

Де Ново ЕАД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ГОДИШЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2022

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**I. ОБЩ ПРЕГЛЕД**

Войната се завърна в Европа през 2022 година, след повече от 75 години без мащабен военен конфликт на стария континент. Естествено, непосредственият шок от войната бе най-силен в Европа, която трябваше да приюти огромна емигрантска вълна от бягащи от бомбите и разрушенията украински жени и деца, както и рязко да преориентира енергийната си политика и да прекрати старателно отглежданата си енергийна зависимост от Русия.

Войната в Украйна обаче събуди Европейския съюз от самодоволната летаргия и показа, че валящите една след друга прогнози за разпадането му, са силно преувеличени. За първите девет месеца от войната в Украйна, Европейските държави приеха девет пакета от санкции срещу Русия, изискващи единодушно решение от всичките 27 страни-членки, включително изнудваните от Кремъл. Промените наложени от войната вероятно ще са толкова революционни, че ще променят Европа за десетки години напред.

Вторият шок за световната икономика през 2022 година бе инфлацията. Прогнозите от края на 2021 г., че тя ще има временен характер не се оправдаха и това накара централните банки да пристъпят към рязко увеличаване на основните лихвени нива и изтегляне на ликвидност от финансовата система в световен мащаб.

Таблица 1: Динамика на лихвените проценти за последните три години

Лихвен процент на Централната банка в края на годината, %	2020	2021	2022
САЩ	0.00-0.25	0.00-0.25	4.25-4.50
Евروزона	-0.50	-0.50	2.00
Англия	0.10	0.25	3.50

Повечето анализатори прогнозираят, че през 2023 г. инфлацията ще бъде укротена, но предстои да наблюдаваме дали това ще стане чрез успешно моделиране от страна на централните банки на "меко кацане" за световната икономика или ще е необходимо да преминем през екстремни лихвени нива и рецесия, за да се възстанови баланса между умерен растеж и умерена инфлация.

Логично, на фона на множеството сътресения през 2022 г., финансовите пазари по света отчетоха една лоша година, като инвеститорите както в капиталови ценни книжа /акции/ така и в дългови ценни книжа /облигации/ инкасираха загуби. След достигнатите рекордни нива през предходната година, широкият индекс S&P 500 в САЩ регистрира спад от 19.44% през 2022 г.

Таблица 2: Основни индекси на фондовите пазари в САЩ, Германия и България

Индекс	31.12.2022	Промяна 2022	31.12.2021	Промяна 2021	31.12.2020	Промяна 2020	31.12.2019
DJIA	33 147.25	-8.78%	36 338.30	19.15%	30 497.00	7.23%	28 440.00
NASDAQ	10 466.48	-33.10%	15 644.97	21.41%	12 885.50	47.54%	8 733.75
DAX	13 923.59	-12.35%	15 884.86	15.78%	13 718.78	3.55%	13 249.01
SOFIX	601.49	-5.38%	635.68	42.04%	447.53	-21.23%	568.14

На този фон, Българският фондов пазар се представи сравнително добре, като основният борсов индекс SOFIX реализира лек спад от 5.38% през 2022 г., докато годишният оборот на БФБ АД отбеляза ръст от 23% за годината и надвиши 1 млрд. лева за първи път от 2013 г. насам.

На този фон, Де Ново ЕАД реализира задоволителен финансов резултат от дейността си, макар и по-слаб от този през предходната година.

Приходите от комисиони и други са в размер на 223 хил.лв. и бележат скромнен ръст спрямо предходния период. Паричните средства към 31.12.2022 г. са в размер на 1 629 хил.лв., в

т.ч. парични средства на клиенти 168 хил.лв. Финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата към 31.12.2022 г. са в размер на 1 003 хил.лв.

Съществените рискове свързани с финансови инструменти могат да бъдат класифицирани в следните основни категории – кредитен риск, пазарен риск, ликвиден риск и валутен риск.

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с невъзможността на клиентите и контрагентите да изпълняват своите задължения. Кредитният риск на Дружеството е свързан предимно с търговските и финансови вземания и е ограничен до балансовата стойност на финансовите активи. Кредитният риск на ликвидните средства е ограничен, тъй като контрагентите са предимно банкови институции с висок кредитен рейтинг.

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	31.12.2022 BGN'000	31.12.2021 BGN'000
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата	1 003	911
Дългови инструменти по амортизирана стойност - вземания	44	44
Дългови инструменти по амортизирана стойност – парични средства	1 629	1 641
Балансова стойност	2 676	2 596

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Когато разходите не са прекалено високи, се набавят и използват данни за кредитен рейтинг от външни източници и/или финансови отчети на клиентите и другите контрагенти. Политика на Дружеството е да извършва трансакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечение.

Пазарен риск

Пазарният риск е резултат от изменението в пазарните условия – промяна на пазарни цени на финансовите инструменти, на валутните курсове, на лихвените проценти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произхожда от времевата структура на паричните потоци от активите, пасивите и задбалансовите инструменти на дружеството.

Ръководството на компанията е изградило необходимата структура за управление на риска.

При оценяването и управлението на ликвидния риск, Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално, наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток. Съгласно сключените договори всички парични потоци от търговски и други вземания са краткосрочни.

Валутен риск

В резултат от Валутния Борд в страната, Българската валута е фиксирана към еврото. Тъй като Дружеството представя отчетите си в български лева, тези отчети са изложени само на ефекта от промени във валутните курсове на валути извън евро зоната и лева.

Основни елементи в дейността на дружеството през 2022 година продължават да са:

- **Репо-сделките с финансови инструменти** за сметка на клиенти институционални инвеститори. Техният обем достига BGN 505 245 592 за 2022 г. спрямо BGN 425 390 996 през предходната година;
- **Предлагането на услуги като довереник на облигационерите** при емисии обезпечени корпоративни облигации. Към края на годината, Де Ново ЕАД изпълнява функциите на довереник на облигационерите по 4 емисии корпоративни облигации.
- **Търговия с финансови инструменти за сметка на клиенти.** Реализираните обеми на регулирания пазар на БФБ АД са за 575 375.75 лева, а оборотът на международните пазари през годината е за общо EUR 126 420.34 и USD 19 533.65, като са сключвани сделки с акции, за сметка на клиенти на Де Ново ЕАД, на пазарите в Германия и САЩ. BGN 3 024 278.80 е обемът на сделките на неорганизиран пазар.

През 2022 г. Де Ново ЕАД не е сключвало сделки с договори за разлики, бинарни опции или други деривативни финансови инструменти.

През 2022 г. Де Ново ЕАД не е извършвало трансакции с виртуални активи, както и не е предоставяло услуги по съхранение или администриране на виртуални активи.

Де Ново ЕАД няма съществуващи делови отношения, както и не е установявало каквито и да било делови отношения през 2022 година с клиенти, обхванати от ограничителните мерки на Европейския Съюз по отношение на териториалната цялост на Украйна, включени в списъците на лицата, групите и образуванията, по отношение на които действат финансови ограничения.

