

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ И
ГОДИШНИЯ ОТЧЕТ
И
ГОДИШЕН ОТЧЕТ**

за периода от 01.01.2023г. - 31.12.2023г.

на акционерно дружество

**„ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС, дилър на ценни книжа“ АД
Братислава**



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

за акционерите, надзорния съвет и управителния съвет на акционерното дружество
„ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС, дилър на ценни книжа“ АД, Братислава

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на дружеството „ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС, дилър на ценни книжа“ АД („Дружество“), който включва баланс към 31-ви декември 2023г., отчет за печалбата и загубата за годината, приключила към посочената дата и бележки, които съдържат обобщение на важни счетоводни принципи и счетоводни методи.

Според нашето мнение, приложеният финансов отчет предоставя вярна и истинска картина на финансовото състояние на Дружеството към 31-ви декември 2023г. и резултата от управлението му за годината, приключваща на тази дата в съответствие със Закон № 431/2002 в Сборника от законите, за счетоводството, във връзка с последващите разпоредби (по-долу за краткост „Закон за счетоводството“).

Основа за мнението

Одитът е извършен от нас съгласно международните одиторски стандарти (International Standards on Auditing, ISA). Нашата отговорност, съгласно тези стандарти, е посочена в раздел „Отговорност на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от дружеството съгласно разпоредбите на Закон № 423/2015 за статутарния одит и за изменение и допълнение на Закон № 431/2002 в Сборника от законите, за счетоводството, във връзка с последващите разпоредби (по-долу за краткост „Закон за статутарния одит“) свързан с етиката, включително Етичния кодекс на одитора, релевантен за нашия одит на финансовия отчет, и изпълнихме и другите изисквания на тези разпоредби, свързани с етиката. Ние сме убедени, че одиторските доказателства, които събрахме, предоставят достатъчна и подходяща база за нашето мнение.

Отговорност на статутарния – управляващия орган и лицата с възложено управление, за финансовия отчет

Статутарният – управляващият орган е отговорен за изготвянето на този финансов отчет така, че да предоставя вярна и истинска картина съгласно Закона за счетоводството и за такъв вътрешен контрол, който счита за необходим за изготвянето на финансовия отчет, който не съдържа съществени неточности, независимо от това, дали се дължат на измама или грешка.

При изготвянето на финансовия отчет, статутарният орган е отговорен за оценката на способността на Дружеството без прекъсване да продължава да извършва своята дейност, за описание на фактите, свързани с продължаването на дейността без прекъсване, ако това е необходимо, и при използване на предпоставка за непрекъснато продължаване на дейността в счетоводството, освен ако Дружеството възнамерява да ликвидира Дружеството или да прекрати неговата дейност, или не би имало друга реалистична възможност, освен ако го направи.

Лицата, на които е възложено управлението, отговарят за надзора върху процеса на финансово отчитане на Дружеството.

Отговорност на одиторската компания за одита на финансовия отчет

Нашата отговорност е да получим разумна увереност относно това, дали финансовият отчет като цяло съдържа съществени неточности, дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, включително мнение. Разумната сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одитът, извършен в съответствие с международните одиторски стандарти, винаги ще разкрива съществени неточности, ако има такива. Неправилните твърдения могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако може разумно да се очаква, че поотделно или в съвкупност те могат да повлияят върху икономическите решения на потребителите, взети въз основа на този финансов отчет.

В рамките на одита, проведен в съответствие с международните одиторски стандарти, ние прилагаме професионална преценка и поддържаме професионален скептицизъм по време на целия одит. Освен това:

- Ние идентифицираме и оценяваме рисковете от значителна неправилност във финансовия отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, проектираме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и събираме одиторски доказателства, които са достатъчни и подходящи да предоставят база за нашето мнение. Рискът от неоткриване на съществени неточности, дължащи се на измама, е по-голям от този риск, дължащ се на грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумение, фалшифициране, умишлен пропуск, невярно деклариране или заобикаляне на вътрешния контрол.
- Ние се запознаваме с вътрешните проверки, релевантни за одита, за да можем да предложим одиторски процедури, подходящи при определените обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- Ние оценяваме дали са подходящи използваните счетоводни принципи и счетоводни методи, както и адекватността на счетоводните прогнозни оценки и предоставянето на свързаната с тях информация, реализирана от статутарния – управляващия орган.
- Ние правим и заключение, дали статутарният орган подходящо използва в счетоводството предположението за непрекъснато продължаване на дейността и въз основа на събраните одиторски доказателства заключение, дали е налице значителна несигурност във връзка с обстоятелствата и събитията, които биха могли сериозно да поставят под въпрос способността на Дружеството да продължи дейността си като действащо предприятие без прекъсване. Ако стигнем до заключението, че е налице значителна несигурност, ние сме длъжни да предупредим в нашия одиторски доклад за свързаната информация, представена във финансовия отчет, или ако тази информация е недостатъчна, да модифицираме нашето мнение. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, събрани до датата на издаването на нашия одиторски доклад. Бъдещи събития или обстоятелства обаче могат да доведат до това, че Дружеството ще прекрати дейността си като действащо предприятие.
- Ние оценяваме цялостното представяне, структурата и съдържанието на финансовия отчет, включително посочената в него информация, както и това, дали финансовият отчет обхваща реализираните трансакции и събития по начина, който води до тяхното вярно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с други неща, планирания обхват и график на одита и съществени констатации от одита, включително всички значителни недостатъци на вътрешния контрол, които установяваме по време на нашия одит.

Доклад относно други изисквания на закони и на други нормативни актове

Доклад относно информацията, посочена в годишния отчет

Статутарният – управляващият орган е отговорен за информацията, представена в годишния отчет, съставен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството. Нашето горепосочено становище относно финансовия отчет не се отнася за друга информация в годишния отчет.

Във връзка с одита на финансовия отчет, нашата отговорност е да се запознаем с информацията, предоставена в годишния отчет и да преценим дали тази информация е съществено несъвместима с одитирания финансов отчет или нашите знания, които ние придобихме по време на одита на финансовия отчет, или по друг начин изглежда съществено невярна.

Ние разгледахме, дали годишният отчет на Дружеството съдържа информация, изисквана от Закона за счетоводството.

Въз основа на извършената работа по време на одита на финансовия отчет, според нашето мнение:

- информацията, посочена в годишния отчет, съставен за 2023г. е в съответствие с финансовия отчет за тази година,
- годишният отчет съдържа информация съгласно Закона за счетоводство.

Освен това, въз основа на нашите познания за счетоводната единица и нейното състояние, които получихме по време на одита на финансовия отчет, ние сме длъжни да посочим, дали сме открили съществени неточности в годишния отчет, който получихме преди датата на издаването на настоящия одиторски доклад. В този контекст няма констатации, които да споменем. В това отношение няма констатации за докладване.

гр. Братислава,
на 30-ти април 2024г.

VGD SLOVAKIA s. r. o.
„Карпатска“ 8 811 08 Братислава
Търговски регистър,
партида № 74698/B
Словашка камара на одиторите
Лиценз SKAU № 269



Отговорен одитор
Bart Waterloos
Лиценз UDVA № 1029

ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС, дилър на ценни книжа, АД

ГОДИШЕН ОТЧЕТ 2023

PARTNERS

Investments

Реч на генералния директор на компанията

Уважаеми съдружници, клиенти и бизнес партньори!

Ръководството на дружеството представя резултатите на ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС за четвъртия отчетен период от създаването му.

Компанията „ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС“ постигна изключително динамичен растеж през първите години от своята дейност, което я прави една от водещите инвестиционни компании на словашкия пазар. Активите под управление надхвърлят 715 милиона евро, броят на активните инвестиционни договори надхвърля 110 хил., а броят на клиентите 61 хиляди. Компанията реализира печалба от 2.199 млн. евро, като по този начин се създават предпоставки за по-нататъшно значително развитие и инвестиции.

След успешното стартиране на цялата серия от ESG инвестиционни стратегии и стратегия за недвижими имоти, компанията предлага пет изключителни фонда за квалифицирани инвеститори, фокусирани върху търговски недвижими имоти, някои от които под формата на ексклузивни или ограничени серии за словашки инвеститори. Като част от международната експанзия, компанията успешно навлезе на първия чуждестранен пазар – България.

Що се отнася до развитието вътре в компанията, компанията завърши развитие във всички свои направления – обучение на бизнес мрежата, разработване на маркетингови стратегии, развитие на информационни системи и развитие на последващи бек-офис процеси.

В заключение ръководството на дружеството изказва своята благодарност на всички посредници, които ни оказаха доверие, както и на служителите на компанията, които демонстрираха своята ангажираност, без която тези резултати не биха били възможни.

инж. Марош Овчарик, Генерален директор на компанията
гр. Братислава, на 25.3.2024г.

