

ФК “Е В Ъ Р” АД

Финансов отчет

за годишния период

към 31 декември 2021 година

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на ФК “ЕВЪР” АД за 2021 година

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Финансова къща “Евър” АД със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. “Александър Стамболийски” №84-86, ет. 10, офис 52 е юридическо лице, регистрирано в СГС по ф.д.18497/92г.

Предмет на дейност на дружеството са сделки с финансови инструменти. Дейността на ФК “Евър” АД се обуславя от притежаваната лицензия № РГ-03-0008/26.05.2009 г., издадена от КФН, за извършване на дейност като инвестиционен посредник в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и в трети държави на инвестиционните услуги и дейности по чл.6, ал.2, т.1-7 от ЗПФИ.

Дружеството е 100 % частна собственост.

В края на отчетния период регистрираният капитал на дружеството е 1 050 000 лева, разпределени в 1 050 000 броя поименни акции с право на глас с номинална стойност 1 лев. Към 31.12.2021 г. акционери в дружеството са 3 юридически лица и 10 физически лица. Акционер – юридическо лице, притежаващо над 10% от капитала на дружеството е Евъринвест ЕООД с 80%. Дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав:

Пламен Вълканов Пейчев

Ирина Недкова Христова - Станкова

Михаил Симеонов Атанасов

Към 31.12.2021 г. дружеството се представлява заедно от Изпълнителния директор Пламен Вълканов Пейчев и прокурист Нелина Стефанова Мечкова.

Дружеството няма регистрирани клонове.

Свързано лице с ФК “Евър” АД е Пламен Вълканов Пейчев.

2. ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ

Дейността на дружеството се развива в капиталовия пазар.

Реализираният нетен резултат - приходи от собствена инвестиционна дейност за 2021 г. спрямо 2020 г. е както следва:

Видове услуги в хил. лв.	:	2021г.	2020 г.
Сделки с ценни книжа		94	30
Сделки с договори за разлика, нето		53	93

През 2020 г. и 2021 г. ФК „Евър“ АД е сключило договори за изпълнение функцията на довереник на облигационерите. Реализираните приходи през 2021 г. са в размер на 81 хил. лв. (2020 г.: 40 хил. лв.)

При осъществяване на дейността си ФК „Евър“ АД е изложена на определени рискове, оказващи влияние на нейните резултати.

На 13.03.2020 г. беше обявено извънредно положение в Република България във връзка с пандемията коронавирус COVID-19. Считано от 14.05.2020 г. до момента с решение на Министерски съвет беше въведена извънредна епидемична обстановка. Здравна криза наложи редица ограничения в икономическата и социалната сфера в България и в световен мащаб. Наблюдаваха се негативни тенденции на световните пазари, включително и на фондовите борси и валутни пазари.

Ръководството на дружество предприе всички необходими мерки за реорганизация процеса на работа съобразно изискванията на здравните и санитарни власти. Предприеха се и действия за ограничаване отрицателните ефекти на кризата върху дейността и резултатите на дружеството. Като мярка, дружеството запази ликвидни парични позиции, които съхранява в банки с висок кредитен рейтинг.

Към датата на изговянето на този доклад ние оценяваме следните видове рискове както следва:

<i>Вид риск</i>	<i>Висок</i>	<i>Умерен</i>	<i>Среден</i>	<i>Нисък</i>	<i>Без риск</i>
Политически		x			
Валутен		x			
Инфлационен			x		
Риск от лицензионни режими				x	
Други, свързани с основни макроикономически фактори		x			
Отраслов			x		
Технологичен			x		
Фирмен				x	
Финансов				x	
Ликвиден				x	
Ценови			x		
Кредитен				x	
Инвестиционен			x		

Съгласно Наредба 50/19.06.2015 г. за капиталовата адекватност и ликвидността на инвестиционните посредници, издадена от КФН, дружеството има разработени вътрешни правила и изготвени политики за управление на рисковете, оценка на активите, пасивите и финансовото състояние, произтичащи от спецификата на дейността му.

Постигнатите от дружеството финансово – икономически показатели за 2021 г. са както следва:

№	Показатели:	2021 година	2020 година
1	Финансов резултат	-22	-106
2	Нетен размер на приходите от продажби	232	174
3	Собствен капитал	1,607	1,629

№	Показатели - продължение:	2021 година	2020 година
4	Пасиви (текущи и нетекущи)	35	28
5	Обща сума на активите	1,642	1,657
6	Приходи	232	174
7	Разходи	254	280
8	Текущи активи	1,612	1,628
9	Предплатени разходи	0	0
10	Налични текущи активи (8 - 9)	1,612	1,628
11	Текущи задължения	35	28
12	Текущи вземания	96	299
13	Текущи финансови активи	0	0
14	Парични средства и банкови депозити	1,516	1,329
15	Платима сума през периода за погасяване на дългосрочни задължения	0	0
16	Текущи задължения (11 + 15)	35	28
	Коефициент на рентабилност на приходите от продажби (1/2)	-0.09	-0.61
	Коефициент на рентабилност на собствения капитал (1/3)	-0.01	-0.07
	Коефициент на рентабилност на пасивите (1/4)	-0.63	-3.79
	Коефициент на рентабилност на активите (1/5)	-0.01	-0.06
	Коефициент на ефективност на разходите (6/7)	0.91	0.62
	Коефициент на ефективност на приходите (7/6)	1.09	1.61
	Коефициент на обща ликвидност (10/11)	46.06	58.14
	Коефициент на бърза ликвидност (12+13+14)/11	46.06	58.14
	Коефициент на незабавна ликвидност (13+14)/16	43.31	47.46
	Коефициент на абсолютна ликвидност (14/16)	43.31	47.46
	Коефициент на финансова автономност (3/4)	45.91	58.18
	Коефициент на задлъжнялост (4/3)	0.02	0.02

През периода дружеството не е извършвало научно-изследователска и развойна дейност.

През 2021 г. са изплатени възнаграждения на членовете на Съвета на директорите в размер на 31 хил. лв.

През 2021 г. дружеството не е придобивало и не притежава собствени акции съгласно чл.187д от ТЗ.