Вътрешната нормативна уредба в Де Ново ЕАД бе допълнена през 2022 г. с нови Правила за оценка и управление на риска, отчитащи измененията на средата, в която осъществяват дейността си инвестиционните посредници. Също така, бе приет и актуализиран план за възстановяване на Де Ново ЕАД базиран върху новите критерии за капиталова адекватност, въведени с Регламент (ЕС) 2019/2033 относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници.

През 2022 г. няма промени в обслужващите ни банки, като Де Ново ЕАД продължава да работи с Алианц Банк България АД, Тексим Банк АД и Юробанк България АД по отношение на операции и съхранение на парични средства, и с УниКредит Булбанк АД, като основна банка-полечител за съхранение на финансовите инструменти на Де Ново ЕАД и нашите клиенти.

В България, политическата криза продължи и през 2022 г., а вероятно ще продължи и през следващата 2023 г., като заплашва да се превърне в криза на цялостната демократична система на управление на страната. Трудно сглобеното в края на 2021 г. правителство управлява само 6 месеца, свалено от една партия фантом, а преобладаващото управление чрез служебни правителства от последните две години доближава страната все по-близо до една квази-президентска република в пълно противоречие с конституционната уредба на парламентарната демокрация в България. Перманентните предсрочни парламентарни избори, както и невъзможността да се дефинира ясна и категорична позиция срещу агресията на Русия в Украйна, показва че обществото ни е объркано и разединено, без ясна стратегическа цел за своето бъдещо развитие. Такава цел се изгражда и налага от лидери спечелили доверието на мнозинството. Очевидно, такива лидери в България засега липсват и в краткосрочен план ще продължаваме да се носим без съпротива по течението на хибридните опорки. Тази обстановка създава многобройни рискове за бизнеса и допълнително деформира икономическата среда в страната. Липсата на консенсус по

ключови икономически политики, в това число и по отношение на въвеждането на единната европейска валута, Плана за възстановяване и устойчивост, и така необходимите реформи в сектори като правосъдие, здравеопазване, енергетика, регионално развитие, електронно управление и други, създават трайна възможност за самопричинено маргинализиране.

Искрено се надяваме 2023 г. да е повратна година, която да постави началото на един спокоен и успешен период за България, което за нас би включвало следния оптимистичен сценарий:

- Приключване на войната в Украйна, или поне трайни и категорични индикации за това;
- Преодоляване на патовата политическа ситуация;
- Овладеяване на инфлацията и "меко приземяване" на икономиката;
- Въвеждане на еврото в България от 1 януари 2024 г.;
- Приемане на България в Шенгенското пространство.

Де Ново ЕАД ще продължи и през 2023 г. стриктно да следва консервативната си стратегия за ограничаване на рисковите операции. Очакванията за геополитическа и финансова нестабилност през годината и малката вероятност за осъществяване на оптимистичния сценарий, правят прилагането на такава стратегия логично и препоръчително.

II. РАЗКРИВАНЕ НА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРИЛАГАНЕТО НА НАРЕДБА № 50 НА КФН ЗА КАПИТАЛОВА АДЕКВАТНОСТ, ЛИКВИДНОСТТА НА ИНВЕСТИЦИОННИТЕ ПОСРЕДНИЦИ И ОСЪЩЕСТВЯВАНЕТО НА НАДЗОР ЗА СПАЗВАНЕТО ИМ

В съответствие с разпоредбите на Наредба № 50 на КФН за капиталовата адекватност, ликвидността на инвестиционните посредници и осъществяването на надзор за спазването им, Де Ново ЕАД е приел и прилага Правила за оценка и управление на риска, Процедури за корекция на оценките или резервите, Правила за разкриване на информация и Политика за определяне на възнагражденията.

Целите и политиката на инвестиционния посредник във връзка с управлението на рисковете са формулирани в Програмата за дейността, съгласно която дружеството следва умерено-консервативна политика при управление на риска, с което се цели стабилно и consistently във времето нарастване на печалбата и преди всичко защита на стойността на собствения капитал.

Към 31.12.2022 г. собственият капитал на дружеството възлиза на 2 510 хил. лв., а собствените средства са в размер на 2 191 хил. лв. и са изчислени по следния начин:

Наименование		31.12.2022 BGN '000
А	Собствени средства (Б+Д)	2 191
Б.	Капитал от първи ред (В+Г)	2 191
В	Базов собствен капитал от първи ред (1+2+3-4-5-6-7)	2 191
1.	Изплатени капиталови инструменти (внесен основен капитал)	1 584
2.	Неразпределена печалба (загуба) (2.1.+2.2.)	280
2.1.	<i>Неразпределена печалба (загуба) от предишни години</i>	280
2.2.	<i>Приемлива печалба (загуба)</i>	-
3.	Други резерви	616
4.	Други нематериални активи	-
5.	Непряко дялово участие в базовия собствен капитал	9
6.	Преоценъчен резерв	-
7.	Инструменти на базовия собствен капитал от първи ред на предприятия от финансовия сектор, когато институцията няма значителни инвестиции	280
Г.	Допълнителен капитал от първи ред	-
Д.	Капитал от втори ред	-

През 2021 г. влезе в сила нормативната рамка, касаеща измерването и отчитането на капиталовата адекватност и ликвидност от страна на инвестиционните посредници - Директива (ЕС) 2019/2034) и (Регламент (ЕС) 2019/2033 (IFR).

Съгласно тази нормативна рамка са изчислени следните капиталови изисквания, като Дружеството прилага стандартизирания подход:

Наименование	Сума в хиляди лева	D _{max}
Изискване въз основа на постоянните общи разходи	117	-
Изискване за постоянен минимален капитал	1 467	1 467
Изискване въз основа на К-фактори	129	-
К-фактори за рискове към клиента	6	
К-фактори за рискове към пазара	123	
К-фактори за рискове за дружеството	0	

Най-високата измежду различните стойности на изискванията по горната таблица (в случая 1 467 хил.лв.) се определя за делителя D, с помощта на който се определят следните три ключови съотношения, чиито размери трябва да бъдат изпълнени във всеки един момент от инвестиционния посредник:

Съотношение	Минимална стойност в %
(Базов собствен капитал от първи ред*)/D	56
(Базов собствен капитал от първи ред + допълнителен капитал от първи ред*)/D	75
(Базов собствен капитал от първи ред + допълнителен капитал от първи ред + капитал от втори ред*)/D	100

Съотношенията на капиталова адекватност и размерите на капитала като цели числа са илюстрирани в следващата таблица:

Наименование	Изчислена стойност (%)	Нормативен минимум (абсолютна сума) BGN '000	Излишък (абсолютна сума) BGN '000
Съотношение на базовия собствен капитал от първи ред към D	149	1 467 * 56%	1 370
Съотношение на капитала (базов собствен и допълнителен) от първи ред към D	149	1 467 * 75%	1 091
Съотношение на обща капиталова адекватност (собствени средства) към D	149	1 467 * 100%	724

Правилата и процедурите за оценка и поддържане на стойността, видовете и разпределението на вътрешния капитал, които са необходими за адекватно покриване на рисковете, на които е изложен инвестиционния посредник са елемент от Правилата за оценка и управление на риска, като тяхната надежност и ефективност се проверяват от Съвета на директорите всяка година.