С Ъ Д Ъ Р Ж А Н И Е

- 1. Органи на дружеството и организационна структура на дружеството**
- 2. Фирмен профил**
- 3. Постигнати резултати през 2023г.**
- 4. Постигнати резултати през 2023г. – графично представяне**
- 5. Рискове и несигурност**
- 6. Екологична насоченост**
- 7. Трудова заетост**
- 8. Предложение за разпределение на печалба, реализирана през 2023г.**
- 9. Разходи в областта на научноизследователската и развойна дейност**
- 10. Информация за придобиване на собствени дружествени дялове**
- 11. Преглед на получените кредити и придобитите субсидии от публични източници**
- 12. Организационно звено в чужбина**
- 13. Стратегически цели за развитие на компанията през 2024г.**
- 14. Събития с особено значение след датата на финансовия отчет**
- 15. Адреси за контакт на офиси**
- 16. Доклад на независимия одитор**
- 17. Финансов отчет към 31.12.2023г., Бележки към финансовия отчет към 31.12.2023г.**

1. Органи на дружеството и организационна структура на дружеството

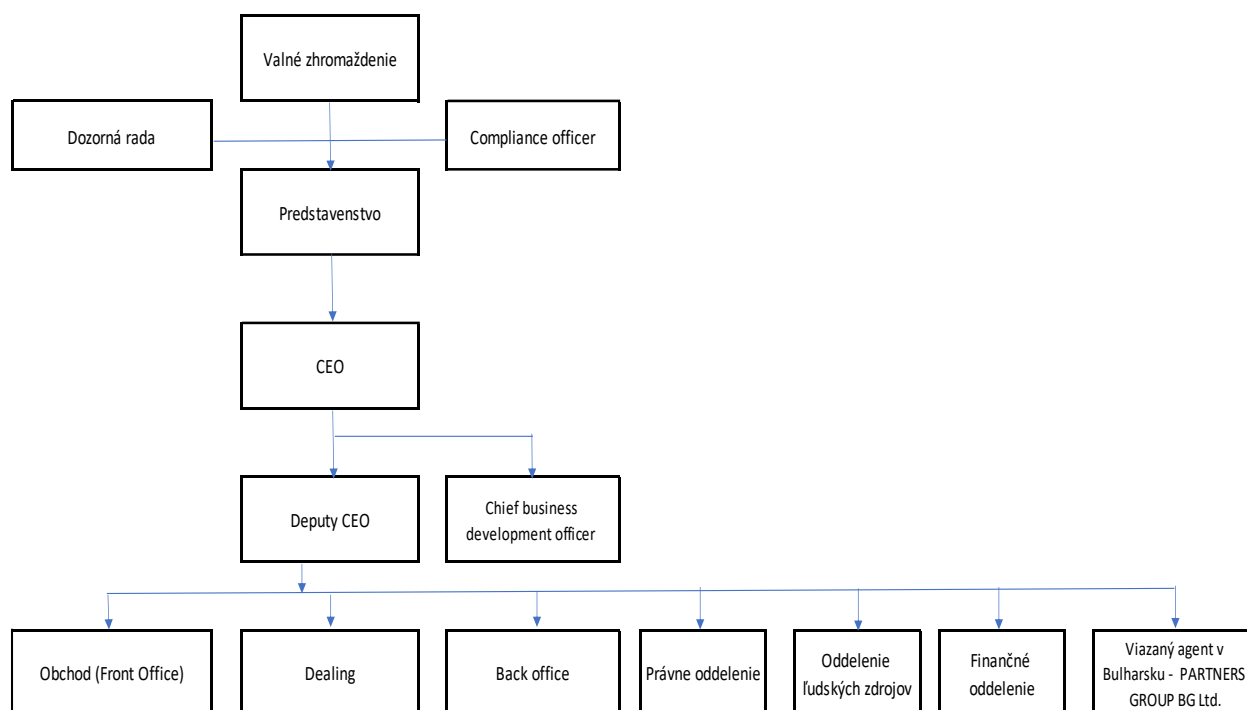
Управителен съвет на дружеството:

инж. Марош Овчарик – председател
инж. Даниел Петракович – заместник председател
магистър Мартин Чая – член
инж. Йозеф Бартанус – член

Надзорен съвет на дружеството:

Ян Мюлер
Марцел Кохут
инж. Петер Матович

Grafické znázornenie organizačnej štruktúry spoločnosti PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.



2. Фирмен профил

Дружеството „ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС, дилър на ценни книжа“ АД, започна да действа на словашкия инвестиционен пазар през 2019г. със силна професионална база от финансови експерти от дъщерната компания PARTNERS GROUP SK, s.r.o. – „ПАРТНЪРС ГРУП ЕС КЕЙ“ ООД.

Амбицията на компанията е да достигне до всички, които искат да оценят спестяванията си по-добре от преди — чрез ETF фондове в акции и облигации. Следователно компанията предлага глобално диверсифицирани инвестиционни стратегии, съставени от ETF фондове. Компанията постепенно добавя компонент за недвижими имоти към клиентските портфейли, така че те да бъдат дългосрочно устойчиви и готови за различни икономически цикли. Освен това към продуктовото портфолио са добавени решения за квалифицирани инвеститори.

Под стриктния надзор на Националната банка на Словакия, компанията се фокусира върху създаването на интересни инвестиционни решения за клиенти, управление на портфолио и дългосрочно обслужване, предоставяно от нашите експерти.

Зад компанията стои екип от утвърдени експерти, които предлагат най-атрактивните инвестиционни решения с оглед на индивидуалните възможности и изисквания на всеки клиент, и това всичко с помощта на най-модерните технологии.

Компанията предоставя своите услуги на територията на Република Словакия и Република България. На 28.9.2020 г. компанията получи разрешение, като част от паспортното известие, да предоставя услугите си трансгранично в следните страни:

Унгария
Германия
Чехия
България
Австрия
Обединеното кралство

През 2023 г. компанията започва да предоставя своите услуги в Република България чрез обвързан посредник. Той действа като представител на „ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС, дилър на ценни книжа“ АД в Република България с цел търсене на нови клиенти на територията на България.

Обвързаният посредник в България е юридическо лице, което е неразделна част от организационната структура на дружеството в позицията на отделен отдел.

Размер на основния капитал и структура на акционерите

Основен капитал

Размер на основния капитал към 31.12.2023г.

300 000,- EUR

Структура на съдружниците към 31.12.2023г.

Акционер	дялово участие в основния капитал в евро	дялово участие в основния капитал в %
PARTNERS GROUP HOLDING SK, a. s.	153 000,-	51
PARTNERS FOR YOU, a.s.,	147 000,-	49
Общо	300 000,-	100

Увеличаване на основния капитал

На 19.09.2023 г. извънредното общо събрание на дружеството реши, въз основа на предварителното одобрение на Националната банка на Словакия, да увеличи основния капитал от първоначалната сума от 150.000 евро на сумата от 300.000 евро чрез записване на 150 нови поименни обикновени акции, издадени безналично, с номинална стойност на всяка акция 1.000 евро.

Дружеството PARTNERS GROUP HOLDING SK, a.s. записа 4 нови поименни обикновени акции, издадени безналично, с номинална стойност 1.000 евро на всяка акция.

Дружеството PARTNERS FOR YOU, a.s. записа 146 нови поименни обикновени акции, издадени безналично, с номинална стойност 1.000 евро на всяка акция.

Причината за увеличаването на основния капитал на дружеството с нови парични депозити е укрепване на капиталовото оборудване на Дружеството, както и хармонизиране и по-прозрачна вътрешна структура на холдинга.

Увеличението на основния капитал е вписано в търговския регистър на 23.09.2023 г.

Същевременно дружеството не регистрира никакви издадени и непогасени ценни книжа.

3. Постигнати резултати през 2023г.

Избрани показатели за 2023г. и съпоставката им за 2022г.

в EUR	към 31.12.2023г.	към 31.12.2022г.
Доходи от възмездия и комисионни	13 994 609	13 980 233
в това число :		
от инвестиционни услуги	13 994 609	13 980 233
от спомагателни инвестиционни услуги		
в EUR	към 31.12.2023г.	към 31.12.2022г.
Активи общо	8 335 401	4 201 255
Парични средства и еквиваленти на паричните средства	1 261 831	1 423 902
Вземания от клиенти от предоставени инвестиционни услуги, спомагателни услуги и инвестиционни дейности	3 630 974	1 717 197
Отсрочено данъчно вземане	219 826	238 249
в EUR	към 31.12.2023г.	към 31.12.2022г.
Пасиви общо	8 335 401	4 201 255

Собствен капитал	5 766 622	3 413 078
Задължения	1 986 269	788 177
данък общ доход	582 510	0
в EUR	към 31.12.2023г.	към 31.12.2022г.
Собствен капитал	5 766 622	3 413 078
в това число :		
основен капитал	300 000	150 000
Фондове от разлики в оценката	9 438	0
Фондове създадени от печалба след облагане с данък	106 000	106 000
неразпределена печалба или невъзстановена загуба от минали години х/(х)	3 152 078	1 942 576
печалба или загуба за отчетния период преди данъчно облагане	2 803 612	1 545 013
печалба или загуба за отчетния период след данъчно облагане	2 199 106	1 214 502

Дружеството е основано с учредителен договор от 03.08.2018г. и е вписано в Търговския регистър на 11.05.2019г..

Компанията предоставя инвестиционни услуги: получаване и препращане на указания на клиента относно един или повече финансови инструменти, управление на портфейл и спомагателни услуги по съхранение и управление на финансови инструменти за сметка на клиента, включително разпоредителна администрация и свързани услуги, по-специално управление на парични средства и финансово обезпечение, въз основа на издаване на лиценз от Националната банка на Словакия от 17.04.2019 г., който е влязъл в сила на 30.04.2019 г.

Към 31.12.2023г. дружеството регистрира общо активи на клиенти в размер на повече от 719 млн. EUR.