Уставът на дружеството не предвижда ограничения или привилегии за членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на дружеството.

Членовете на Съвета на директорите не участват като неограничено отговорни съдружници.

Членовете на Съвета на директорите притежават повече от 25% от капитала на следните дружества:

Пламен Вълканов Пейчев:
Евъринвест ЕООД

Членовете на Съвета на директорите са прокуристи, управители или членове на съвети на следните дружества:

Ирина Недкова Христова – Станкова:
Неткредит ООД

Пламен Вълканов Пейчев:
Евъринвест ЕООД

През 2021 г. членовете на Съвета на директорите и свързани с тях лица не са сключвали с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия (чл. 240б от ТЗ).

На 18.01.2022 г. е вписана промяна в състава на съвета на директорите на Дружеството съгласно решение на Извънредно общо събрание на акционерите от 20.12.2021 г. Членове на Съвета на директорите от 18.01.2022 г. са:

Пламен Вълканов Пейчев;
Ирина Недкова Христова-Станкова; и
Росен Георгиев Караджов.

След промяната дружеството се представлява заедно от Изпълнителния директор Росен Георгиев Караджов и Прокуриста Нелина Стефанова Мечкова.

Към момента все още продължава действието на извънредната епидемична обстановка в България, обявена на 14.05.2020 г. като продължение на извънредното положение във връзка с пандемията COVID-19 от 13.03.2020 г. Здравната криза все още не овладяна в световен мащаб.

На 24.02.2022 г. Русия започна военна операция срещу Украйна. Към датата на съставяне на отчета се водят преговори между страните, но все още военните действия не са прекратени. Наложени са най-строги взаимни икономически санкции между Европейския Съюз и САЩ, от една страна, и Русия, от друга.

Ръководството на дружеството следи непрекъснато създалата се хуманитарна, икономическа и военна криза. В този смисъл ръководството на дружеството следи пряко развитието на обстановката и се стреми да минимизира негативните ефекти върху ФК „Евър“ АД. Ръководството счита, че на този етап рискът от икономически загуби за Дружеството е умерен, предвид факта, че активите представляват предимно парични средства в български банки с висок кредитен рейтинг.

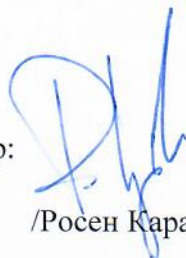
Няма други важни събития, които имат съществена роля за дейността на дружеството след изготвяне на годишния финансов отчет.

3. РАЗВИТИЕ НА ДЕЙНОСТТА И БЪДЕЩИ ПЕРСПЕКТИВИ

Целта на дружеството през 2022 г. е да разшири клиентската база.

Годишният доклад за дейността на инвестиционният посредник ФК "Евър" АД за 2021 г. е изготвен съгласно изискванията на чл. 39 от Закона за счетоводството, чл. 247 от Търговския закон, на база анализ на развитието, пазарното присъствие, обществената макро и микроикономическа среда, финансово-икономическото състояние на дружеството за 2021 г., както и перспективите за развитие.

Изм.Директор:



/Росен Караджов/



Прокурист:



/Нелина Мечкова/

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ФИНАНСОВА КЪЩА ЕВЪР АД ЕИК 831649724

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на ФИНАНСОВА КЪЩА ЕВЪР АД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за печалбата или загубата и другия 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, съдържащи и оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. и 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 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 Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

*Десислава Пламенова Чобанова, ДЕС, Регистриран одитор № 698,
адрес за кореспонденция: гр. София, ж. к. Гео Милев, ул. Николай Коперник №25, ет. 8
ФИНАНС ОДИТ СЪРВИСИЗ ЕООД: гр. София, ул. Котленски проход №20, ет. 7, офис 7
тел. 0889 291 555; e-mail: desislava.varbanova@gmail.com*

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

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

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

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

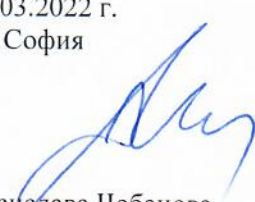
Десислава Пламенова Чобанова, ДЕС, Регистриран одитор № 698,
адрес за кореспонденция: гр. София, ж. к. Гео Милев, ул. Николай Коперник №25, ет. 8
ФИНАНС ОДИТ СЪРВИСИЗ ЕООД: гр. София, ул. Котленски проход №20, ет. 7, офис 7
тел. 0889 291 555; e-mail: desislava.varbanova@gmail.com

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

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

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

30.03.2022 г.
гр. София


Десислава Чобанова,
Регистриран одитор №698



Десислава Пламенова Чобанова, ДЕС, Регистриран одитор № 698,
адрес за кореспонденция: гр. София, ж. к. Гео Милев, ул. Николай Коперник №25, ет. 8
ФИНАНС ОДИТ СЪРВИСИЗ ЕООД: гр. София, ул. Котленски проход №20, ет. 7, офис 7
тел. 0889 291 555; e-mail: desislava.varbanova@gmail.com

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

За годишния период, приключващ към 31 декември 2021

В хиляди лева	Бел.	2021	2020
Приходи			
Приходи от услуги	1	81	40
Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба	2	147	124
Положителни (отрицателни) курсови разлики от преоценка, нето	4	8	(9)
Други финансови приходи (разходи), нето	3	(4)	(4)
Приходи от отписани задължения		-	23
Общо приходи		232	174
Разходи			
Заплати и осигуровки на наети лица	5	(158)	(181)
Разходи за външни услуги	6	(79)	(83)
Други разходи	7	(17)	(16)
Общо разходи		(254)	(280)
Печалба (загуба) преди данъци		(22)	(106)
Нетна печалба(загуба) за периода след данъци		(22)	(106)
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход		(22)	(106)
Доход (загуба) на акция в лева	15	(0.02)	(0.10)

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет представен на страници от 5 до 22.

Дата на съставяне: 21.03.2022 г.
 Дата на одобрение: 30.03.2022 г.