III. ОПОВЕСТЯВАНЕ НА ЗАДЪЛЖИТЕЛНА И СЪЩЕСТВЕНА ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ

Към датата на изготвяне на настоящия отчет, Съветът на директорите на Де Ново ЕАД е в състав: Симеон Петков - Председател на СД, Йордан Попов - Изпълнителен директор, и Петър Манов и Христо Братинов – членове на СД.

Пряко, членовете на Съвета на директорите не притежават акции и/или облигации емитирани от Де Ново ЕАД и нямат особени права или опции за придобиване на акции и облигации на дружеството. През отчетния период Съветът на директорите не е взимал решения за сделки със заинтересовани и/или свързани лица, извън обичайната дейност на дружеството.

За 2022 г. на членовете на Съвета на директорите е изплатено възнаграждение, общо, в размер на 158 хил. лева.

Всеки един от членовете на Съвета на директорите участва в управлението и на Де Ново Партнерс АД, което се явява Едноличен собственик на капитала на инвестиционния посредник. Членовете на Съвета на директорите съвместно упражняват правата на Едноличния собственик на капитала в Де Ново ЕАД.

Никой член на Съвета на директорите не участва в трето търговско дружество като неограничено отговорен съдружник, нито в управлението на търговско дружество, извършващо дейност, конкурентна на дейността на Де Ново ЕАД.

Дружеството извършва дейност само на територията на страната в своя офис по седалище чрез 6 служителя на пълен работен ден (еквивалентна база) и не е получавало държавна субсидия. Доходността на собствените активи (без паричните средства на клиентите) за 2022 г. е 1,19% (за 2021 г. е била 4,93%) и е в съответствие с очакванията на ръководството, посочени в предходния доклад.

IV. ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

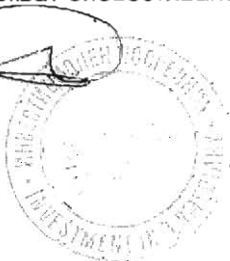
Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчетяване (МСФО), приети от Европейската комисия.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31.12.2022 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки. Ръководството също 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.

Дружеството не извършва дейности, свързани с проучване и развитие. След датата на този финансов отчет не са възникнали събития, които да оказват значително влияние върху дейността на Дружеството и да изискват оповестяване.

Председател на СД
Симеон Петков



Изпълнителен директор
Йордан Попов

София, 23 януари 2023 г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния акционер на
„ДЕ НОВО“ ЕАД

гр. София

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ДЕ НОВО“ ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и отчета за всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, включващи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г., неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно 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.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, както 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.

Ръководството, носи отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали 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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

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 достоверно представяне.

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставят 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, приложими 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 финансовия отчет, съответства на финансовия отчет;
- (б) докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

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

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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР (продължение)

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

д-р Мариана Михайлова
Управител
„РСМ БГ“ ООД
Одиторско дружество

27 март 2023 г.
гр. София, ул. „Хан Омуртаг“ 8



д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита

Адрес за кореспонденция:
гр. София, ул. „Проф. Фритъф Нансен“ 9, ет.7, България

Де Ново ЕАД

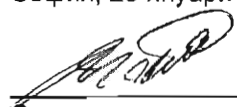
Отчет за финансовото състояние
Към 31 декември 2022 г.

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Към 31 декември 2022 г.
В хиляди лева

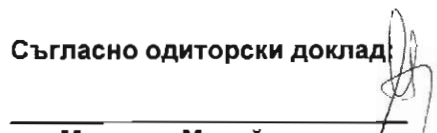
	Бележки	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
АКТИВИ			
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	3	1 003	911
Други краткосрочни активи	4	59	60
Парични средства и парични еквиваленти	5	1 629	1 641
ОБЩО АКТИВИ		2 691	2 612
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	6	1 584	1 584
Общи резерви	7	616	516
Неразпределена печалба от минали години		280	257
Печалба от текущата година		30	123
Общо собствен капитал		2 510	2 480
ПАСИВИ			
Задължения по парични средства на клиенти	8	168	117
Други текущи задължения	9	13	15
ОБЩО ПАСИВИ		181	132
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ		2 691	2 612

София, 23 януари 2023 г.


Съставител
Христо Братинов


Председател на СД
Симеон Петков

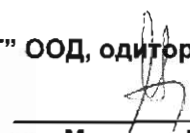
Съгласно одиторски доклад:


д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
"РСМ БГ" ООД

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с пояснителните бележки, представляващи неразделна част от този финансов отчет.


Изпълнителен директор
Йордан Попов

"РСМ БГ" ООД, одиторско дружество №173


д-р Мариана Михайлова
Управител
"РСМ БГ" ООД



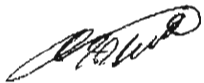
Де Ново ЕАД

Отчет за всеобхватния доход
Към 31 декември 2022 г.

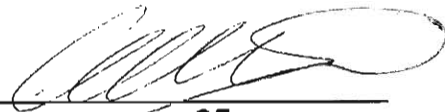
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

В хиляди лева	Бележки	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Приходи от комисиони и други	10	223	212
Разходи за комисиони и други	11	(33)	(31)
Други приходи	12	1	1
Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата	13	91	125
Приходи от дивиденди		-	51
Административни разходи	14	(249)	(229)
Печалба преди данъци		33	129
Разходи за данъци, нетно	15	(3)	(6)
Печалба за годината		30	123
Общ всеобхватен доход		30	123
Нетна печалба на акция (лв.)		0.02	0.08

София, 23 януари 2023 г.


Съставител
Христо Братинов

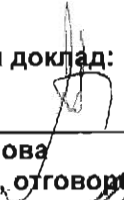

Изпълнителен директор
Йордан Попов



Председател на СД
Симеон Петков



Съгласно одиторски доклад:

“РСМ БГ” ООД, одиторско дружество №173


д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
“РСМ БГ” ООД


д-р Мариана Михайлова
Управител
“РСМ БГ” ООД



Отчетът за всеобхватния доход следва да се разглежда заедно с пояснителните бележки, представляващи неразделна част от този финансов отчет.