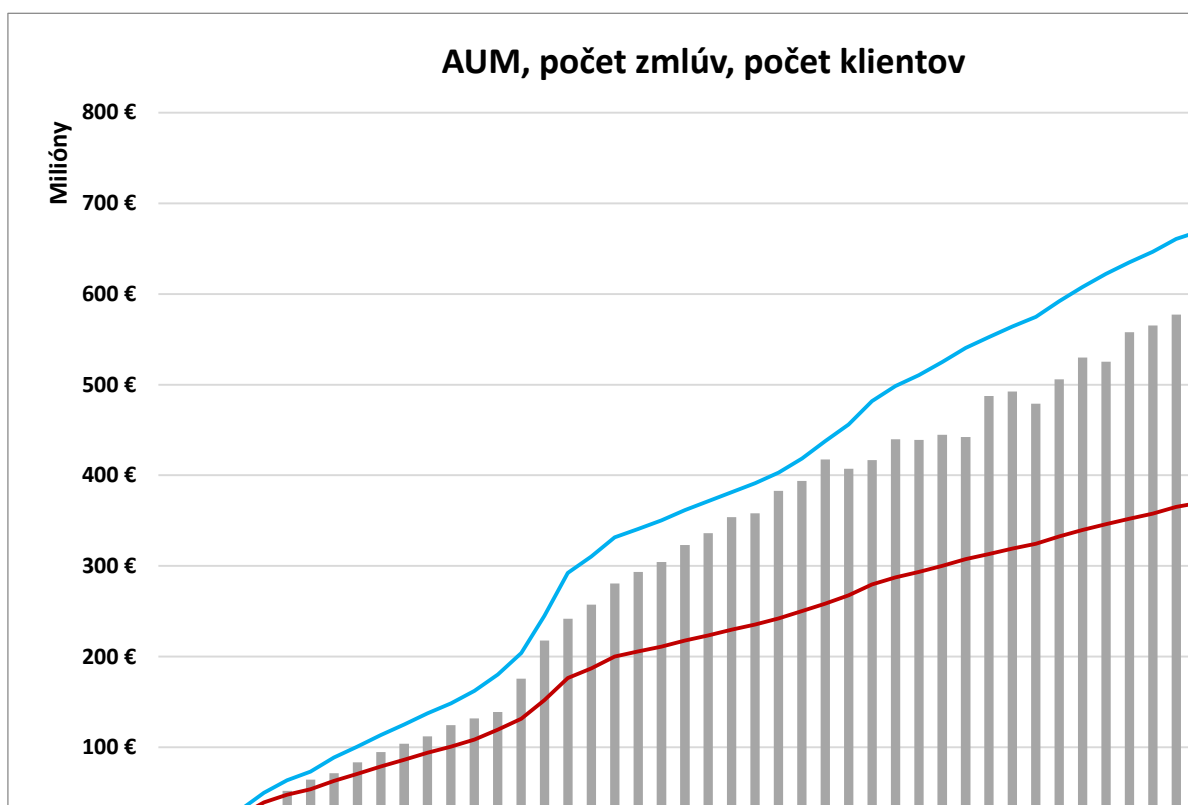
За цялата 2023 г. нарастването на обема на управляваните активи достига над 188 млн. EUR.

Към 31.12.2023 г. компанията регистрира общо над 1300 посредници, регистрирани в НБС, сключили поне един договор с клиенти. Целта е предоставянето на инвестиционни услуги да стане възможно най-достъпно, поради което изграждането на мрежа от клонове и професионални клиентски центрове в цяла Словакия е предпоставка за постоянното нарастване на броя на новите клиенти и подписаните договори.

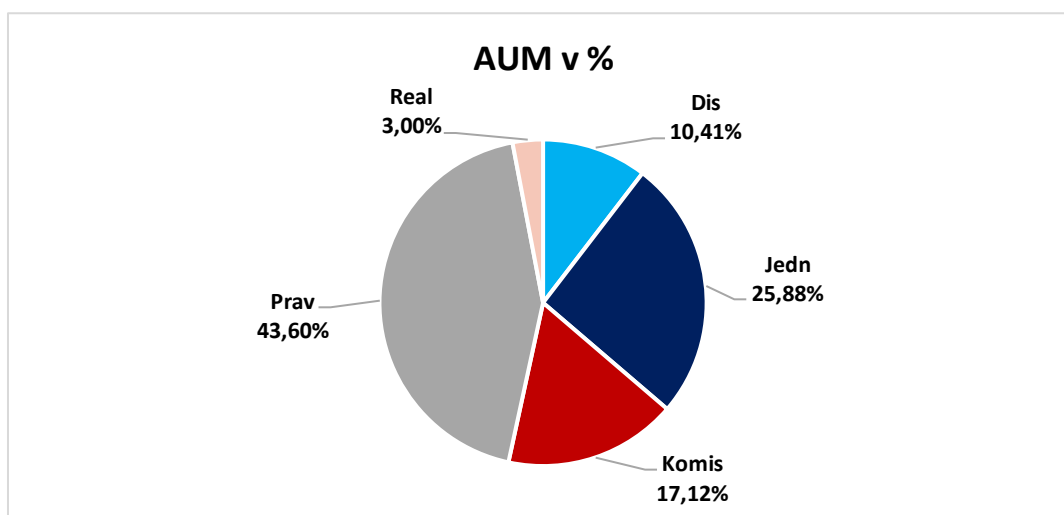
Компанията успешно навлезе и започна да предоставя услуги в Република България през август 2023 г. и до края на годината обслужи повече от 300 клиента.