Росен Караджов
 Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад:
 Десислава Чорбанова,
 Регистриран одитор, диплома 698

Нелина Мечкова
 Прокурист

Нелина Мечкова,
 Главен счетоводител

0698 Десислава Чорбанова
 Регистриран одитор

Отчет за финансовото състояние

към 31 декември 2021 година

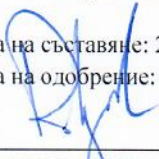
В хиляди лева	Бел.	31.12.2021	31.12.2020
Активи			
Текущи активи			
Парични наличности	9	1 516	1 329
Вземания	10	96	299
Общо текущи активи		<u>1 612</u>	<u>1 628</u>
Нетекущи активи			
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба	8	30	29
Общо нетекущи активи		<u>30</u>	<u>29</u>
Общо активи		<u>1 642</u>	<u>1 657</u>
Пасиви и капитал			
Текущи пасиви			
Задължения	13	35	28
Общо текущи пасиви		<u>35</u>	<u>28</u>
Капитал и резерви			
Регистриран капитал	11	1 050	1 050
Резерви	12	3 905	3 905
Натрупана печалба/(загуба)		(3 326)	(3 220)
Текуща печалба/(загуба)		(22)	(106)
Общо капитал и резерви		<u>1 607</u>	<u>1 629</u>
Общо капитал и пасиви		<u>1 642</u>	<u>1 657</u>

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет представен на страници от 5 до 22.

Годишният финансов отчет е одобрен с протокол от 30 март 2022 година на Съвета на директорите.

Дата на съставяне: 21.03.2022 г.

Дата на одобрение: 30.03.2022 г.


Росен Караджов
 Изпълнителен директор


Нелина Мечкова
 Прокурис

Заверил съгласно одиторски доклад:
 Десислава Чобанова
 Регистриран одитор, диплома 698


 Нелина Мечкова
 Главен счетоводител


 0698 Десислава Чобанова
 Регистриран одитор

Отчет за паричните потоци

За годишния период, приключващ към 31 декември 2021 година

В хиляди лева	Бел.	2021	2020
Специализирана инвестиционна дейност			
Собствена инвестиционна дейност			
Постъпления (плащания) за инвестиционна дейност, нето		331	(122)
Нетни парични потоци от собствена инвестиционна дейност		331	(122)
Възложена инвестиционна дейност			
Парични потоци, свързани с парични средства на клиенти, нето		51	115
Нетни парични потоци от възложена инвестиционна дейност		51	115
Общо нетни парични потоци от специализирана инвестиционна дейност		51	115
Неспециализирана инвестиционна дейност			
Постъпления, свързани с търговски контрагенти		53	40
Плащания, свързани с търговски контрагенти		(78)	(80)
Плащания, свързани с трудови възнаграждения		(141)	(152)
Постъпления, свързани с положителни и отрицателни валутни курсови разлики		38	47
Плащания, свързани с положителни и отрицателни валутни курсови разлики		(30)	(56)
Плащания, свързани с други парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност, нето		(5)	(7)
Плащания, свързани с данъци		(32)	(34)
Нетни парични потоци от неспециализирана инвестиционна дейност		(195)	(242)
Изменения на паричните средства през периода		187	(249)
Парични средства в началото на периода		1 329	1 578
Парични средства в края на периода		1 516	1 329

Отчетът за паричния поток следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представен на страници от 5 до 22.

Дата на съставяне: 21.03.2022 г.
 Дата на одобрение: 30.03.2022 г.

Росен Караджов
 Изпълнителен директор

Нелина Мечкова
 Прокурис

Заверил съгласно одиторски доклад:
 Десислава Чобанова
 Регистриран одитор, диплома 698

Нелина Мечкова
 Главен счетоводител

0698 Десислава Чобанова
 Регистриран одитор

Отчет за промените в собствения капитал

ФК "Ебър" АД
Финансов отчет за годишния период към 31 декември 2021

За годишния период към 31 декември 2021 година В хиляди лева	Бел. Основен капитал	Фонд резервен	Неразпределена печалба/ (загуба)	Общо
Баланс към 1 януари 2020	1 050	3 905	(3 220)	1 735
Печалба/(загуба) за 2020 година			(106)	(106)
Баланс към 31 Декември 2020	1 050	3 905	(3 326)	1 629
Баланс към 1 януари 2021	1 050	3 905	(3 326)	1 629
Печалба/(загуба) за 2021 година			(22)	(22)
Баланс към 31 Декември 2021	1 050	3 905	(3 348)	1 607

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с пояснителните сведения към него, представяващи неразделна част от финансов отчет представен на страници от 5 до 22.

Дата на съставяне: 21.03.2022 г.
Дата на одобрение: 30.03.2022 г.

Росен Караджов
Изпълнителен директор

Заверил съгласно одиторски доклад:
Десислава Чобанова
Регистриран одитор, диплома 698

30/3/2022

Нелина Мечкова
Прокурис

Нелина Мечкова
Главен счетоводител



**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

Правен статут и предмет на дейност

ФК "Евър" АД е акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 18497 от 1992 г. Дружеството е учредено през същата година.

Седалището на ФК "Евър" АД е: София, бул. "Александър Стамболийски" №84-86, ет. 10, офис 52.

Адресът за кореспонденция на дружеството е: София, бул. "Александър Стамболийски" №84-86, ет. 10, офис 52. Дружеството няма разкрити и регистрирани клонове.

Електронният адрес е : ever@ever.bg.

Дружеството е с едностепенна система на управление и няма клонове в чужбина. Действащият състав на управленския орган към 31.12.2021 г. е както следва:

Членове на Съвета на директорите:

Пламен Вълканов Пейчев

Ирина Недкова Христова-Станкова

Михаил Симеонов Атанасов

Към 31.12.2021 г. дружеството се представлява заедно от Изпълнителния директор Пламен Вълканов Пейчев и Прокурист Нелина Стефанова Мечкова.