Де Ново ЕАД

Отчет за промените в собствения капитал
Към 31 декември 2022 г.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

В хиляди лева

	Акционерен капитал	Общи резерви	Резерв от преоценка на финансови активи	Натрупана печалба	Общо
Салдо към 31 декември 2021 г.	1 584	516	-	380	2 480
Изплатен дивидент	-	-	-	-	-
Сделки със собственици	-	-	-	-	-
Нетна печалба за периода	-	-	-	30	30
Общо всеобхватен доход	-	-	-	30	30
Разпределяне на печалба към резерви	-	100	-	(100)	-
Салдо към 31 декември 2022 г.	1 584	616	-	310	2 510


В хиляди лева

	Акционерен капитал	Общи резерви	Резерв от преоценка на финансови активи	Натрупана печалба	Общо
Салдо към 31 декември 2020 г.	1 584	68	2	703	2 357
Изплатен дивидент	-	-	-	-	-
Сделки със собственици	-	-	-	-	-
Нетна печалба за периода	-	-	-	123	123
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	-	123	123
Разпределяне на печалба към резерви	-	448	(2)	(446)	-
Салдо към 31 декември 2021 г.	1 584	516	-	380	2 480

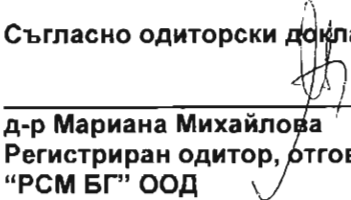
София, 23 януари 2023 г.


Съставител
Христо Братинов

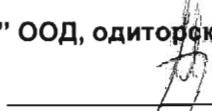

Изпълнителен директор
Йордан Попов


Председател на СД
Симеон Петков

Съгласно одиторски доклад:


д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
"РСМ БГ" ООД




д-р Мариана Михайлова
Управител
"РСМ БГ" ООД

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с пояснителните бележки, представляващи неразделна част от този финансов отчет.

Де Ново ЕАД

Отчет за паричните потоци
Към 31 декември 2022 г.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

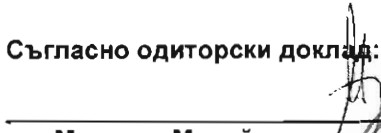
<i>В хиляди лева</i>	Бележки	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Паричен поток от оперативна дейност			
Нетен резултат преди данъци		30	123
Корекции за:			
(Увеличение)/намаление на финансови активи		(92)	194
(Увеличение)/намаление на текущи вземания		1	(26)
Увеличение/(намаление) на търговски и други задължения		49	(196)
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти		(12)	95
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		1 641	1 546
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода		1 629	1 641

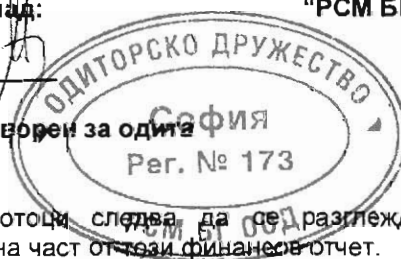
София, 23 януари 2023 г.


Съставител
Христо Братинов


Председател на СД
Симеон Петков

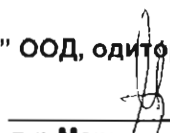
Съгласно одиторски доклад:


д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор, отговорен за одита
"РСМ БГ" ООД




Изпълнителен директор
Йордан Попов

"РСМ БГ" ООД, одиторско дружество №173


д-р Мариана Михайлова
Управител
"РСМ БГ" ООД

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с пояснителните бележки, представляващи неразделна част от този финансов отчет.

Пояснителни бележки към финансовия отчет

1. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Де Ново ЕАД (Дружеството) е инвестиционен посредник по смисъла на Закона за пазарите на финансови инструменти (ЗПФИ). Съгласно лиценз № РГ-03-0238 от 03.01.2012 г. на Комисията за финансов надзор (КФН), Дружеството има право да извършва инвестиционните услуги и дейности по чл.6 ал.2 т.т. 1-7 от ЗПФИ, както и допълнителните услуги по чл.6 ал.3 т.т.1-6 от същия закон в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство. Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенция по вписванията на Р.България на 12.01.2012 г. с ЕИК 201850473. Седалището и адресът на управление са в гр. София, район „Средец“, ул. Христо Белчев” №28.

Дружеството се управлява от Съвет на директорите и се представлява от председателя на СД – Симеон Методиев Петков и изпълнителния директор Йордан Дамянов Попов, действащи заедно. Дружеството е член на Централен депозитар АД и БФБ.

2. ОСНОВНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

2.1. Обща рамка на финансово отчитане

Дружеството води текущото си счетоводство в съответствие с изискванията на българското търговско и данъчно законодателство.

Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (“ЕС”) и приложими в Република България.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие и като са взети предвид възможните ефекти от затихващата пандемията от коронавирус Covid-19 и военният конфликт между Русия и Украйна.

Вероятно е да има и бъдещи въздействия върху дейността на Дружеството, свързани с бизнес модела, правните и договорните отношения, служителите и клиентите в резултат на Covid-19 и военният конфликт между Русия и Украйна.

Пандемията доведе до значителна волатилност на финансовите и стоковите пазари в България и в световен мащаб. Различни правителства, включително и у нас, обявиха мерки за предоставяне както на финансова, така и на нефинансова помощ за засегнатите сектори и засегнатите бизнес организации.

Конфликтът между Русия и Украйна оказва значително въздействие върху световната икономика по различни начини, свързани главно с цените на енергийните ресурси. Към датата на съставяне на финансовия отчет, Де Ново ЕАД няма съществуващи делови отношения, както и не е установявало каквито и да било делови отношения през 2022 година с клиенти, обхванати от ограничителните мерки на Европейския Съюз по отношение на териториалната цялост на Украйна, включени в списъците на лицата, групите и образуванията, по отношение на които действат финансови ограничения.

Вторият шок за световната икономика през 2022 година бе инфлацията. Прогнозите от края на 2021 г., че тя ще има временен характер не се оправдаха и това накара централните банки да пристъпят към рязко увеличаване на основните лихвени нива и изтегляне на ликвидност от финансовата система в световен мащаб.

В тези условия ръководството на Дружеството направи анализ и преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще и ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно

финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2022 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

- Изменения в МСФО 3 Бизнес Комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2021 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

Към датата на одобрение на тези финансови отчети са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2022 г., и не са били приложени по-рано от Дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансовите отчети, МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводни политики, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводни приблизителни оценки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви произтичащи от единични трансакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС.
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г. Все още не са приети от ЕС
- Изменения в МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., не са приети от ЕС

2.2. Представени периоди и сравнителна информация

Този финансов отчет представя финансова информация за периода 01.01.2022 г. – 31.12.2022 г. Предоставената сравнителна информация обхваща цялата 2021-ва година.

2.3. Отчетна валута

Съгласно изискванията на българското законодателство, Дружеството води счетоводство и изготвя годишни финансови отчети в националната парична единица на Република България - български лев, който от 1 януари 1999 г. е с фиксиран курс към еврото в съотношение 1 евро = 1,95583 лева.