4. Постигнати резултати през 2023г. – графично представяне

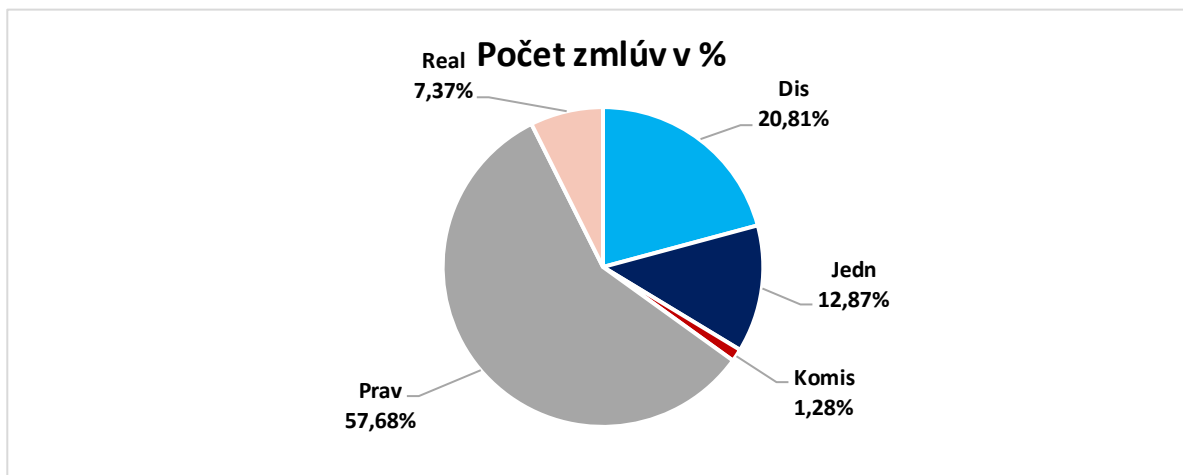
AUM, брой договори, брой клиенти



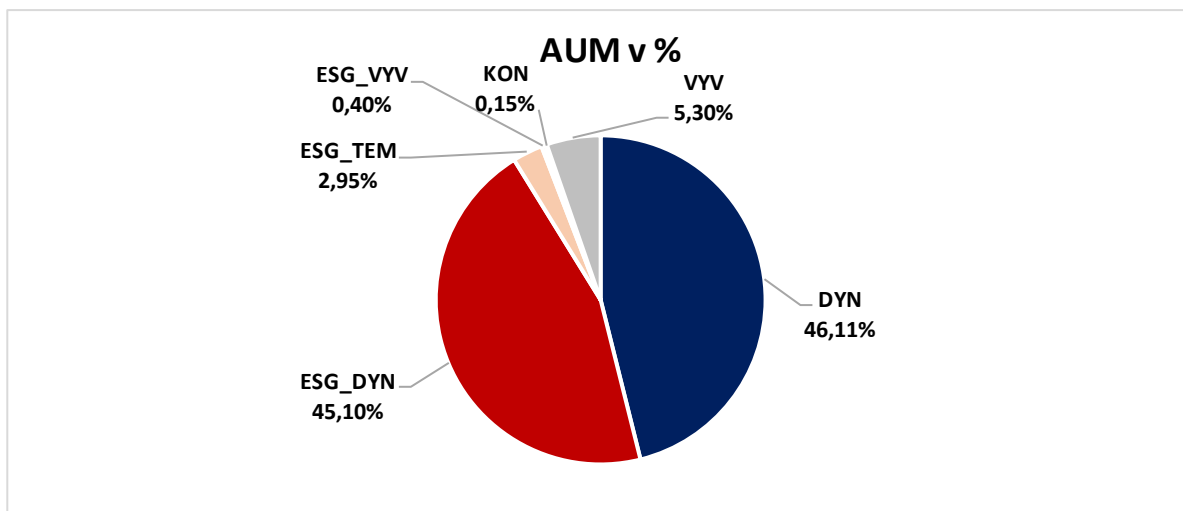
Активи под управление в %



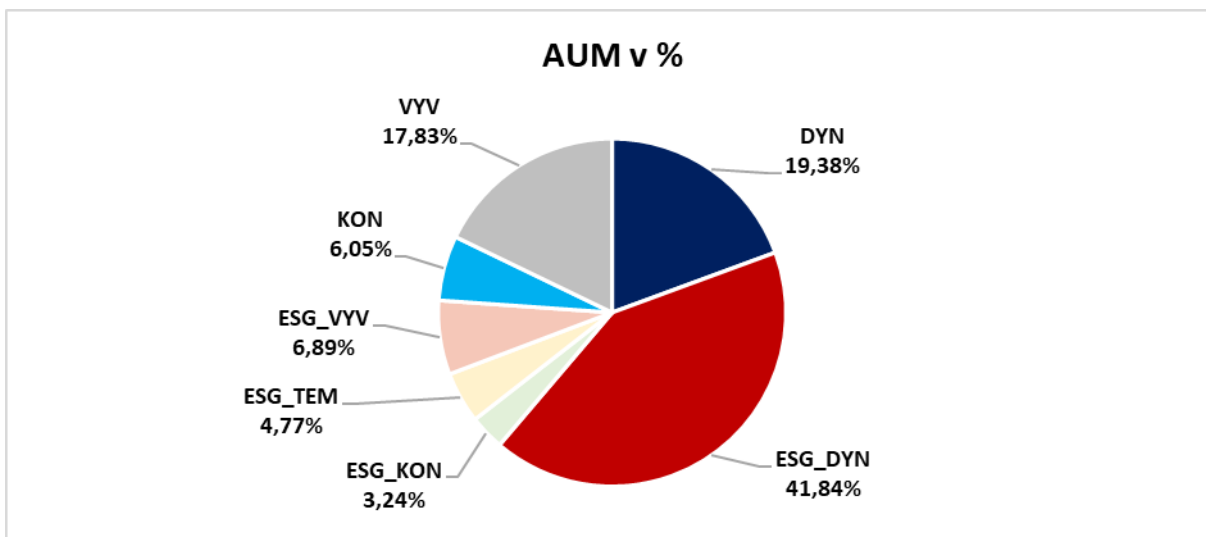
Брой договори в %



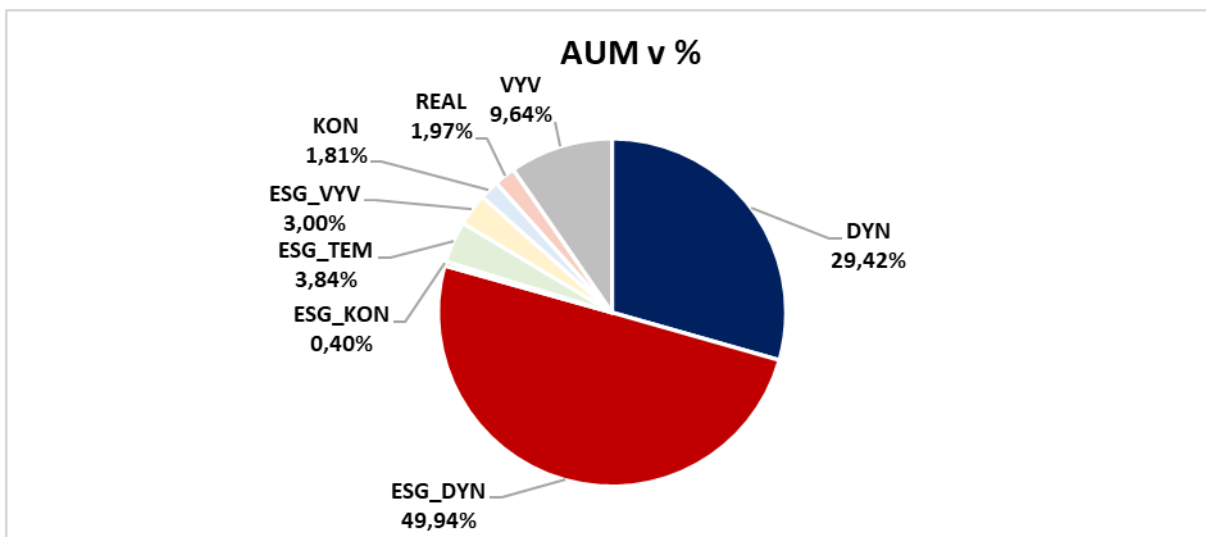
DIS – дългосрочно инвестиционно спестяване



JRP- еднократно управлявано портфолио



PRP- редовно управлявано портфолио



Забележка:

AUM - активи под управление

DIS - дългосрочно инвестиционно спестяване

PRAV – редовно инвестиране

JEDN – еднократно инвестиране

KOM - Комисионна, респ. „Приемане и постъпване на указание“

DYN - Динамична инвестиционна стратегия

VYV - Балансирана инвестиционна стратегия

KON – Консервативна инвестиционна стратегия

ESG_DYN -ESG динамична инвестиционна стратегия

ESG_KON - ESG консервативна инвестиционна стратегия

ESG_VYV - ESG балансирана инвестиционна стратегия

ESG_TEM - ESG балансирана тематична стратегия

Финансови показатели:

Показател (в %)	2023г.	2022г.	% промяна (2023/ 2022)
Рентабилност на продажбите	15,71	8,69	80,88%
Рентабилност на собствения капитал	38,14	35,58	7,17%
Рентабилност на общия капитал	26,38	28,91	-8,74%
Обща задлъжнялост	30,82	18,76	64,27%

5. Рискове и несигурност

По смисъла на вътрешните правила, дружеството прилага следните процедури: При управлението на риска, Дружеството се стреми да определи количествено риска, свързан с дадена бизнес сделка, нови позиции и оперативна дейност, като използва обобщени характеристики, които се определят като степен на риска. За различни цели и видове рискове са подходящи различни видове характеристики.

За конкретната форма на степента на риска се използват вероятностни модели, чиято конкретна форма се определя на базата на статистически оценки, базирани на исторически данни. Въз основа на оценката на статистическата вероятност се определя статистическа оценка на необходимата степен на риска, което формира крайния резултат от цялото измерване

Процедурата е обобщена както следва:

	Теория	Практика
Описание на същността	Вероятностен модел на поведението на рисковите фактори	Статистическа оценка на вероятностния модел
Количествено определяне	Дефиниция на степента на риска	Статистическа оценка на степента на риска

Посочените процедури се консултират, анализират и определят от CEO и DCEO в съдействие с Управителния съвет на Дружеството, или в сътрудничество с друг субект, който може професионално да идентифицира и дефинира качествено потенциалните степени на риска, свързани с дейността на Дружеството и който Дружеството счита за професионалист и надежден човек за такава оценка на потенциалните рискове

Процесът на управление на операционния риск може да бъде илюстриран накратко както следва:

Идентификация на проблеми
Превенция ⇨ и потенциални заплахи ⇨ Третиране на рискове ⇨ Мониторинг

Процесът на управление на операционния риск започва с фазата на превенция, а не само с фазата Идентификация на риска, както изглежда по-логично от пръв поглед. Може би терминът "автоматична профилактика" е по-точен. Причината е съдържанието на този термин, тъй като основните камъни на превенцията са: - Последователно разделяне на несъвместими функции, - Качествена методология, - Функционални информационни системи, - Обучение на служителите, - Контролна дейност.

През наблюдавания период дружеството не е извършвало бизнес операции, свързани с пазарен риск, за собствена сметка.

6. Екологична насоченост

С дейността си дружеството не създава екологични тежести и екологични рискове. Напротив, с продуктивния си фокус върху ESG инвестиционни стратегии, компанията значително допринася за популяризирането и ангажирането на темата за социалната отговорност и устойчивост.

7. Трудова заетост

Дружеството към края на 2023г. има 14 заети лица. Дружеството има 4 членове на Управителния съвет и 3 членове на Надзорния съвет.

8. Предложение за разпределение на печалба, реализирана през 2023г.

През 2023 г. компанията постигна печалба след данъчно облагане в размер на 2 199 105,55 евро. Управителният съвет на дружеството ще внесе в общото събрание предложение за разпределяне на част от отчетената за 2023 г. нетна печалба на дружеството в размер на 650.000,- евро като дивидент на акционерите и останалата част от нетната печалба в размер на от 1.549105,55 евро за прехвърляне по сметката на неразпределената печалба от минали години и предложение цялата неразпределена печалба от предходните години 2021 - 2022 г. в размер на 3.152.078,28 евро, да бъде изплатена като дивидент на акционерите.

9. Разходи в областта на научноизследователската и развойна дейност

Дружеството не развива дейност в тази област.

10. Информация за придобиване на собствени дружествени дялове

Дружеството не е придобивало собствени дружествени дялове.

11. Преглед на получените кредити и придобитите субсидии от публични източници

Дружеството не е получавало никакви заеми или субсидии от публични източници. Същевременно не е приело и не е създавало никакви гаранции.

12. Организационно звено в чужбина

Дружеството няма организационно звено в чужбина.

13. Стратегически цели за развитие на компанията през 2024г.

Компанията планира да подобри качеството на уеб интерфейса чрез постоянно повишаване на яснотата и информационната стойност на предоставяната информация, както и добавяне на нови функционалности.

Планира динамичен растеж и развитие в рамките на предоставянето на услуги в Република България.

14. Събития от особено значение след датата на финансовия отчет

Нямаше събития от особено значение.

Дружеството няма издадени ценни книжа, които да не бъдат погасени. Няма издадени от дружеството облигации, които да са свързани с правото на искане за издаване на акции към посочения в тях момент.

15. Седалище на дружеството

„Айнщайнова“ 24
851 01 Братислава – ж.к. Петржалка

info@partnersinvestments.sk
+421 232 002 732

Дата, 25.3.2024г.

.....
инж. Марош Овчарик
Генерален директор н дружеството

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

дилър на ценни книжа
към 31.12.2023г. (в цели евро)

Данъчен идентификационен номер

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

Финансов отчет

- редовен
 - извънреден
 - текущ

Финансов отчет

- одобрен

За периода

месец		година	
от	0 1	2 0	2 3
до	1 2	2 0	2 3

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

м NACE

6 6 . 1 2 . 0

маркирай с)

Непосредствено

предпождащ

период

месец		година	
от	0 1	2 0	2 2
до	1 2	2 0	2 2

Приложени части от финансови отчет:

Баланс (ÚČ OCP 1-04) Ведомост "Печалби и загуби" (ÚČ OCP 2-04) Бележки (ÚČ OCP 3-04)

Търговско име (наименование) на дилъра на ценни книжа

P A R T N E R S I N V E S T M E N T S , o . c . p . , a . s .