Предмет на дейност: Дружеството предоставя следните инвестиционни услуги и дейности, както и предоставяне на допълнителни услуги на територията на Република България и в рамките на Европейския съюз и Европейското икономическо пространство и в трети държави, съгласно разпоредбите на Закона за пазар на финансови инструменти (ЗПИИ), както следва :

А) Инвестиционни услуги и дейности:

1. Приемане и предаване на нареждания във връзка с един или повече финансови инструменти;
2. Изпълнение на нареждания за сметка на клиенти;
3. Сделки за собствена сметка с финансови инструменти;
4. Управление на портфейли;
5. Предоставяне на инвестиционни консултации на клиенти;
6. Приемане на емисии финансови инструменти и/или предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти при условията на безусловно и неотменимо задължение за записване/придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка;
7. Предлагане за първоначална продажба на финансови инструменти без безусловно и неотменимо задължение за придобиване на финансовите инструменти за собствена сметка.

Б) Допълнителни услуги:

1. Съхраняване и администриране на финансови инструменти за сметка на клиенти, включително попечителска дейност /държане на финансови инструменти и на пари на клиенти в депозитарна институция/ и свързаните с нея услуги като управление на постъпилите парични средства/предоставяните обезпечения;
2. Предоставяне на заеми за извършване на сделки с един или повече финансови инструменти, при условие, че лицето, което предоставя заема, участва в сделката при условия и ред, определени с наредба;
3. Консултации на дружества относно капиталовата структура, промишлената стратегия и свързани с това въпроси, както и консултации и услуги, свързани със сливания и покупка на предприятия;
4. Предоставяне на услуги, свързани с чуждестранни средства за плащане, доколкото те са свързани с предоставяните инвестиционни услуги;
5. Инвестиционни изследвания и финансови анализи или други форми на общи препоръки, свързани със сделки с финансови инструменти;
6. Предоставяне на услуги, свързани с приемане на емисии финансови инструменти.

Предметът на дейност включва и сделки с чуждестранни средства за плащане извън горепосочените.

Предметът на дейност на дружеството се осъществява въз основа на лицензия, издадена от Комисията за финансов надзор в съответствие със Закона за пазар на финансови инструменти.

Дружеството е регистрирано с неограничен срок на действие.

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

Значима счетоводна политика

Съответствие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение - счетоводна база, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в §1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС), а именно: Международните счетоводни стандарти (МСС) са приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 и включват Международните счетоводни стандарти. Международните стандарти за финансова отчетност и свързаните с тях тълкувания, последващите изменения на тези стандарти и свързаните с тях тълкувания, бъдещите стандарти и свързаните с тях тълкувания, издадени или приети от Съвета по международни счетоводни стандарти.

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

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2021

Към отчетната дата са издадени следните нови стандарти, изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения от СМСС и приети от ЕС, които влизат в сила от 1 януари 2021 г. и са приети от Дружеството за първи път през текущия отчетен период:

- Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 (издадени на 27 август 2020 г.), в сила от 1 януари 2021 г., приети от ЕС на 13 януари 2021 г., публикувани в ОВ на 14 януари 2021 г.
- Изменения на МСФО 4 Застрахователни договори: Отлагане на МСФО 9 (издадени на 25 юни 2020 г.), в сила от 1 януари 2021 г., приети от ЕС на 15 декември 2020 г., публикувани в ОВ на 16 декември 2020 г.
- Изменение на МСФО 16 Лизинг: Отстъпки в наема, свързани с COVID-19 след 30 юни 2021 г. (издадено на 31 март 2021 г.), в сила от 1 април 2021 г., прието от ЕС на 30 август 2021 г., публикувани в ОВ на 31 август 2021 г.

Измененията в стандартите, изброени по-горе, не са оказали ефект върху финансовия отчет на Дружеството.

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

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

- Изменения на МСФО 3 *Бизнес комбинации*: Препратка към Концептуалната рамка (издадени на 14 май 2020 г.), в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС на 28 юни 2021 г., публикувани в ОВ на 2 юли 2021 г.
- Изменения на МСС 16 *Имоти, машини и съоръжения*: Постъпления преди предвидената употреба (издадени на 14 май 2020 г.), в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС на 28 юни 2021 г., публикувани в ОВ на 2 юли 2021 г.
- Изменения на МСС 37 *Провизии*: Обременителни договори – Разходи за изпълнение на договора (издадени на 14 май 2020 г.), в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС на 28 юни 2021 г., публикувани в ОВ на 2 юли 2021 г.

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

- Годишни подобрения на МСФО стандарти цикъл 2018 г. - 2020 г. (издадени на 14 май 2020 г.), в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС на 28 юни 2021 г., публикувани в ОВ на 2 юли 2021 г.

Годишните подобрения включват изменения на четири стандарта.

МСФО 1 *Прилагане на МСФО за първи път*

МСФО 9 *Финансови инструменти*

МСФО 16 *Лизинг*

МСС 41 *Земеделие*

- Изменения на МСС 1 *Представяне на финансовите отчети*: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи и Класификация на пасивите като текущи и нетекущи – Отлагане на датата на влизане в сила (издадени съответно на 23 януари 2020 г. и 15 юли 2020 г.)
- МСФО 17 *Застрахователни договори* (издаден на 18 май 2017 г.); включително Изменения на МСФО 17 (издадени на 25 юни 2020 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 19 ноември 2021 г., публикувани в ОВ на 23 ноември 2021 г.
- Изменения на МСС 1 *Представяне на финансовите отчети* и Практическо изявление 2: Оповестяване на счетоводната политика (издадени на 12 февруари 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г.
- Изменения на МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки*: Дефиниция за счетоводни оценки (издадени на 12 февруари 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г.
- Изменения на МСС 12 *Данъци върху дохода*: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, възникващи при единична транзакция (издадени на 7 Май 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г.
- Изменения на МСФО 17 *Застрахователни договори*: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (издадени на 9 декември 2021 г.)
- Изменения на МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или влагане на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издадени на 11 септември 2014 г.) в сила на или след дата, която предстои да бъде определена от СМСС

База за изготвяне

- (б) Финансовият отчет е изготвен в лева, закръглени до хиляда, с изключение на дохода на 1 акция, който е изчислен и оповестен в лева. Като база за изготвяне е използвана историческа цена, с изключение на инвестициите в ценни книжа, отчитани по справедлива стойност.

Дружеството осъществява своята дейност при спазване на българското законодателство и изготвя годишните си финансови отчети съгласно Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС). Счетоводната политика е прилагана систематично и е съпоставима с тази, прилагана през предходната година.