2.4. Операции в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се вписват първоначално като към сумата на чуждестранната валута се прилага централния курс на Българска народна банка (БНБ) към датата на сделката. Курсовите разлики, възникващи при уреждането или при отчитането на тези парични позиции при курсове, различни от тези, по които са били заведени, се отчитат като печалби или загуби от валутни операции за периода, в който възникват. Паричните позиции в чуждестранна валута към 31 декември 2022 г. са оценени в настоящия финансов отчет по заключителния за годината курс на БНБ.

2.5. Имоти, машини, съоръжения и нематериални активи

Имотите, машините, съоръженията и нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им. Ръководството на Дружеството е възприело праг на същественост в размер на 700 лева, под който нетекущите активи се отчитат като текущ разход в отчета за доходите.

Последващите разходи, свързани с гореизброените нетекущи активи, се прибавят към балансовата им стойност, когато е вероятно Дружеството да реализира икономически ползи над тези от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив. Всички други последвали разходи се признават за разход за периода, през който са възникнали.

Амортизациите се изчисляват на база на линейния метод с цел разпределяне на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху полезния живот на активите. Амортизацията на нетекущите активи започва когато те са налице за употреба, т.е. когато са на мястото и в състоянието, необходимо за тяхната експлоатация по начина, предвиден от ръководството. В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки последните се променят.

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод през техния полезен срок на експлоатация, като отчетната или преоценъчната им стойност се намалява до размера на остатъчната им стойност със следните годишни амортизационни норми, които се признават и за данъчни цели:

Сгради	4%
Машини, производствено оборудване, апаратура	30%
Компютри, софтуер и право на ползване на софтуер	50%
Автомобили	25%
Други дълготрайни активи	15%

Нематериалните активи представляват програмни продукти и лицензи.

Първоначалната оценка на нематериални активи при придобиването им се оценява по цена на придобиване, която включва покупната цена (платената лицензионна такса), включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение.

Нематериалният актив се отчита по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и евентуални натрупани загуби от обезценка.

Дружеството не определя възстановима стойност. При наличие на достатъчно надеждни условия предприятието преразглежда балансовата стойност на нематериалните активи и определя тяхната възстановима стойност.

Отписването на нематериалните активи от баланса е при продажба или когато активът окончателно бъде изведен от употреба и след отписването му не се очакват никакви други икономически изгоди.

Нематериалните активи се амортизират по линейния метод със следните амортизационни норми:

Лиценз за извършване на дейност като ИП	15%
Софтуер и право на ползване на софтуер	50%

Начисляването на амортизацията започва от месеца, следващ месеца, в който амортизируемият актив е придобит или въведен в експлоатация.

Към 31.12.2022 г. дълготрайните нефинансови активи са напълно амортизирани.

2.6. Търговски и други вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

2.7. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват налични пари в брой и по банкови сметки, в местна и чуждестранна валута.

Паричните средства в лева се оценяват първоначално по номиналната им стойност, а тези деноминирани в чуждестранна валута - по курса на Българска народна банка (БНБ) към датата на придобиването. Сделките в чуждестранна валута (с изключение на покупката и продажбата на валута) се оценяват по централния курс на БНБ. Паричните средства в чуждестранна валута се преоценяват ежедневно по централния курс на БНБ, като възникващите разлики се отчитат като текущи приходи/разходи от валутни операции. Към 31 декември 2022 г. тези парични средства са преоценени по заключителен курс на БНБ.

2.8. Търговски и други задължения

Търговските и други задължения са краткосрочни, по тях не се дължи лихва, и се оценяват по стойността, по която се очаква да бъдат погасени в бъдеще.

2.9. Провизии

Провизии се отчитат, когато възникне настоящо съдебно, конструктивно или нормативно задължение за Дружеството, в резултат на минали събития, когато се очаква да възникнат изходящи парични потоци за погасяване на задължението и когато може достатъчно точно да се определи сумата на самото задължение. Когато Дружеството очаква провизията да бъде възстановена, сумата се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за доходите, нетно от сумата на възстановените разходи.

Загубата от обезценка има обратно проявление само до размера на преносната стойност на актива след начисляване на амортизации, която той би имал, ако загубата от обезценка не бе призната.

2.10 Лизинг

Дружеството като лизингополучател

За всеки нов сключен договор Дружеството преценява дали той е или съдържа лизинг. Лизингът се определя като „договор или част от договор, който предоставя правото да се използва актив (базовият актив) за определен период от време в замяна на възнаграждение.“ За да приложи това определение, Дружеството извършва три основни преценки:

- дали договорът съдържа идентифициран актив, който или е изрично посочен в договора, или е посочен по подразбиране в момента, когато активът бъде предоставен за ползване;
- Дружеството има правото да получава по същество всички икономически ползи от използването на актива през целия период на ползване, в рамките на определения обхват на правото му да използва актива съгласно договора;
- Дружеството има право да ръководи използването на идентифицирания актив през целия период на ползване.

Дружеството оценява дали има правото да ръководи „как и с каква цел“ ще се използва активът през целия период на ползване.

Оценяване и признаване на лизинг от дружеството като лизингополучател

На началната дата на лизинговия договор Дружеството признава актива с право на ползване и пасива по лизинга в отчета за финансовото състояние. Активът с право на ползване се оценява по цена на придобиване, която се състои от размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга, първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството, оценка на разходите, които лизингополучателят ще направи за демонтаж и преместване на основния актив в края на лизинговия договор и всякакви лизингови плащания, направени преди датата на започване на лизинговия договор (минус получените стимули по лизинга).

Дружеството амортизира актива с право на ползване по линейния метод от датата на започване на лизинга до по-ранната от двете дати: края на полезния живот на актива с право на ползване или изтичане на срока на лизинговия договор. Дружеството също така преглежда активите с право на ползване за обезценка, когато такива индикатори съществуват.

На началната дата на лизинговия договор Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен или диференциалния лихвен процент на Дружеството.

За да определи диференциалния лихвен процент, Дружеството:

- използва, когато е възможно, приложимият лихвен процент от последното финансиране от трети страни, коригиран с цел да отрази промените в условията за финансиране, които са настъпили след това последно финансиране; или
- използва лихвен процент състоящ се от безрисковия лихвен процент и надбавка отразяваща кредитния риск свързан с Дружеството и коригиран допълнително поради специфичните условия на лизинговия договор, в т.ч. срок, държава, валута и обезпечения.

Лизинговите плащания, включени в оценката на лизинговото задължение, се състоят от фиксирани плащания (включително по същество фиксирани), променливи плащания въз основа на индекс или процент, суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност и плащания, произтичащи от опции, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тези опции.

След началната дата пасивът по лизинга се намалява с размера на извършените плащания и се увеличава с размера на лихвата. Пасивът по лизинга се преоценява, за да отрази преоценките или измененията на лизинговия договор или да отрази коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Когато задължението за лизинг се преоценява, съответната корекция се отразява в актива с право на ползване или се признава в печалбата или загубата, ако балансовата стойност на актива с право на ползване вече е намалена до нула.