Седалище на дилъра на ценни книжа, улица и №

E i n s t e i n o v a 2 4

Обозначение в Търговския регистър и регистрационен № на търговското дружество

O R O S B r a t i s l a v a
o d d . : S a ; v l . č . : 6 9 4 1 / B

Пощенски код

8 5 1 0 1

Населено място

B r a t i s l a v a - m e s t s k á č a s ť P e -
t r ž a l k a

Телефонен номер

/

Факс №

/

E-mail адрес

Съставено на: 25.03.2024г.	Подпис на член на статутарния орган на дилъра на ценни книжа: положен подпис положен подпис PARTNERS INVESTMENTS, o.c.p., a.s.
Одобрено на 26.3.2024г.	инж. Марош Овчарик и инж. Даниел Петракович Председател на Управителния съвет зам. Председател на Управителния съвет

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

УС ОСР 1-4

БАЛАНС
към 31.12.2023г.
в евро

Маркировка	ПОЗИЦИЯ	Бележка №	Текущ отчетен период	Предходещ отчетен период
a	b	c	1	2
x	Активи		x	x
1.	Парични средства и еквиваленти на паричните средства		1 261 831	1 423 902
2.	Вземания от клиенти		3 630 974	1 717 197
a)	от предоставените инвестиционни услуги, спомагателни услуги и инвестиционни дейности		3 630 974	1 717 197
b)	от отпуснати кредити на клиенти			
3.	Ценни книжа за търговия			
4.	Деривати			
5.	Ценни книжа за продажба		2 009 438	0
6.	Ценни книжа, записани за пласиране			
7.	Вземания от банки		505 620	0
a)	от обратни репо сделки			
b)	други краткосрочни		505 620	0
c)	дългосрочни			
8.	Имот за продажба			
a)	дълготраен финансов имот			
b)	собствени акции			
c)	Дълготраен материален имот и нематериален имот			
9.	Кредити			
a)	обратни репо сделки			
b)	други краткосрочни			
c)	дългосрочни			
10.	Дялово участие в основния капитал в дъщерни счетоводни единици и в свързани счетоводни единици			
a)	в счетоводни единици от финансовия сектор 15)			
b)	в други счетоводни единици			
11.	Обезпечаване на материално и нематериално имущество		0	150 401
12.	Нематериално имущество		521 815	351 942
13.	Материално имущество		17 911	0
a)	неамортизируемо			
a).1.	земя			
a).2.	друго			
b)	амортизируемо		17 911	0
b).1.	сгради		17 911	0
b).2.	друго			
14.	Данъчни вземания		219 826	422 396
15.	Друго имущество		167 986	135 417
	Активи общо		8 335 401	4 201 255

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

Маркировка	ПОЗИЦИЯ	Бележка №	Текущ отчетен период	Предходящ отчетен период
a	b	c	1	2
x	Пасиви		x	x
I.	Задължения (сбор от позиции от 1 до 11)		2 568 779	788 177
1.	Задължения към банки, платими на поискване			
2.	Задължения към клиенти			
3.	Други задължения към банки			
a)	по репо сделки			
b)	други краткосрочни			
c)	дългосрочни			
4.	Задължения по ценни книжа, продадени накъсо			
5.	Деривати			
6.	Задължения по кредити и репо сделки			
a)	по репо сделки			
b)	други краткосрочни			
c)	дългосрочни			
7.	Други задължения		1 506 187	578 180
8.	Подчинени финансови задължения			
9.	Данъчни задължения		1 062 592	209 995
a)	дължим данък върху доход		582 510	0
b)	Отсрочено данъчно задължение			
II.	Собствен капитал (сбор от точки от 12 до 19)		5 766 622	3 413 078
10.	Основен капитал, в това число		300 000	150 000
a)	записан основен капитал			
b)	вземания от акционери (x)			
11.	Емисионна премия			
12.	Фондове от разликите в оценката x/(x)		9 438	0
a)	от оценка на ценни книжа за продажба x/(x)		9 438	0
b)	други x/(x)			
13.	Фондове създадени от печалба след данъчно облагане		106 000	106 000
a)	законен резервен фонд		106 000	106 000
b)	Резервен фонд за собствени акции			
c)	други резервни фондове			
14.	Неразпределена печалба или невъзстановена загуба от минали години x/(x)		3 152 078	1 942 576
15.	Печалба или загуба в процедурата за одобрение x/(x)			
16.	Печалба или загуба за текущия отчетен период x/(x)		2 199 106	1 214 502
	Пасиви		8 335 401	4 201 255

ВЕДОМОСТ „ПЕЧАЛБИ И ЗАГУБИ“
в евро
за 12 месеца през 2023г.

Маркировка	ПОЗИЦИЯ	Бележка №	Текущ отчетен период	Предходещ отчетен период
a	b	c	1	2
1.	Доходи от такси и комисиони		13 994 609	13 980 233
2.	Доходи от лихви по кредити, предоставени в рамките на предоставяне на инвестиционни услуги			
a.	Разходи за такси и комисионни		(8 612 141)	(10 706 685)
3.b.	Нетно създаване на резерви за задължения по инвестиционни услуги и спомагателни услуги		0	0
I.	Нетна печалба или загуба по предоставяне на инвестиционни услуги, спомагателни услуги и инвестиционни дейности		5 382 468	3 273 548
4.c.	Печалба/загуба от операции с ценни книжа			
5.d.	Печалба или загуба от деривати			
6.e.	Печалба или загуба от валутни операции и с имота и задълженията, оценени в чуждестранна валута			
7.f.	Печалба/загуба от лихви от инвестиционни инструменти			
II.	Печалба или загуба от сделки			
8.	Доходи от лихви и подобни доходи		18 801	0
9.	Доходи от вноски в основния капитал			
10.g.	Печалба или загуба от продажба на друго имущество и от прехвърляне на собственост			
11./h.	Печалба/загуба от нетно сторниране и обезценка/амортизация на имуществото и от отчисляване/отчисление на имуществото			
12.	Доходи от анулиране на резерви за други задължения			
13.	Други доходи от експлоатация		11	619
i.	Разходи за персонал		(591 983)	(517 518)
i.1.	заплати и социални разходи		(591 983)	(517 518)
i.2.	други разходи за персонал		0	0
j.	Разходи за създаване на резерви и други задължения		(148 863)	(9 467)
k.	Амортизация		(179 877)	(131 476)
k.1.	амортизация на материално имущество		(915)	0
k.2.	амортизация на нематериално имущество		(178 962)	(131 476)
l.	намаление стойността на имуществото			
l.1.	намаление стойността на материалния имот			
l.2.	намаление стойността на нематериалния имот			
m.	Други разходи за експлоатация		(1 275 729)	(622 098)
n.	Разходи за финансиране		(401 216)	(448 595)
n.1.	разходи за лихви и подобни разходи		(166)	(8 926)

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ЎЎ ОСР 1-4

п.2.	данъци и такси		(401 050)	(439 669)
14./о.	Дял от печалбата или загубата в дъщерни счетоводни единици и свързани счетоводни единици			

Марки-ровка	ПОЗИЦИЯ	Бележка №	Текущ отчетен период	Предходящ отчетен период
а	б	с	1	2
А.	Печалба или загуба за отчетния период преди облагане с данък		2 803 612	1 545 013
р.	Данък общ доход		(604 506)	(330 511)
р.1.	дължим данък върху доход		(586 083)	0
р.2.	отсрочен даняък върху доход		(18 423)	(330 511)
В.	Печалба или загуба за отчетен период след облагане с данък		2 199 106	1 214 502

ЕИК

5	2	4	1	3	1	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---

Данъчен №

2	1	2	1	0	1	1	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 1-4

БЕЛЕЖКИ
към финансовия отчет, съставен
към 31.12.2023г.
(в цели евро)

A. Обща информация за дилъра на ценни книжа

1. Основна информация за дружеството:

Търговско наименование: PARTNERS INVESTMENTS, o.s.p., a.s. – „ПАРТНЪРС ИНВЕСТМЪНТС, дилър на ценни книжа“ АД
 Седалище на дружеството: „Айнщайнова“ № 24, 851 01 Братислава – ж.к. Петржалка

Регистрация на дружеството: Търговски регистър към Районния съд Братислава I, раздел: Sa, партида №: 6941/B

ЕИК: 52413179

Дата на вписване: 11.05.2019г.

Правна форма: акционерно дружество

Дружеството е създадено с учредителен договор от 03.08.2018 г. и вписано в Търговския регистър на 11.05.2019 г.

Дружеството предоставя изброените по-долу инвестиционни услуги и спомагателни услуги въз основа на издаване на лиценз от Националната банка на Словакия от 17.04.2019г., който е влязъл в сила на 30.04.2019г..

Предоставяне на инвестиционни услуги и извършване на инвестиционна дейност:

- приемане и постъпване на указание на клиента относно един или повече финансови инструменти, и то във връзка с финансовите инструменти:

- a) прехвърляеми ценни книжа
- b) инструменти на паричния пазар
- c) ценни книжа и дялови имотни участия във фондове за колективно инвестиране;

- изпълнение на указание на клиента по негова сметка, и то във връзка с финансови инструменти:

- a) прехвърляеми ценни книжа
- b) инструменти на паричния пазар
- c) ценни книжа и дялови имотни участия във фондове за колективно инвестиране;

- управление на портфолио, и то във връзка с финансови инструменти:

- a) прехвърляеми ценни книжа
- b) инструменти на паричния пазар
- c) ценни книжа и дялови имотни участия във фондове за колективно инвестиране;

- инвестиционни консултации, и то във връзка с финансови инструменти:

- a) прехвърляеми ценни книжа
- b) инструменти на паричния пазар
- c) ценни книжа и дялови имотни участия във фондове за колективно инвестиране;

- пласиране на финансови инструменти без твърдо обвързване, и то във връзка с финансови инструменти:

- a) прехвърляеми ценни книжа
- b) инструменти на паричния пазар
- c) ценни книжа и дялови имотни участия във фондове за колективно инвестиране;

Предоставяне на спомагателни услуги:

- съхранение и управление на финансови инструменти за сметка на клиента, включително администрация на разпоредителя, и свързаните с това услуги, по-специално управление на парични средства и финансово обезпечение, и то във връзка с финансови инструменти:

- a) прехвърляеми ценни книжа
- b) инструменти на паричния пазар
- c) ценни книжа и дялови имотни участия във фондове за колективно инвестиране

- предоставяне на кредити или заеми на инвеститора, за да има възможност за извършване на сделка с един или повече финансови инструменти, ако отпуският кредита или заема е включен в тази сделка, и то във връзка с финансови инструменти:

- a) прехвърляеми ценни книжа
- b) инструменти на паричния пазар
- c) ценни книжа и дялови имотни участия във фондове за колективно инвестиране;

ЕИК

5	2	4	1	3	1	7	9
---	---	---	---	---	---	---	---

Данъчен №

2	1	2	1	0	1	1	4	7	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

ÚČ OCP 1-4

- предоставяне на консултации в областта на структурата на капитала и стратегията на бизнеса и предоставяне на консултации и услуги, свързани със сливане, вливане, преобразуване или разделяне на дружеството или покупка на предприятието;

- извършване на сделки с валутни ценности, ако те са свързани с предоставяне на инвестиционни услуги;
- извършване на инвестиционно проучване и финансов анализ или друга форма на обща препоръка относно сделки с финансови инструменти;
- услуги, свързани с подписване на финансови инструменти

Дружеството осъществява своята дейност за своите клиенти на следните борси: Германия и Великобритания и на извънборсовия пазар OTC.