(в) Действащо предприятие

Годишният финансов отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие, на база текущо начисляване, при спазване приетата счетоводна политика, непроменена през целия отчетен период.

(г) Сравнителни данни

В случаите, в които е променено представянето и класификацията на статии от финансовия отчет, сравнителната информация е рекласифицирана с цел постигане на съпоставимост с текущия период. Такива рекласификации се налагат от по-подробното представяне на приложенията към финансовите отчети.

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

(д) Операции с чуждестранна валута

Сделките, осъществявани в чуждестранна валута, са преизчислявани в лева по валутния курс на централната банка в деня на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута към датата на баланса, са преизчислени в лева по заключителния валутен курс на централната банка към 31 декември 2021 година. Произтичащите от това курсови разлики са признати в отчета за приходи и разходи.

От 1997 година обменният курс на лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR) – 1.95583 BGN/1.0 EUR
Фиксингите на другите валути, в които Дружеството има експозиции към 31.12.2021 г. са:
Щатски долар - 1.72685 BGN/1.0 USD

(е) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Дълготрайните материални активи са представени по цена на придобиване, образувана от покупната им стойност и допълнителните разходи, извършени по придобиването им, намалени с натрупаната амортизация и загуби от обезценки. Всички разходи, водещи до увеличение на функционалните качества и срока на годност, са класифицирани като инвестиция и са отразени като увеличение на балансовата стойност на активите.

С валидност към датата на баланса е извършен преглед на оценката на всички значими дълготрайни активи. Оценката при изготвянето на този финансов отчет е с цел отчитане на евентуална обезценка на активите.

Новопридобитите дълготрайни материални активи са оценени по цена на придобиване, която включва покупната цена и разходите за привеждане на актива в подходящ за ползването му вид. Тогава, когато недвижим имот, машини и съоръжения включват основни компоненти с различна продължителност на полезния срок на действие, те се осчетоводяват като отделни видове имоти, машини и съоръжения.

За последваща оценка на дълготрайните материални активи се прилага препоръчителният подход съгласно МСС 16.

Последващи разходи

Разходи, възникнали след необходимост от замяна на компонент от недвижим имот, машини и съоръжения, които се отчитат отделно и включват значими разходи за контрол и наблюдение, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират само ако се увеличи бъдещата икономическа изгода, произтичаща от недвижимия имот, машини и съоръжения. Всички други разходи се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в момента на възникване.

Амортизация

Амортизацията е начислена на база на линейния метод върху оценения полезен живот на активите. Земи и разходите за придобиване на дълготрайни активи не се амортизират. Използваните амортизационни норми се основават на изчисления полезен живот както следва:

■ Сгради	50 години
■ Съоръжения	25 години
■ Компютри	2 години
■ Машини	4 години
■ Автомобили	4 години
■ Стопански инвентар	7 години

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

Амортизацията на активите започва от датата на въвеждане в експлоатация.

(ж) Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи, придобити от дружеството, се представят по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Амортизация

Амортизация се начислява на база линейния метод според оценения полезен живот на нематериалните активи.

Полезният живот на нематериалните дълготрайни активи е както следва:

- | | |
|-----------|----------|
| ■ Софтуер | 2 години |
|-----------|----------|

(з) Финансови инструменти, съгласно МСФО 9

Признаване и отписване

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансов актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

При първоначално признаване на финансов актив и финансов пасив, Дружеството ги оценява по справедлива стойност плюс разходите по транзакцията, с изключение на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност.

Финансовите активи се признават на датата на уреждане на сделката.

Финансовите активи и финансовите пасиви се оценяват последващо, както е посочено по-долу.

Класификация и първоначално оценяване на финансовите активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата. 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.

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

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

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

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

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата,

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции, която се представя на в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Последващо оценяване на финансови активи

Дългови инструменти 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 котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти и банковите депозити.

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 котиращи 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

В съответствие с характера на дейността си Дружеството не отчита финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Обезценка на финансовите активи

Новите изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват повече информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“, който замества „модела на понесените загуби“, представен в МСС 39.

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност.

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

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

потоци на инструмента.

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

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

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 той 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.

Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват задължения към контрагенти.

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 определил 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).

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

Деривативни финансови инструменти и отчитане на хеджирането

Дружеството не притежава деривативни финансови инструменти и няма хеджиращи вазимоотношения.

(й) Парични наличности/Пари и парични еквиваленти

Паричните средства включват салда по касови наличности и банкови сметки, включително депозити със срок на падежа до 3 месеца от датата на баланса, както и свободни депозити. Дружеството съхранява клиентски парични средства и съответно отчита задължения към клиенти до техния размер. В баланса са представени нето.

(к) Банкови депозити

Банковите депозити се отчитат по номинална стойност и полагашата се съгласно договора натрупана лихва към датата на отчета.

(л) Вземания

Търговските и други вземания са представени по тяхната номинална стойност, като се приспадат

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

всички суми, които се очаква, че няма да бъдат възстановени. Същите са представени като загуби от обезценка на база калкулираната възстановима стойност на търговските вземания.

(м) Обезценка на активи

Балансовата стойност на активите на дружеството, с изключение на финансови и отсрочени данъчни активи, се преразглежда към датата на изготвяне на баланса, с цел да се определи дали има индикации за обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива.

Загуба от обезценка се признава винаги, когато балансовата стойност на един актив или група активи, генерираща парични постъпления, превишава неговата възстановима стойност. Загуби от обезценка се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Изчисляване на възстановима стойност

Възстановимата стойност на вземанията се изчислява индивидуално по клиенти.

Възстановимата стойност на другите активи е по-високата стойност от тяхната нетна продажна цена и стойност в употреба. При оценката на стойността в употреба бъдещите парични потоци се дисконтират до настоящата им стойност, като се прилага дисконтиращ процент преди данъци, отразяващ прогнозните оценки на пазара за времевата стойност на парите и специфичните рискове, свързани с актива. За обект, който не генерира самостоятелно парични постъпления, възстановимата стойност се определя за групата активи, генерираща парични постъпления, към който този обект принадлежи.