Дружеството е избрало да отчита краткосрочните лизингови договори и лизинга на активи с ниска стойност, като използва практическите облекчения, предвидени в стандарта. Вместо признаване на активи с право на ползване и задължения по лизингови договори, плащанията във връзка с тях се признават като разход в печалбата или загубата по линейния метод за срока на лизинговия договор.

2.11. Признаване на приходи и разходи

Основните приходи, които Дружеството генерира са свързани с комисиони от посредническа дейност.

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

- 1 Идентифициране на договора с клиент;
- 2 Идентифициране на задълженията за изпълнение;
- 3 Определяне на цената на сделката;
- 4 Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение;
- 5 Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато Дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

Приходите и разходите се признават на база начисляване в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането им се извършва при спазване на изискването за причинна и стойностна връзка между тях.

Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за доходите на база метода на ефективния лихвен процент.

Приходите от услуги по договори с продължително изпълнение, се определят към датата на съставяне на отчета за финансовото състояние според етапа на завършеност на договора.

Приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства, и приходи от операции с финансови инструменти и чуждестранна валута, комисиони и такси.

Разходи включват разходи за банкови, борсови и клирингови такси и комисиони, както и разходи по операции с финансови инструменти и чуждестранна валута.

2.12. Данъци

Дължимите данъци се изчисляват в съответствие с българското законодателство и включват текущи и отсрочени данъци. Номиналната данъчна ставка за 2022 г. на корпоративния данък е 10%.

Текущите данъци върху печалбата се изчисляват на база облагаема печалба за данъчни цели, като за тази цел финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство.

Отсрочените данъци се изчисляват за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет, като се използва балансовият метод. За определяне на отсрочените данъци се използват данъчните ставки, очаквани да бъдат ефективни при тяхното бъдещо реализиране.

Отсрочените данъчни пасиви се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на данъчно облагане, освен в случаите, когато възникват от първоначалното отчитане на актив или пасив при сделка, която към момента на извършване не дава отражение нито на счетоводната, нито на данъчната печалба или загуба.

Отсрочените данъчни активи се отчитат за всички временни разлики, подлежащи на приспадане до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която активите да се реализират.

Дружеството признава активите по отсрочени данъци, възникващи от неизползвани данъчни загуби или кредити само до степента, до която има достатъчно облагаеми временни разлики или други убедителни доказателства, че ще бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, срещу която да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или кредити.

Към датата на всеки баланс Дружеството преразглежда непризнатите отсрочени данъчни активи като признава непризнатите в предходен период отсрочени данъчни активи до степента, до която се е появила вероятност бъдещата облагаема печалба да позволява възстановяването на отсрочения данъчен актив.

Към 31.12.2022 г. Дружеството няма отсрочени данъчни пасиви и активи.

Дружеството е регистрирано по Закона за данък върху добавената стойност и е задължено с данък 20% за извършените продажби.

2.13. Финансови инструменти

2.13.1 Признаване и отписване

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

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

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

2.13.2 Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

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

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

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

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

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

2.13.3 Последващо оценяване на финансовите активи

Финансови активи по амортизирана стойност

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

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

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котира на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дискотиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти / паричните средства, търговските и другите вземания.

- **Търговски вземания**

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дискотиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котираны цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и които дружеството неотменимо е избрало при първоначално признаване, да признае в тази категория. Това са стратегически инвестиции и Дружеството счита тази класификация за по-релевантна.
- Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на дружеството за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

При освобождаването от капиталови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в неразпределената печалба.

При освобождаването от дългови инструменти от тази категория всяка стойност, отчетена в преоценъчния резерв на инструментите се прекласифицира в печалбата или загубата за периода.

2.13.4 Обезценка на финансовите активи

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9 използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“.

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

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

- финансови инструменти, чието кредитно качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване, или имат нисък кредитен риск (Фаза 1), и
- финансови инструменти, чието кредитно качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване, или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, за които има обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. Нито един от финансовите активи на Дружеството не попада в тази категория.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които то действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

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

Търговски и други вземания

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството признава очакваните 12-месечни кредитни загуби за финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

2.13.5 Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други финансови задължения.

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

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

2.14. Оценяване по справедлива стойност на финансови инструменти

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Съгласно Правилата за управление на риска на дружеството, последваща оценка на финансовите инструменти се извършва по лесно достъпни заключителни цени от независим източник, като борсови цени или цени от системи за пазарна информация, котировки от независими брокери с добра репутация. При пазарната оценка се използва по-консервативният от курсовете „Купува“ и „Продава“, освен ако Дружеството не е значителен за пазара участник /маркет-мейкър/ за съответния финансов инструмент и може да затвори позицията си по средна пазарна цена.

Когато не е възможно пазарно оценяване, дружеството може да използва модел за оценка на позициите и портфейлите си. Оценяването по модел е всяко оценяване, което се сравнява спрямо стойности за сравнителна оценка /бенчмарк/, екстраполира се, или се изчислява по друг начин от пазарните данни. Оценяването по модел трябва да отговаря на изискванията посочени в Наредба № 50 за КАЛИП на КФН.

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние, са групирани в три нива съобразно йерархията на справедливата стойност. Тази йерархия се определя въз основа на значимостта на входящата информация, използвана при определянето на справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, както следва:

- 1 ниво: пазарни цени (некоригирани) на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- 2 ниво: входяща информация, различна от пазарни цени, включени на ниво 1, която може да бъде наблюдавана по отношение на даден актив или пасив, или пряко (т. е. като цени) или косвено (т. е. на база на цените); и
- 3 ниво: входяща информация за даден актив или пасив, която не е базирана на наблюдавани пазарни данни.

Даден финансов актив или пасив се класифицира на най-ниското ниво на значима входяща информация, използвана за определянето на справедливата му стойност. Всички ценни книжа са оценени на база пазарни цени от ниво 1.

2.15. Управление на риска

Съществените рискове могат да бъдат класифицирани в следните основни категории – кредитен риск, пазарен риск, ликвиден риск и валутен риск.

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан с невъзможността на клиентите и контрагентите да изпълняват своите задължения. Кредитният риск на дружеството е свързан предимно с търговските и финансови вземания и е ограничен до балансовата стойност на финансовите активи. Кредитният риск на ликвидните средства е ограничен, тъй като контрагентите са предимно банкови институции с висок кредитен рейтинг.