Компанията стартира дейността си в България през миналата година чрез обвързан агент.

2. Търговското име на пряката счетоводна единица майка и името на фирмата на счетоводната единица майка на цялата група.

Акционерното дружество PARTNERS GROUP HOLDING SK, a. s. е пряка компания майка на счетоводната единица и в същото време на цялата група.

В. Използвани счетоводни принципи и счетоводни методи

1. Принцип на действащо предприятие – продължаване на дейността без прекъсване.

Финансовият отчет е съставен на базата на предположението за непрекъснато продължаване на дейността на Дружеството. Рисковете, произтичащи от COVID пандемията „дружеството до голяма степен елиминира благодарение на следните мерки:

- всички заети лица имат осигурен лаптоп с VPN връзка в случай на lockdown, така че са напълно готови да работят от вкъщи;
- всички позиции имат представителство в случай на непредвидимо болнично;
- цялото договаряне на нови клиенти се извършва изцяло дигитално, посредниците могат да сключват нови договори и дистанционно чрез Biosign, което минимизира рисковете от възможен по-нататъшен lockdown и намаляване на новата продукция;
- клиентските инвестиции имат дълги инвестиционни хоризонти, където текущите колебания нямат голямо влияние в дългосрочен план, клиентите са информирани за текущите корекции на финансовите пазари, не е имало увеличени продажби на съществуващи инвестиции.

2. Счетоводни принципи и счетоводни методи, използвани при изготвянето на финансов отчет.

Дружеството прилага счетоводни принципи и счетоводни методи в съответствие със Закона за счетоводството и в съответствие със съответния Указ на Министерството на финансите на Република Словакия № 26307/2007-74 от 18-ти декември 2007г., който установява подробности относно подредбата и маркирането на позициите във финансовия отчет, определянето на съдържанието на тези позиции и обхвата на данните, определени от финансовия отчет за публикуване, относно рамковата счетоводна основа и счетоводните процедури за дилъри на ценни книжа и клонове на чуждестранни дилъри на ценни книжа, и за изменение и допълнение на някои мерки във връзка с последващите разпоредби.

Дружеството води счетоводство въз основа на спазването на актуалния принцип, изразяващ времевата и материална връзка на разходите и приходите с отчетния период, към който се отнасят. Счетоводството се води в парични единици на словашката валута, т.е. в евро. Курсовите разлики, произтичащи от преценка на активи и пасиви в чуждестранна валута, се осчетоводяват според естеството им по сметка на счетоводна група 72 печалби или загуби от курсови разлики.

3. Нови счетоводни принципи и счетоводни методи.

Дружеството не е използвало нови счетоводни принципи и методи през отчетния период.

4. Описание на методите за оценка на имуществото и задълженията, методите, използвани при определяне на реалните стойности на имуществото и задълженията, чуждестранните валути и обменните курсове, използвани за конвертиране на чуждестранна валута в евро.

Методи за оценка:

Паричните средства и еквивалентите на паричните средства се оценяват по тяхната номинална стойност. Намаляването на стойността им се изразява с корекционна позиция.

Вземанията се оценяват по тяхната номинална стойност при възникването им. Тази оценка е намалена със съмнителни и несъбираеми вземания. Корективната позиция се създава към съмнителни и несъбираеми вземания, когато има

несъбираемост на вземанията. Ако остатъчната падежна стойност на вземането е по-дълга от една година, се създава корекционна позиция, която представлява разликата между номиналната стойност и текущата стойност на вземането.

Разходите за бъдещи периоди и приходите за бъдещи периоди се отчитат в размер, необходим за спазване на принципа на съществена и времева връзка с отчетния период.

Задълженията се оценяват по тяхната номинална стойност при възникването им. Задълженията при тяхното поемане се оценяват по покупната цена. Ако при инвентаризацията се установи, че размерът на задълженията е различен от техния счетоводен размер, задълженията в счетоводството и във финансовия отчет ще бъдат посочени в тази установена оценка. Разходите за бъдещи периоди и доходите за бъдещи периоди се отчитат в размер, който е необходим за спазване на принципа на съществена и времева връзка с отчетния период.

Клиентското имущество се записва по подбалансовите сметки чрез двойно записване. В сметките се осчетоводява имуществото на клиентите и задълженията към повереното на клиентите имущество, ценности, взети за пазене, справки за съхранение, ценности, поверени с цел осигуряване на покупка или продажба на ценни книжа за клиента, тук се осчетоводяват ползите за клиента от предоставената му инвестиционна услуга (например инкасо на дивиденди от управляваната акция) и стойности, закупени за клиента, тук се осчетоводява сетълмент с пазара на сделки, извършени по сметката на клиента. Портфейлите от клиентското имущество, поети за управление, се оценяват по реална стойност в подбалансови сметки.

Чуждестранна валута и курсови разлики:

Имуществото и задълженията – активите и пасивите, изразени в изразени в чуждестранна валута, се конвертират в евро в деня на счетоводното събитие по референтния обменен курс, определен и обявен от Европейската централна банка или Националната банка на Словакия в деня, предхождащ деня на счетоводното събитие.

Активите и пасивите, изразени в чуждестранна валута (с изключение на получени и предоставени аванси), се конвертират в евро по референтния обменен курс, определен и обявен от Европейската централна банка или Националната банка на Словакия в деня на изготвяне на финансовия отчет и се отчитат с влияние върху икономическия резултат.

Получените и предоставени аванси в чуждестранна валута се конвертират в евро по референтния обменен курс, определен и обявен от Европейската централна банка или Националната банка на Словакия в деня, предхождащ деня на счетоводното събитие. Към деня на изготвяне на финансовите отчети те вече не се конвертират в евро.

5. Определяне на датата на реализация на счетоводното събитие.

Датата на счетоводното събитие на покупката или продажбата на ценна книга е датата на договора за покупка, ако договореното време между сключването на договора и договореното сетълмент на сделката не е по-дълго от обичайното време за сетълмент на сделката съгласно нормалните търговски практики на съответния пазар. Ако този период е по-дълъг, датата на счетоводното събитие е първият ден от периода, през който сделката трябва да бъде уредена съгласно споразумението.

6. Процедури за отчисление на материално или нематериално имущество (амортизация).

Закупеното дълготрайно имущество се оценява по покупната цена, която включва покупната цена и разходите, свързани с покупката (мито, транспорт, монтаж, застрахователни премии и други), намалена с кредити, сконто, рабат, ценови отстъпки, бонуси и други.

Отчисленията на дълготрайното материално и нематериално имущество се определя въз основа на очаквания период на използване и очаквания ход на неговото износване.

Отчислението започва от месеца, в който дълготрайното имущество е въведено в експлоатация. Дребно дълготрайно нематериално имущество, чиято покупна цена (или собствени разходи) е от 2400 евро или по-малко, се счита за разходи. Дребно дълготрайно материално имущество, чиято покупна цена (или собствени разходи) е от 1700 евро и по-ниска, се счита за разход..

7. Принципи и процедури за идентифициране на имуществото с намалена стойност.

Дружеството на редовна годишна база преоценява и идентифицира имущество с намалена стойност, като оценява способността му да носи бъдещи икономически ползи на дружеството през следващите периоди.

Дружеството не регистрира имущество с намалена стойност.

8. Принципи и процедури за изчисляване на размера на създаването на коригиращи позиции и резерви.

Коригиращите позиции се създават въз основа на принципа на предпазливостта, ако е обосновано да се приеме, че е налице намаление на стойността на имота в сравнение с неговата счетоводна оценка. Корекцията се начислява в размер на обосновано предположение за намаление на стойността на имота спрямо счетоводната му оценка. Позициите за корекция се анулират или сумата им се променя, ако има промяна в предположението за намаление на стойността.

Дружеството не е извършвало корекции през наблюдавания период.

Резервата е задължение, представляващо съществуващото задължение на Дружеството, възникнало от минали събития и е вероятно, че ще намали икономическите му ползи в бъдеще. Резервите са задължения с неопределено времево ограничение или размер и се оценяват на сумата, необходима за изпълнение на съществуващото задължение към датата, на която е изготвен финансовият отчет.

С. Преглед на паричните потоци

	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
Паричен поток от експлоатационна дейност	x	x
Доходи от получени лихви, такси и комисионни (+)	13 994 609	13 980 233
Вземания за лихви, такси и комисионни (-)	(3 746 972)	(1 717 197)
Разходи за лихви, такси и комисионни (-)	(8 612 141)	(10 706 685)
Задължения по лихви, такси и комисионни (+)	876 440	417 753
Оборот на „Dt“ страница на сметки за уреждане на търговия с финансови инструменти (+)		
Вземания за продадени финансови инструменти (-)		
Оборот на Dt страница на аналитични сметки на първоначалното осчетоводяване на сметки за финансови инструменти (-)		
Задължения за плащане на покупната цена FN		
Доходи от отчислени вземания (+)		
Разходи за служители и доставчици (-)	(2 402 552)	(1 597 059)
Задължения към служители и доставчици (+)	1 109 828	369 353
Увеличение/намаление на експлоатационния имот (-/+)	1 806 246	3 803 825
Промяна в състоянието на краткосрочни кредити на клиенти (+/-) по аналитичните сметки на първоначалното осчетоводяване		
Увеличение/намаление на експлоатационни задължения (+/-)	(191 380)	(668 172)
Увеличение/намаление на клиентски вноски (+/-)		
Увеличение/намаление на задължения към доставчици (+/-)		(2 450 473)
Други краткосрочни задължения (+/-)		
Нетен паричен поток от експлоатационна дейност преди облагане	2 834 078	1 431 578
Платен данък общ доход	181 643	(760 738)
Друго	(3 116)	(415 886)
Нетен паричен поток от експлоатационна дейност	3 012 605	254 954
Паричен поток от инвестиционна дейност	x	x
Промяна в състоянието на дълготрайни имоти (-/+)	(37 383)	(122 045)
Задължения от придобиване на дълготрайни имоти (+)		
Доходи от продажба и ликвидация на дълготрайни имоти (+)		
Вземания от продажба и ликвидация на дълготрайни имоти (-)		
Доходи от дивиденди (+)		
Вземания за дивиденди (-)		
Доходи от получени лихви от депозити и кредити (+)	18 801	0
Вземания от лихви по депозити и кредити (-)	(5 620)	0
Приходи от продажба на финансови инструменти, държани за продажба (+)		
Покупка на финансови инструменти, държани за продажба (-)	(2 000 000)	0
Намаление/увеличение на предоставените кредити и депозити (+/-)	(500 000)	0
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	(2 524 201)	(122 045)
Паричен поток от финансова дейност	x	x
Увеличение/намаление на собствения капитал (+/-)	(650 475)	829 502
Увеличение/намаление на получени дългосрочни кредити и финансов лизинг (+/-)		
Разходи за лихви от дългосрочни кредити и финансов лизинг (-)		
Разходи за лихви от дългосрочни кредити и финансов лизинг (+)		
Изплатени дивиденди		
Нетен паричен поток от финансова дейност	(650 475)	829 502
Ефект от промените в обменните курсове върху паричните средства в чуждестранна валута		