Възстановяване на загуби от обезценка

По отношение на вземания и други активи загуба от обезценка се възстановява в случай, че има промяна в преценката, послужила за определяне на възстановимата стойност. Загуба от обезценка се възстановява само до такава стойност на актива, така че да не надвишава балансовата стойност, която би била достигната, намалена с натрупана амортизация, в случай че не е била признавана загубата от обезценка.

(н) Капитал

Акционерният капитал на дружеството е записан по историческа цена в деня на регистриране. Съгласно Закона за пазарите на финансови инструменти, дружеството следва да разполага с начален капитал не по-малко от 1 500 000 лева. Също така дружеството трябва да формира фонд Резервен, средствата в който не могат да бъдат по-малко от 10% от капитала. Когато средствата във фонд Резервен спаднат под този минимален размер, дружеството е длъжно да ги възстанови в срок до 1 година.

(о) Доходи на персонала

Съгласно КТ правото за ползване на определения полагаем годишен отпуск се запазва и в случаите, когато не е използван в годината, за която се отнася. В съответствие с МСС 19 "Доходи на наети лица" разходът за отпуски се резервира чрез формиран разход и начисление на задължение към служителите в годината, за която се отнася. При използването му в следващ отчетен период средствата за отпуск се черпят за сметка на резерва.

Предполагаемият разход за обезщетения при пенсиониране по МСС 19 е несъществен и не влияе върху финансовия отчет на дружеството, поради което дружеството не е провизирало такъв.

(п) Задължения

Задълженията към контрагенти и други задължения са посочени по тяхната амортизирана стойност.

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

(р) Приходи

Приходите се начисляват в момента на тяхното възникване, независимо от паричните постъпления и плащания. Отчитането и признаването на приходите се извършва при спазване принципите "текущо начисляване" и "съпоставимост на приходи и разходи".

Приходите от сделки със собствени ценни книжа се записват в отчета в момента на възникване, като се взема в предвид ефективния доход от актива.

Приходите от лихви се записват в отчета в момента на възникване при спазване принципа на текущо начисляване.

Приходите от дивиденди се записват в отчета на дата, следваща решението на Общото събрание на акционерите на съответното дружество, освен в случаите, когато е определена нарочна дата за разпределяне на дивидент.

(с) Данъци върху печалбата

Данък върху печалбата /корпоративният данък/ се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, освен ако не е свързан със статии, които се отнасят директно в капитала, като в този случай данъкът също се представя в капитала. Текущият данък са очакваните данъчни плащания върху облагаемата печалба за годината, прилагайки данъчните ставки, в сила към датата на изготвяне на счетоводния баланс. Приложимата данъчна ставка за данък печалба през 2021 г. е 10% (2020 г.: 10%). През 2021 г. Дружеството реализира счетоводна и данъчна загуба и не дължи корпоративен данък печалба.

Отсроченият данък се начислява, като се използва метода на пасивите в счетоводния баланс и се отнася за временните разлики между текущата стойност на активите и пасивите за целите на счетоводното отчитане и за данъчни цели. Следните временни разлики не се отчитат: заприхождаване на активи и пасиви, които не засягат счетоводната или данъчна печалба, както и разлики свързани с инвестиции в дружества до степен, за която се очаква, че няма да се сторнират в предвидимо бъдеще. Сумата на отсрочения данък се базира на очакваната реализация на балансовата сума на актива или пасива, прилагайки данъчна ставка, която се очаква да е прилага към датата на реализация..

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно да възникнат бъдещи данъчни печалби, срещу които могат да се прихванат неизползвани данъчни активи. Отсроченият данъчен актив се намалява до размера, до който бъдеща икономическа изгода повече не е вероятно да бъде реализирана. Към 31.12.2021 г.

- (т)** ФК "Евър" АД използва счетоводен софтуерен продукт, разработен индивидуален сметкоплан, гарантиращи вярно и честно отразяване дейността на дружеството и достоверността на информацията във финансовите отчети.
- (у)** Дружеството води ценни книжа на клиенти, регистрирани в подсметка на ФК "Евър" АД в Централен депозитар. Към 31.12.2021 г. пазарната стойност на тези клиентски ценни книжа е 143 хил. лева. Информацията от този регистър се ползва за определяне размера на таксата за Фонда за компенсиране на инвеститори в ценни книжа. Към датата на изготвянето на този отчет пазарната стойност на клиентските ценни книжа се определя съгласно наредба № 23/08.02.2006 г. за условията и реда за оценка на клиентските активи, издадена от КФН.

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

1. Приходи от услуги	Стр. 15	12. Резерви	Стр. 17
2. Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност	15	13. Задължения	17
3. Други финансови приходи (разходи), нето		14. Свързани лица	17
4. Положителни (отрицателни) курсови разлики от преоценка, нето	15	15. Доход (загуба) на акция и дивиденди	17
5. Заплати и осигуровки на наети лица	15	16. Информация за справедлива стойност	18-19
6. Разходи за външни услуги	15	17. Управление на риска	19-21
7. Други разходи	15	18. Безналични сделки	21
8. Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба	15	19. Събития след датата на баланса	21-22
9. Парични наличности. /Парични средства и еквиваленти	16		
10. Вземания	16		
11. Регистриран капитал	16		