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период, както е посочено по-долу:

	31.12.2022 BGN'000	31.12.2021 BGN'000
Групи финансови активи – балансови стойности:		
Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	-	-
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата	1 003	911
Дългови инструменти по амортизирана стойност - вземания	44	44
Дългови инструменти по амортизирана стойност – парични средства	1 629	1 641
Балансова стойност	2 676	2 596

Дружеството редовно следи за неизпълнението на задълженията на свои клиенти и други контрагенти, установени индивидуално или на групи, и използва тази информация за контрол на кредитния риск. Когато разходите не са прекалено високи, се набавят и използват данни за кредитен рейтинг от външни източници и/или финансови отчети на клиентите и другите контрагенти. Политика на Дружеството е да извършва трансакции само с контрагенти с добър кредитен рейтинг. Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са били обезценявани или са с настъпил падеж през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка.

Дружеството не е предоставяло финансовите си активи като обезпечение.

Пазарен риск

Пазарният риск е резултат от изменението в пазарните условия – промяна на пазарни цени на финансовите инструменти, на валутните курсове, на лихвените проценти.

Ликвиден риск

Ликвидният риск произхожда от времевата структура на паричните потоци от активите, пасивите и задбалансовите инструменти на дружеството.

Ръководството на компанията е изградило необходимата структура за управление на риска.

При оценяването и управлението на ликвидния риск Дружеството отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания надвишават значително текущите нужди от изходящ паричен поток. Съгласно сключените договори всички парични потоци от търговски и други вземания са краткосрочни.

Валутен риск

В резултат от Валутния Борд в страната, Българската валута е фиксирана към еврото. Тъй като Дружеството представя отчетите си в български лева, тези отчети са изложени само на ефекта от промени във валутните курсове на валути извън евро зоната и лева.

2.16. Деривативи

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

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

Деривативите са ефективно средство за управление на пазарния риск и ограничаване експозицията към даден контрагент.

Най-често използваните деривативи са:

- валутен суап;
- лихвен суап;
- подове и тавани;
- форуърдни валутни и лихвени договори;
- фючърси;
- опции.

Условията и сроковете по договорите се определят чрез стандартни документи. Относно деривативите се прилагат същите процедури за контрол на пазарния и кредитния риск, както за останалите финансови инструменти. Те се агрегират с останалите експозиции с цел наблюдение на общата експозиция към даден контрагент и се управляват в рамките на одобрените за контрагента лимити. Деривативите могат да се държат както с цел търгуване, така и като хеджиращи инструменти, използвани за управлението на лихвения и валутния риск.

Деривативите, държани за търгуване се оценяват по справедлива стойност, като печалбите и загубите се отнасят в отчета за всеобхватния доход като резултат от търговски операции.

Деривативите, използвани като хеджиращи инструменти, се признават съобразно счетоводното третиране на хеджирания обект. Критериите за признаването на дериватива като хеджиращ е наличието на документирано доказателство за намерението да се хеджира определен инструмент и хеджиращият инструмент следва да осигурява надежна база за елиминиране на риска. Когато дадена хеджирана експозиция бъде закрыта, хеджиращият инструмент се признава като държан за търгуване по справедлива стойност. Печалбата и загубата се признават незабавно в отчета за всеобхватния доход, аналогично на хеджирания инструмент. Хеджиращите сделки, които се прекратяват преди хеджираната експозиция се оценяват по справедлива стойност, като печалбата или загубата се отчита за периода на съществуване на хеджираната експозиция.

Към 31.12.2022 г. Дружеството няма експозиции в деривативни инструменти.

2.17 Финансови инструменти на клиенти

Финансовите инструменти на клиенти се завеждат първоначално по цена на поръчката. Последващата оценка е по метода на справедлива стойност за тези ценни книжа, за които последната може да бъде определена като разликите в стойността, в резултат на изменение на справедливата им стойност се отчита като увеличение или намаление на стойността на ценните книжа.

За целите на Комисията за финансов надзор и Фонда за компенсиране на инвеститорите Дружеството изготвя отчет с информация за финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, както и задълженията по тях. По-подробна информация е представена в Раздел Допълнителна информация за по-добро разбиране на финансовите отчети и дейността.

2.18 Последници от пандемията от коронавирус (COVID-19) и войната на Русия срещу Украйна

Извършена е преценка при разглеждане на въздействието, което пандемията и войната е оказала или може да има върху Дружеството въз основа на известната информация. Това съображение се разпростира върху естеството на предлаганите продукти и услуги, клиентите и персонала. Различно от посоченото в конкретни бележки, понастоящем не изглежда нито съществено въздействие върху финансовите отчети, нито значителни несигурности по отношение на събития или условия, които могат да повлияят на предприятието неблагоприятно към датата на отчитане.

Благодарение на следваната през годините консервативна политика, Дружеството успява да се справи без особени щети. Не са констатирани забавяне на доставки, прекъсвания на доставки от доставчици и към клиенти, нито забавяния на изпълнение на поръчки и доставки. Не са налице предпоставки за обезценка на активи на Дружеството. Ликвидните потоци не проявяват съществени признаци на нестабилност и няма проекти, чието изпълнение е забавено. В тази връзка, Дружеството не е ползвало финансиране по правителствени програми за подкрепа. Персоналът на дружеството е оптимизиран и през годините числеността му е поддържана в рамките на допустимия оперативен минимум за осигуряване на дейността му като инвестиционен посредник. Поради тази причина не се е налагало освобождаване на персонал.

3. Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Към 31.12.2022 г. дружеството отчита като Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата следните финансови инструменти:

Актив	Код	Емитент	Брой ЦК 31.12.2022	Брой ЦК 31.12.2021	Валута	Балансова стойност 31.12.2022 BGN'000	Балансова стойност 31.12.2021 BGN'000
Акции	BG1100080982	Холдинг Център АД	245	245	BGN	9	8
Акции	BG1100036984	Холдинг Варна АД	2600	2600	BGN	113	108
Акции	BG1100121059	Кепитъл Менидж. АДСИЦ	1850	1850	BGN	140	115
Акции	BG1100001921	Тексим Банк АД	50647	50647	BGN	167	143
Акции	BG1100009064	Премиер Фонд АДСИЦ	36216	36216	BGN	460	412
Акции	BG1100083069	Ексклузив Пропърти АДСИЦ	95000	95000	BGN	114	125
						1 003	911

4. Други краткосрочни активи

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Вземания от клиенти и други	32	32
Вземания от доставчици	3	3
Вземания за дивиденди	9	9
Разчети с ведомства	13	13
ДДС за възстановяване	-	1
Разходи за бъдещи периоди	2	2
	59	60

Де Ново ЕАД

Пояснителни бележки към финансовите отчети Към 31 декември 2022 г.

Над 90% от общата сума на вземанията от клиенти са възникнали по договор за изпълнение функциите на довереник по емисия облигации, издадени от Северкооп - Гъмза Холдинг АД, за което е издадена съответната фактура. Плащането се очаква през м. януари 2023 г. Вземанията за дивиденди са формирани съгласно решение на ОСА на Ексклузив Пропърти АДСИЦ за изплащане на дивидент от 28.09.2020 г. и плащането е извършено на 13.01.2023 г. На ред „Разчети с ведомства“ се отчитат средствата по гаранционния сетълмент фонд при Централен депозитар АД.