Нетно увеличение/намаление на паричните средства и техните еквиваленти	(162 071)	962 411
Парични средства и техните еквиваленти в началото на отчетния период	1 423 902	461 491
Парични средства и техните еквиваленти в края на отчетния период	1 261 831	1 423 902

D. Преглед на промените в собствения капитал

ПОЗИЦИЯ	Акционерен капитал	Резервни фондове	Фондове от оценяване	Неразпределена печалба	Общо
б	1	2	3	4	5
Състояние към последния ден на предходния отчетен период	150 000	106 000		3 157 078	3 413 078
Промени в счетоводната политика					
Коригирано състояние към последния ден от предходния отчетен период	150 000	106 000		3 157 078	3 413 078
Разлики в оценката от оценяването на ценни книжа за продажба			9 438		9 438
Други разлики в оценката					
Данък, начислен върху позиции на собствения капитал					
Промяна в нетния търговски капитал без печалба за текущия отчетен период					
Печалба/загуба за текущия отчетен период				2 199 106	2 199 106
Цялостна промяна в нетния търговски капитал	150 000	106 000	9 438	5 356 184	5 621 622
Разпределение на печалба				(5 000)	(5 000)
Увеличение/намаляване на акционерния капитал	150 000				150 000
Състояние към последния ден на текущия отчетен период	300 000	106 000	9 438	5 351 184	5 766 622

E. Преглед на имотите на клиентите

Маркировка	ПОЗИЦИЯ	Текущ отчетен период	Предходещ отчетен период
а	б	1	2
	Имущество на клиентит	X	x
	Парични средства на клиенти	6 725 278	3 126 255
	Ценни книжа на клиенти	111 370 967	75 288 478
	Други финансови инструменти на клиенти		
	Клиентски портфейли	590 158 884	433 860 493
	Вземания на клиенти към пазара	10 980 354	18 122 171
	Имущество на клиенти общо	719 235 483	530 397 397
	Задължения към клиенти от повереното имущество	X	x
	Задължения от паричните средства на клиенти	6 725 278	3 126 255
	Задължения от клиентски ценни книжа	111 370 967	75 288 478
	Задължения от клиентски портфейли	590 158 884	433 860 493
	Задължения от администриране и съхранение на ценни книжа на клиенти		

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OSP 1-4

	Задължения на клиентите към пазара	10 980 354	18 122 171
	Задължения от съхранение на клиентски ценни книжа		
	Задължения към клиенти по съхранение на имуществото общо	719 235 483	530 397 397

F. Бележки към позициите в баланса и позициите в отчетната ведомост за печалбите и загубите

Счетоводен баланс

A. Активи

EUR

Ред №	1. Парични средства и еквиваленти на паричните средства	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Парични средства в касата	352	463
2.	Текущи сметки	1 261 479	1 423 439
3.	Предоставени заеми, платими при поискване и в рамките на 24 часа, и депозити, платими в рамките на 24 часа		
4.	Вземания за парични средства в рамките спот операции		
5.	Ценни книжа на паричния пазар с договорен падеж не повече от три месеца		
x	Междинна сума – счетоводен баланс	1 261 831	1 423 902
6.	Кредитни линии за незабавно усвояване на парични средства		
	Общо	1 261 831	1 423 902

EUR

Ред №	2.a). Вземания от клиенти от предоставени услуги	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Инвестиционни услуги	3 630 974	1 717 197
2.	Спомагателни услуги		
3.	Общо	3 630 974	1 717 197

EUR

Ред №	5. Ценни книжа за продажба	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Акции		
1.1.	неучредени		
1.2.	учредени в репо сделки		
1.3.	учредени		
2.	Дялови сертификати	2 009 438	0
2.1.	неучредени	2 009 438	0
2.2.	учредени в репо сделки		
2.3.	учредени		
3.	Краткосрочжни облигации например касови бонове		
3.1.	неучредени		
3.2.	учредени в репо сделки		
3.3.	учредени		
4.	Облигации		
4.1.	неучредени		
4.2.	учредени в репо сделки		

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ЎЎ ОСР 1-4

4.3.	учредени		
5.	Полици		
5.1.	неучредени		
5.2.	учредени в репо сделки		
5.3.	учредени		
	Общо	2 009 438	0

EUR

Ред №	7. b).I. Други краткосрочни вземания от банки според договорения срок на падежа	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	В рамките на един месец		
2.	В рамките на три месеца		
3.	В рамките на шест месеца	505 620	0
4.	В рамките на една година		
5.	В рамките на две години		
6.	В рамките на пет години		
7.	Повече от пет години		
	Общо	505 620	0

EUR

Ред №	7. b).II. Други краткосрочни вземания от банки според остатъчния срок до падежа	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	В рамките на един месец		
2.	В рамките на три месеца	505 620	0
3.	В рамките на шест месеца		
4.	В рамките на една година		
	Общо	505 620	0

EUR

Ред №	7. b).III. Вземания от банки, други краткосрочни според остатъчния срок до падежа - намаление на стойността	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Брутна стойност на вземанията	505 620	0
2.	Намаление на стойността		
3.	Нетна стойност на вземанията	505 620	0

EUR

Ред №	11. Придобиване на материално имущество и нематериално имущество	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Земи		
2.	Намаление на стойността		
3.	Нетна счетоводна стойност		
4.	Сгради		
5.	Намаление на стойността		
6.	Нетна счетоводна стойност		
7.	Машини и съоръжения		
8.	Намаление на стойността		
9.	Нетна счетоводна стойност		
10.	Нематериално имущество	0	150 401
11.	Намаление на стойността		
12.	Нетна счетоводна стойност		
	Нетна счетоводна стойност	0	150 401

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ЎЏ ОРС 1-4

EUR

Ред №	12. Нематериално имущество	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Покупна цена	876 434	527 599
2.	Отчисления	354 619	175 657
3.	Намаление на стойността		
4.	Счетоводна стойност	521 815	351 942

EUR

Ред №	13. Отчислени материални активи	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Сгради		
2.	Покупна цена	18 826	0
3.	Отчисления	915	0
4.	Намаление на стойността		
5.	Счетоводна стойност	17 911	0
6.	Машини и оборудване		
7.	Покупна цена		
8.	Отчисления		
9.	Намаление на стойността		
10.	Счетоводна стойност		
	Общо	17 911	0

EUR

Ред №	14. Данъчни вземания	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1	Дължим данък върху дохода	0	184 147
2.	Отсрочено данъчно вземане	219 826	238 249
	Общо	219 826	422 396

EUR

Ред №	15. Друго имущество	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1	Приходи от бъдещи периоди	115 997	113 308
2.	Разходи за бъдещи периоди	27 393	2 336
3.	Депозит за наем	18 303	18 303
4.	Други вземания	6 293	1 470
	Общо	167 986	135 417

В. Пасиви

EUR

Ред №	7. Други задължения	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Бизнес задължения	1 247 328	489 076
2.	Задължения от неизплатени трудови възнаграждения	32 449	23 426
3.	Резерв за неизползван отпуск	36 681	25 551
4.	Резерв за бонуси за заетите лица	117 733	0
5.	Задължения към застрахователни компании	21 210	15 583
6.	Одитен резерв	4 456	3 550
7.	Социален фонд	11 780	6 416
8.	Други задължения	34 550	14 578
	Общо	1 506 187	578 180

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OSP 1-4

EUR

Ред №	9. Данъчни задължения	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
a)	дължим данък върху дохода	582 510	0
1.	Данък върху добавената стойност	472 799	205 077
2.	Данък върху трудовите възнаграждения	6 215	4 918
3.	Други данъци	1 068	0
	Общо	1 062 592	209 995

Ведомост „Печалби и загуби“

Ред №	1. Доходи от такси и комисионни	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Доходи от такси и комисионни	13 994 609	13 980 233
2.	от инвестиционни услуги	13 994 609	13 980 233
3.	от спомагателни инвестиционни услуги		

Ред №	a. Разходи за такси и комисиони	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Пазарни такси	(62 714)	(68 460)
2.	Комисионни за финансови услуги	(8 549 427)	(10 638 225)
	Общо	(8 612 141)	(10 706 685)

Ред №	8. Доходи от лихви и подобни доходи	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Краткосрочни вземания и заеми	18 801	0
2.	Краткосрочни ценни книжа		
3.	Дългосрочни заеми		
4.	Дългосрочни ценни книжа		
5.	Финансов лизинг		
	Общо	18 801	0

Ред №	i. Лични разходи	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Основни заплати	(427 665)	(377 288)
2.	Променлив компонент на работната заплата		
3.	Застраховка	(150 814)	(129 182)
4.	Хранене	(9 042)	(7 147)
5.	Здравеопазване		(447)
6.	Образование и обучение		
7.	Отпуски, култура, спорт, развлечения, създаване на СФ	(4 462)	(3 454)
	Общо	(591 983)	(517 518)

Ред №	k.1. Отчисления на материални активи	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Сгради	(915)	0
2.	Машини и оборудване		
	Общо	(915)	0

Ред №	m. Други експлоатационни разходи	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Възнаграждение на одитора	(8 000)	(7 100)
2.	Поддръжка на недв. имоти и оборудване		
3.	Други услуги	(1 162 786)	(571 243)
4.	Наем	(55 237)	(29 711)
5.	Енергии	(2 522)	(620)
6.	Закупен материал	(47 185)	(13 424)
	Общо	(1 275 730)	(622 098)

Ред №	n.1. Разходи за лихви и подобни разходи	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Краткосрочни задължения и получени заеми	(166)	(8 926)
2.	Емитирани краткосрочни ценни книжа		
3.	Приети дългосрочни заеми		
4.	Емитирани дългосрочни ценни книжа		
5.	Финансов лизинг		
	Общо	(166)	(8 926)

Ред №	n.2. Данъци и такси	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Данък върху добавената стойност	(132 524)	(86 131)
2.	Акциз		
3.	Данъци върху собствеността		
4.	Местни данъци и такси	(43)	(44)
5.	Съдебни такси и други такси	(268 483)	(353 494)
	Общо	(401 050)	(439 669)

Г. Други бележки

1. Данни за взаимоотношения със свързани лица.