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021

1. Приходи от услуги					
<i>В хиляди лева</i>					
Приходи от услуги – довереник на облигационери		2021		2020	
		81		40	
		<u>81</u>		<u>40</u>	
2. Нетни печалби (загуби) от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба и загуба					
<i>В хиляди лева</i>					
Приходи от сделки с финансови инструменти		2021		2020	
		176		182	
Разходи от сделки с финансови инструменти		(29)		(59)	
Приходи от преценка на ценни книжа		-		2	
Загуба от преценка на финансови активи		-		(1)	
		<u>147</u>		<u>124</u>	
3. Други финансови приходи (разходи), нето					
<i>В хиляди лева</i>					
Други финансови приходи		2021		2020	
		-		-	
Други финансови разходи		(4)		(4)	
		<u>(4)</u>		<u>(4)</u>	
4. Положителни (отрицателни) курсови разлики от преценка, нето					
<i>В хиляди лева</i>					
Положителни курсови разлики от преценка		2021		2020	
		38		48	
Отрицателни курсови разлики от преценка		(30)		(57)	
		<u>8</u>		<u>(9)</u>	
5. Заплати и осигуровки на наети лица					
<i>В хиляди лева</i>					
Разходи за заплати		2021		2020	
		(141)		(163)	
Разходи за социално и пенсионно осигуряване		(17)		(18)	
		<u>(158)</u>		<u>(181)</u>	
Средночисленият персонал за 2021 г. е 3 служители (за 2020 г. е 3)					
6. Разходи за външни услуги					
<i>В хиляди лева</i>					
Наеми		2021		2020	
		(15)		(17)	
Такси и комисионни, свързани с дейност като ИП		(10)		(17)	
Други		(54)		(49)	
		<u>(79)</u>		<u>(83)</u>	
Възнаграждението за одит за годината е в размер на 3 хил. лв.					
7. Други разходи					
<i>В хиляди лева</i>					
Непризнат данъчен кредит		2021		2020	
		(11)		(10)	
Други		(6)		(6)	
		<u>(17)</u>		<u>(16)</u>	
8. Финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата					
<i>В хиляди лева</i>					
	31.12.2021		31.12.2020		
	Стойност	% участие	Стойност	% участие	
Централен депозитар АД	25	0,50	25	0,50	
ОББ ЦУ	4	0,00026	3	0,00026	
Новоселска гъмза АД	1	0,05314	1	0,05	
	<u>30</u>		<u>29</u>		

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021

9. Парични наличности/Парични средства и еквиваленти.

В хиляди лева	31.12.2021	31.12.2020
Собствени парични средства в каса	21	25
Собствени парични средства по банкови сметки	1 495	1 304
	<u>1 516</u>	<u>1 329</u>
<i>Парични средства на клиенти, нетирани със задълженията към клиентите по предоставените парични средства като обезпечение за извършване на сделки</i>		
Парични наличности на клиенти	17	54

10. Вземания

В хиляди лева	31.12.2021	31.12.2020
Депозити (гаранции) във финансови институции	46	284
Депозити (гаранции) в нефинансови предприятия	6	7
Вземания от клиенти	44	7
Други		1
	<u>96</u>	<u>299</u>

11. Регистриран капитал

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31 декември 2021 г. основният капитал е в размер на 1 050 хил. лева, разпределен в 1 050 000 броя поименни акции, с номинална стойност от 1 лев. Към датата на съставяне на отчета акционери са 3 юридически лица, притежаващи 80,07% от капитала и 10 физически лица, притежаващи 19,93% от капитала на дружеството. Акционер, притежаващ над десет процента от капитала на дружеството е: Евъринвест ЕООД. Инвестиционният посредник ФК "Евър" АД е изпълнил изискването на чл. 10, ал. 1 от ЗПФИ за минимално изискван начален капитал от 1 500 хил.лв.

Дружеството управлява капитала си така, че да осигури:

- спазване на законовите изисквания относно капиталовата база и ликвидните средства за инвестиционни посредници;
- функционирането си като действащо предприятие;
- максимална възвращаемост за собствениците чрез оптимизация на съотношението между дълг и капитал (възвращаемостта на инвестиция капитал).

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

Ръководството на Дружеството определя размера на необходимия капитал пропорционално на нивото на риск, с който се характеризират отделните дейности. Поддържането и коригирането на капиталовата структура се извършва в тясна връзка с промените в икономическите условия, както и в зависимост от нивото на риск, присъщо на съответните активи, в които се инвестира.

	31.12.2021	31.12.2020
Дълг (общо заеми и задължения)	35	28
Парични средства и депозити с падеж до 6 месеца	1 516	1 329
Нетен дълг	1 481	1 301
Собствен капитал (по баланс)	1 607	1 629
Съотношение дълг - капитал	<u>0.92</u>	<u>0.80</u>

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021

12. Резерви

Съставен е от общи резерви – регламентиран по ТЗ и целеви резерви /специализирани/ по решения на ОСА.

Като фонд "Резервен" са отразени заделени резерви от 105 хил.лв по реда на ТЗ, които представляват 10 % от основния капитал.

Като "Допълнителни резерви" са отразени резерви в размер на 3 800 хил.лв., представляващи специален резерв за покриване на рискове, съгласно чл.11 от ЗПФИ.

13. Задължения

В хиляди лева

	31.12.2021	31.12.2020
Задължения към персонала	25	21
Задължения към бюджета	6	6
Други	4	1
	35	28

Задължения към клиенти, нетирани с паричните средства на клиентите, предоставени като обезпечение за извършване на сделки	17	54
---	----	----

14. Свързани лица

През 2020 г. и 2021 г. дружеството няма реализирани сделки със свързани лица.

През 2021 г. ключовият ръководен персонал на дружеството е получил следните краткосрочни доходи:

В хиляди лева

	2021	2020
Възнаграждения по договор за управление	31	27
	31	27

Към 31.12.2021 г. неизплатените възнаграждения към СД са в размер на 2 хил. лв.

15. Доход на акция и дивиденди

Основният доход на акция се калкулира чрез разделяне на нетната печалба за годината, полагаща се на акционерите, притежаващи собствения капитал на компанията, на средно претегления брой обикновени акции, държани през годината.

Таблицата по-долу отразява приходите и информацията за акциите, използвани за изчисление на общия основен доход на акция:

	2021	2020
Нетна печалба (загуба), полагаща се на акционерите, притежаващи обикновени акции, коригирана за отразяване на ефекта от конвертируеми привилегировани акции – в лева	(22 000)	(106 000)
Средно претеглен брой обикновени акции (с изключение на изкупени собствени акции) за основен доход на акция	1 050 000	1 050 000
Ефект от намаление на стойността:		
Опции за акции	-	-
Конвертируеми привилегировани акции	-	-
Средно претеглен брой на обикновените акции (с изключение на изкупени собствени акции) коригирани за отразяване на ефекта за намалена стойност	1 050 000	1 050 000
Основен доход (загуба) на акция в лева	(0.02)	(0.10)

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021

16. Информация за справедлива стойност

Дружеството прилага МСФО 13 „Оценяване по справедлива стойност“. МСФО 13 се прилага, когато в друг МСФО се изисква или позволява оценяване по справедлива стойност или оповестяване на оценяването по справедлива стойност, както на финансови инструменти, така и на нефинансови активи. Стандартът не е приложим за операциите с плащане на базата на акции, попадащи в обхвата на МСФО 2 "Плащане на базата на акции", лизинговите операции в рамките на обхвата на МСФО 16 "Лизинг"; както и по отношение на оценките, които имат някои сходства с оценяването по справедлива стойност, но не представляват такава - като оценката по нетна реализируема стойност в МСС 2 "Материални запаси" или по стойността в употреба в МСС 36 "Обезценка на активи".