5. Парични средства и еквиваленти

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Парични средства по разплащателни сметки	1 629	1 641
	1 629	1 641

Паричните средства са разпределени както следва:

	Де Ново ЕАД		Клиенти		Общо	
	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Парични средства по разплащателни сметки	1 461	1 524	168	117	1 629	1 641
	1 461	1 524	168	117	1 629	1 641

6. Акционерен капитал

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Де Ново Партнерс АД, ЕИК 203975034. Към 31.12.2022 г. акционерният капитал на Дружеството е непроменен и е в размер на 1,584 хил. лв., внесен изцяло в пари от едноличния собственик.

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Регистриран капитал	1 584	1 584
	1 584	1 584

7. Резерви

Към датата на този отчет Дружеството отчита като общи резерви сума в размер на 616 хил.лв. Спрямо предходната година тези резерви са увеличени със 100 хил.лв. за сметка на финансовия резултат за 2021 г.

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Общи резерви	616	516
	616	516

8. Задължения по парични средства на клиенти

По закон Дружеството сегрегира паричните средства на клиенти от собствените си парични средства и ги съхранява в отделни банкови сметки (вж. Бележка 5, по-горе). Дружеството не отговаря пред кредиторите си с паричните средства на своите клиенти. Паричните средства на клиенти по разплащателни сметки към 31.12.2022 година са в размер на 168 хиляди лева (2020 г. – 117 хиляди лева).

Към 31.12.2022г. тези задължения имат следната структура:

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Парични средства на клиенти по разплащателни сметки	168	117
	<u>168</u>	<u>117</u>

9. Други текущи задължения

Към 31.12.2022 г. тези задължения имат следната структура:

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Дължим корпоративен данък за 2021 г.	-	6
Дължим корпоративен данък за 2022 г.	3	-
ДДС за внасяне	-	-
Задължения по ЗДДФЛ	2	2
Осигурителни задължения	5	4
Задължения към доставчици	3	3
	<u>13</u>	<u>15</u>

10. Приходи от комисиони и други

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Приходи от комисиони и такси	223	212
	<u>223</u>	<u>212</u>

11. Разходи за комисиони и други

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Разходи за комисиони като инвестиционен посредник и други	33	31
	<u>33</u>	<u>31</u>

12. Други приходи

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021г. BGN'000
Други приходи	1	1
	<u>1</u>	<u>1</u>

13. Нетни печалби от финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021г. BGN'000
Приходи от операции с фин. инструменти	-	17
Нетен резултат от операции с финансови инструменти	-	<u>17</u>
Приходи от преоценка на финансови инструменти	232	324
Разходи за преоценка на финансови инструменти	(141)	(216)
Нетен резултат от преоценка на финансови инструменти	<u>91</u>	<u>108</u>
	<u>91</u>	<u>125</u>

14. Административни разходи

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Разходи за материали	(2)	(1)
Разходи за външни услуги	(36)	(33)
Разходи за персонал	(208)	(191)
Други разходи	(3)	(4)
ОБЩО	<u>(249)</u>	<u>(229)</u>

Структурата на разходите за възнаграждения на персонала, пенсионно и здравно осигуряване е представена в следващата таблица:

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Текущо възнаграждение на персонала и членовете на СД	(175)	(161)
Задължително здравно и пенсионно осигуряване за сметка на работодателя	(33)	(30)
ОБЩО	<u>(208)</u>	<u>(191)</u>

Разходите за материали и външни услуги включват:

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Материали	(2)	(1)
Наем за офис	(16)	(15)
Други външни услуги	(20)	(18)
ОБЩО	(38)	(34)

15. Данъци

Към 31 декември 2022 г. дружеството дължи корпоративен данък печалба в размер на 3 хил.лв. Съгласно действащото законодателство, счетоводната печалба на юридическите лица подлежи на преобразуване за данъчни цели, както следва:

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Счетоводна печалба	33	129
Нетно увеличение (намаление) на счетоводната печалба за данъчни цели	-	(67)
Печалба за облагане с корпоративен данък	33	62
Разходи за данъци	(3)	(6)

Елементите на нетното увеличение (намаление) на счетоводната печалба са показани в следващата таблица:

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Получени дивиденди	-	(43)
Глоби и санкции	-	-
Печалби от разпореждане с финансови инструменти, допуснати до търговия на регулиран пазар	-	(23)
Възстановени средства от ЦД АД по КТБ АД (в несъст.)	-	(1)
Нетно увеличение (намаление) на счетоводната печалба за данъчни цели	-	(67)

16. Сделки със свързани лица

Свързани лица с Дружеството са Единоличния собственик на капитала – Де Ново Партнерс АД, неговите собственици и ключовия управленски персонал. Дружеството не е сключвало сделки със свързани лица, които да подлежат на подробно оповестяване, съответно няма приходи и разходи, свързани с такива сделки, освен възнаграждения на членовете на Съвета на директорите.

	31.12.2022 г. BGN'000	31.12.2021 г. BGN'000
Текущо възнаграждение на членовете на СД	158	144
Задължително здравно и пенсионно осигуряване за сметка на работодателя	30	27
ОБЩО	188	171

17. Политика и процедури за управление на капитала

Целите на Дружеството във връзка с управлението на капитала са:

- Да осигури способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие;
- Да спазва надзорните изисквания;
- Да спазва вътрешните правила и процедури;
- Да повишава качеството на обслужване на клиентите си.

Дружеството следи ежедневно показателите за капиталова адекватност и ликвидност, които са нормативно определени, като поддържа показателите в рамките на нормативните изисквания.

18. Събития след датата на финансовия отчет

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване.

19. Одобрение на финансовите отчети

Финансовите отчети са одобрени от Ръководството на дружеството и са подписани от негово име от:

Дата: 23.01.2023 г.

Симеон Петков

Председател на СД



Йордан Гезов

Изпълнителен директор

Де Ново ЕАД

Допълнителна информация за по-добро разбиране на финансовите отчети и дейността
Към 31 декември 2022 г.

ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ
ЗА ПО-ДОБРО РАЗБИРАНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ДЕЙНОСТТА

Финансови инструменти, притежавани от клиенти на Де Ново ЕАД

Актив	Валута	Брой/ номинал ЦК 31.12.2022г.	Пазарна стойност 31.12.2022г.	
			Общо	в т.ч. държани в депозитарна институция
Акции	BGN	2 424 411	8 105	8 105
	EUR	7 276	446	446
	USD	216	16	16
		2 431 903	8 567	8 567
Дългови ценни книжа	EUR	-		
Дялове на договорни фондове	BGN	17 800	16	16
ETF	USD	1 125	77	77
ETC	EUR	400	16	16
Вземания по ценни книжа в процес на сепълмент	BGN	-	-	-
ОБЩО		2 451 228	8 676	8 676