Ред №	а). Дялове на свързани лица в основния капитал на дилъра на ценни книжа и неговите дъщерни счетоводни единици и свързани счетоводни единици	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Дялове в основния капитал на дилъра на ценни книжа	300 000	150 000
2.	Дялове в основния капитал на дъщерните счетоводни единици		
3.	Дялове в основния капитал на свързаните счетоводни единици		
Ред №	б). Финансови отношения със свързани лица	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
1.	Краткосрочни вземания	1 349	286
2.	Дългосрочни вземания		
3.	Краткосрочни задължения	929 279	426 805
4.	Дългосрочни ангажименти		

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ÚČ OCP 1-4

2. Събития, настъпили между датата към която се изготвя финансовия отчет и датата на изготвяне на финансовия отчет.

След 31 декември 2023 г. не са настъпили събития, които да оказват съществено влияние върху вярното представяне на фактите, които са предмет на счетоводното отчитане.

Предвид дългия инвестиционен хоризонт на сключените договори с клиенти, ние не възприемаме тази ситуация като съществена, за да продължим с корекции в състава на инвестиционните портфейли. Дружеството редовно информира своите финансови посредници и клиенти, че е необходимо да се очаква повишена волатилност на финансовите пазари. Поради този факт дружеството не регистрира увеличен брой продажби на инвестиции.

3. Корекции на грешки от предходни счетоводни периоди, които имат такъв съществен ефект върху финансовите отчети от един или повече предходни счетоводни периоди, че тези финансови отчети не биха дали вярна и точна представа за предмета на счетоводството на дилъра на ценни книжа, посочвайки ефекта от тези промени в собствения капитал към датата, за която е изготвен финансовият отчет.

Дружеството не е отчело корекциите на грешки от минали периоди.

4. Разпределение на печалбата за 2022г.

Общото събрание на Дружеството от 08-ми юни 2023г. взе решение за одобряване на индивидуалния финансов отчет за 2022г. и разпределение на печалбата за 2022г. в размер на 1 214 502,42 евро. Печалбата е прехвърлена към неразпределената печалба от минали години.

5. Среден брой заети лица, членове на статутарните органи, управляващите органи, надзорните органи.

ПОЗИЦИЯ	31.12.2023г.	31.12.2022г.
Среден брой заети лица	14	11
Членове на Управителния съвет	4	3
Членове на Надзорния съвет	3	3

6 Разходи или доходи, които оказват влияние върху дължимия данък върху дохода за текущия отчетен период. Дружеството не записва разходи или доходи, които биха повлияли на дължимия данък върху дохода за предходния отчетен период.

Дружеството не регистрира разходи или приходи, които биха повлияли на дължимия данък върху дохода за предходния отчетен период.

7. Данните относно ползите на заетите лица, въз основа на които заетите лица имат право на финансови инструменти, издадени от дилъра на ценни книжа, вързани към собствения капитал, или според които размерът на задълженията на дилъра на ценни книжа към заетите лица зависи от бъдещата цена на финансовите инструменти, например от дилъра на ценни книжа издадени акции или опции на акции.

На заетите лица в Дружеството същото не издаде такъв вид ползи.

8. Доход от акция.

Дружеството е постигнало икономически резултат след данъчно облагане — печалба в размер на 2 199 106,- EUR. Печалбата на акция е в размер на 7 330,- EUR.

9. Данни за кредитен риск.

През наблюдавания период дружеството не е предоставило кредит или заем за придобиване на инвестиционни инструменти. Дружеството не използва инструменти, свързани с лихвен риск.

10. Данни за пазарен риск.

През наблюдавания период Дружеството не е извършвало бизнес операции, свързани с пазарен риск.

Разбивка на активите и пасивите според датата на промяната на договорния лихвен процент или датата на оставащия падеж, разбита на един месец, от един месец на три месеца, от три месеца на една година, от една година на пет години, и над пет години.

(в EUR)	До 1 мес.	1 до 3 мес.	3 мес. до 1г.	1 до 5 години	Над 5 години	Общо
---------	-----------	-------------	---------------	---------------	--------------	------

Имущество						
Парични средства и парични еквиваленти	1 261 831	-	-	-	-	1 261 831
Вземания от банки	-	505 620	-	-	-	505 620
Вземания от клиенти	522 144	3 108 830	-	-	-	3 630 974
Друго имущество	6 293	115 997	-	-	18 303	140 593

(в EUR)	До 1 мес.	1 до 3 мес.	3 мес. до 1г.	1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Задължения						
Бизнес задължения	1 104 094	143 234	-	-	-	1 247 328
Данъчни задължения	479 014	583 578	-	-	-	1 062 592
Други задължения	72 702	473	185 684	-	-	258 859

11. Данни за други видове рискове.

В съответствие с вътрешния правилник фирмата прилага следните процедури:

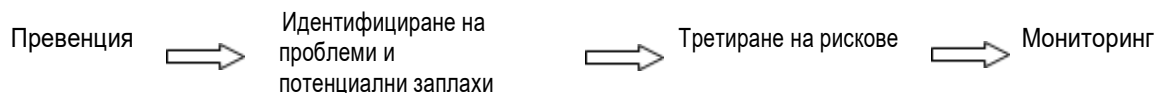
При управлението на риска Дружеството се стреми да определи количествено риска, свързан с дадена бизнес транзакция, нови позиции и оперативна дейност, като използва обобщени характеристики, които се определят като степени на риска. Различни видове характеристики са подходящи за различни цели и видове рискове.

За конкретната форма на степента на риска се използват вероятностни модели, чиято специфична форма се определя на базата на статистически оценки, базирани на исторически данни. Въз основа на оценката на статистическата вероятност се определя статистическа оценка на необходимото ниво на риск, което формира крайния резултат от цялото измерване. Процедурата е обобщена, както следва:

	Теория	Практика
Описание на същността	Вероятностен модел на поведението на рисковите фактори	Статистическа оценка на вероятностния модел
Количествено определяне	Определяне на нивото на риска	Статистическа оценка на степента на риска

Посочените процедури се консултират, анализират и определят от CEO и DCEO в сътрудничество с Управителния съвет на Дружеството или в сътрудничество с друг субект, който може професионално да идентифицира и дефинира качествено потенциални нива на риск, свързани с дейностите на Дружеството и който Дружеството счита за професионалист и надежден човек за такава оценка на потенциалните рискове.

Процесът на управление на операционния риск може да бъде илюстриран накратко както следва:



Процесът на управление на операционния риск започва с фазата на превенция, а не само с фазата Идентификация на риска, както изглежда по-логично на пръв поглед. Може би терминът "автоматична превенция" е по-точен. Причината е съдържанието на термина, тъй като основните камъни на превенцията са:

- Последователно разделяне на несъвместими функции,
- Качествена методика,
- Функционални информационни системи,
- Обучение на заетите лица,
- Контролна дейност.

Ред №	12. Разходи на счетоводната единица към одитора за отчетния период	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
	Проверка на финансов отчет	(8 000)	(7 100)

ЕИК

5 2 4 1 3 1 7 9

Данъчен №

2 1 2 1 0 1 1 4 7 5

ЎЏ ОСР 1-4

	Осигуряваши одиторски услуги		
	Свързани одиторски услуги		
	Данъчни консултации		
	Други одиторски услуги		
	Общо	(8 000)	(7 100)

Н. Преглед на други активи и други пасиви (Подбаланс)

Маркировка	ПОЗИЦИЯ	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
a	b	1	2
x	Други активи	x	x
1.	Права на заемане на парични средства		
2.	Вземания от спот сделки		
3.	Вземания от фючърсни – срочни сделки		
4.	Вземания от европейски опции		
5.	Вземания от американски опции		
6.	Вземания от банкови гаранции		
7.	Вземания от обезпечение		
8.	Вземания от запори		
9.	Ценни книжа, придобити чрез прехвърляне на права с обезпечение		
10.	Права върху чужди вещи и права		
11.	Ценности, предадени за пазене и съхранение		
12.	Ценности, предадени за администриране	719 235 483	530 397 397
13.	Ценности в регистрация		
	Други активи общо	719 235 483	530 397 397

Маркировка	ПОЗИЦИЯ	Текущ отчетен период	Непосредствено предхождащ отчетен период
a	b	1	2
x	Други пасиви	x	x
1.	Задължения по заемане на парични средства		
2.	Задължения от спот сделки		
3.	Задължения от фючърсни – срочни сделки		
4.	Задължения от европейски опции		
5.	Задължения от американски опции		
6.	Задължения от банкови гаранции		
7.	Задължения от обезпечение		
8.	Задължения от залози и запори		
9.	Ценни книжа, прехвърлени чрез обезпечаваш превод на право		
10.	Права на други лица върху вещи и фонда		
11.	Стойности взети в отчета	719 235 483	530 397 397
12.	Задължения в регистрацията		
	Други пасиви общо	719 235 483	530 397 397