлежащи на възстановяване към клиенти	<u>244</u>	<u>280</u>
Общо задължения - други	<u>1 400</u>	<u>1 281</u>
До 1 година	<u>774</u>	<u>759</u>
Над 1 година, в т.ч.	<u>626</u>	<u>522</u>
от 1 до 5 години	<u>626</u>	<u>522</u>

14. Финансирания

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	хил. лв.	хил. лв.
Компенсация към бизнеса по отношение на високите цени на ел. енергията през 2022 год. съгл. Решения на Министерски Съвет	<u>1</u>	<u>3</u>
Общо финансирания	<u>1</u>	<u>3</u>

АЙ ЕНД БИ РИЪЛ ЕСТЕЙТ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

15. Оповестяване на свързани лица

Крайна компания- майка

Крайната компания-майка на Дружеството е Castlelake Opportunities Partners LLC, с адрес: Corporate Trust Center, 1209 Orange Street, Wilmington, DE 19801, United States

Предприятия с контролно участие в Дружеството

100 % от акциите на Ай енд Би Риъл Естейт ЕАД се притежават от ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование НБГ ПАНГЕА РЕИК)

Съгласно Съобщение от 23.05.2019 г. (на основание Law 3556/2007) изпратено до ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование НБГ ПАНГЕА РЕИК), крайна компания майка на ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование НБГ ПАНГЕА РЕИК) е Castlelake Opportunities Partners LLC с участие от 98.15%. Castlelake Opportunities Partners LLC, дружество учредено в САЩ, не се контролира от едно конкретно физическо или юридическо лице.

Други свързани лица

Castlelake Opportunities Partners LLC – крайна компания майка от 23.05.2019 г.

Invel Real Estate (Netherlands) II B.V. – компания майка от 23.05.2019 г.

Национална Банка на Гърция – крайна компания майка от 28.12.2018 г. до 23.05.2019 г.

ПРОДЕА ИНВЕСТМЪНТС (предишно наименование : НБГ ПАНГЕА РЕИК) – едноличен собственик на капитала от 28.12.2018 г.

ГЕК Терна Груп АД – крайна компания майка до 28.12.2018 г.

Айкон ООД – мажоритарен собственик на капитала на Дружеството до 28.12.2018 г.

Брага Инвестмънтс ЕООД – миноритарен собственик на капитала на Дружеството до 28.12.2018

Терна АД клон България – свързано лице до 28.12.2018 г.

Айкон - Боровец ООД – свързано лице до 28.12.2018 г.

Домус Дивелъпмънт ЕООД - свързано лице до 28.12.2018 г.

Хермес Пропъртис АД – свързано лице до 28.12.2018 г.

Стефан Иванов - свързано лице до 28.12.2018 г.

Дружеството не е извършвало сделки със свързани лица и няма дължими салда за текущия и предходен отчетен период.

Дружеството не е предоставяло аванси и кредити на административния персонал и членовете на органите на управление.

През 2022 г. са начислени суми за възнаграждения на членовете на Съвета на Директорите в размер на 228 хил.лв. (2021: 228 хил.лв.)

Членовете на Съвета не са придобивали, не притежават и не са прехвърляли акции и облигации на Дружеството.

В устава на Дружеството не са предвидени специални права, по силата на които членовете на Съвета да придобиват акции и облигации на Дружеството.

През изминалата 2022 г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъл на чл. 240 б от Търговския закон.

Условия на сделките със свързани лица

Обичайно продажбите на и покупките от свързани лица се извършват по договорени цени, които не се отклоняват съществено от характерните справедливи стойности на дадените сделки. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени, безлихвени (с изключение на заемите) и уреждането им се извършва с парични средства. За вземанията от или задълженията към свързани лица не се предоставят или получават гаранции. Преглед за обезценка се извършва всяка финансова година на база на анализ на финансовото състояние на свързаното лице и пазара, на който то оперира.

16. Ангажименти и условни задължения

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени значителни правни искиове.

Гаранции

Политиката на Дружеството е да дава финансови гаранции само след решение на Управителния съвет.

Лизинги

Лизинги – Дружеството като наемател

Дружеството отчита експлоатационни лизинги на активи МПС на стойност 18 хил. лв.

Общата сума на бъдещите задължения по тези лизинги възлиза на 21 хил. лв. към 31.12.2023 г.

Дружеството не разполага с активи, придобити при условията на финансов лизинг.

Други

Последните данъчни проверки на Дружеството са извършени от данъчната администрация, както следва:

- ДДС – до 31/01/2018

Ръководството на Дружеството не счита, че съществуват съществени рискове в резултат на динамичната фискална и регулаторна среда в България, които биха наложили корекции във финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

17. Цели и политика за управление на финансовия риск

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството са риск на паричния поток, ликвиден риск, ценови риск и кредитен риск. Политиката, която ръководството на Дружеството прилага за управление на тези рискове, е обобщена по-долу.

Риск на паричния поток

Дружеството би било изложено на риск на паричния поток при значителни колебания в размера на бъдещи парични потоци по финансови инструменти.

Ликвиден риск

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството предполага осигуряване на достатъчно оборотни средства, предимно, чрез текущи постъпления от клиенти.

Ценови риск - Валутен риск

Дружеството извършва покупки, продажби, предоставяне и получаване на заеми в чуждестранна валута – евро,. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евровите експозиции на Дружеството е минимален.

Ценови риск – Лихвен риск

Дружеството е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно, по отношение краткосрочните и дългосрочни си финансови пасиви с променлив (плаващ) лихвен процент. Политиката на Дружеството е да управлява разходите за лихви чрез използване на финансови инструменти, както с фиксирани, така и с плаващи лихвени проценти.

Кредитен риск

Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството по трудносъбираеми и несъбираеми вземания не е съществена. Няма значителни концентрации на кредитен риск в Дружеството. Кредитният риск, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на Дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения.

18. Събития след датата на баланса

Освен оповестеното по-горе, не са настъпили събития след 31 декември 2022 г., които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключила на 31 декември 2022 г.