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основен (или най-изгоден) пазар при текущи пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е продажна цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна или определена чрез друг метод за остойностяване.

Определяне на справедлива стойност, методи на остойностяване

Някои от активите и пасивите на дружеството се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност дружеството оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Йерархия на справедлива стойност

Дружеството използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност:

- Ниво 1 – Оценка на справедлива стойност, базирана директно на ценови котировки на активен пазар за идентични активи или пасиви
- Ниво 2 – Оценка на справедлива стойност, базирана на наблюдаеми данни, различни от тези в ниво 1, но основани директно или индиректно на тях и съотносими към актива или пасива
- Ниво 3 – Оценка на справедлива стойност посредством оценъчни техники, включващи данни за актива или пасива, които не са основани на налична пазарна информация (ненаблюдаеми данни).

В процеса на определяне на справедливата стойност на активите и пасивите, дружеството използва пазарна информация доколкото такава е налична. Където информация от ниво 1 в йерархията на справедливите стойности не е налична, дружеството прилага методи за остойностяване използващи максимално наблюдаеми данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите такива. Методите за остойностяване, използвани за оценяване на справедливата стойност, се прилагат последователно. Следната таблица обобщава информация за активите, представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021:

	Балансов а стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива	Не е налична справедлива стойност
2021					
Активи, оценени по справедлива стойност				30	
ОБЩО	-	-	-	30	-

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021

2020	Балансов а стойност	Ниво 1 - котирана пазарна цена	Ниво 2 - Техника за оценяване - наблюдавани пазарни нива	Ниво 3 - Техника за оценяване - не наблюдавани пазарни нива	Не е налична справедлива стойност
Активи, оценени по справедлива стойност				29	
ОБЩО	-	-	-	29	-

През 2021 г. не е извършвана рекласификация между различните нива на справедливи стойност.

17. Управление на риска

Дейността на Дружеството създава предпоставки за излагането на различни рискове. Чрез система за наблюдение и контрол на рисковите фактори се цели ограничаването им до минимум.

На 13.03.2020 г. беше обявено извънредно положение в Република България във връзка с пандемията коронавирус COVID-19. Считано от 14.05.2020 г. до момента с решение на Министерски съвет беше въведена извънредна епидемична обстановка. Здравна криза наложи редица ограничения в икономическата и социалната сфера в България и в световен мащаб. Наблюдаваха се негативни тенденции на световните пазари, включително и на фондовите борси и валутни пазари.

Ръководството на дружество предприе всички необходими мерки за реорганизация процеса на работа съобразно изискванията на здравните и санитарни власти. Предприеха се и действия за ограничаване отрицателните ефекти на кризата върху дейността и резултатите на дружеството. Като мярка, дружеството запази ликвидни парични позиции, които съхранява в банки с висок кредитен рейтинг.

Рисковете, на които е изложена обичайно дейността на Дружеството, са:

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява във възможността Дружеството да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове. За управление на този риск Дружеството извърша регулярен анализ на ликвидността на активите и пасивите с цел избягване на превишението на текущите задължения над текущите активи.

Матуритетна структура на финансовите активи и пасиви в зависимост от срока на тяхното възстановяване или изплащане:

31.12.2021 - в хиляди лв.

Падеш	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 до 6 м.	До 1 год.	Над 1 год.	Общо
Финансови активи						
Парични средства	1 516					1 516
Вземания	96					96
Акции					30	30
	1 612				30	1 642
Финансови пасиви						
Задължения	35					35
	35	-	-	-	-	35
Нетен баланс	1 577	-	-	-	30	1 607

Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021

31.12.2020 - в хиляди лв.

Падeж	До 1 м.	От 1 до 3 м.	От 3 до 6 м.	До 1 год.	Над 1 год.	Общо
Финансови активи						
Парични средства	1 329					1 329
Вземания	299					299
Акции					29	29
	1 628				29	1 657
Финансови пасиви						
Задължения	28					28
	28	-	-	-	-	28
Нетен баланс	1 600	-	-	-	29	1 629

Лихвен риск

Това е рискът от колебания в лихвените проценти, дотолкова, доколкото лихвените активи и пасиви са изложени на промени в лихвените равнища. Стремeжът на Дружеството е минимална изложеност на риск от промяна на пазарните лихвени проценти. Дружеството не ползва привлечен лихвоносен ресурс.

Валутен риск

По-голяма част на сделките на Дружеството се осъществяват в български лева. Транзакциите на Дружеството, осъществявани в други валути, могат да го изложат на риск от промяна на валутния курс. С цел избягването на прекомерен валутен риск, Дружеството поддържа разумен баланс между валутни активи и пасиви.

Структура на финансовите активи и пасиви по видове валути

31.12.2021

В хиляди лв.

Вид валута	BGN	EUR	USD	Общо
Финансови активи				
Парични средства	316	1 093	107	1 516
Вземания	96			96
Акции	30			30
	442	1 093	107	1 642
Финансови пасиви				
Задължения	35			35
	35			35
Нетен баланс	407	1 093	107	1 607

31.12.2020

В хиляди лв.

Вид валута	BGN	EUR	USD	Общо
Финансови активи				
Парични средства	62	1 168	99	1 329
Вземания	299			299
Акции	29			29
	390	1 168	99	1 657
Финансови пасиви				
Задължения	28			28
	28			28
Нетен баланс	362	1 168	99	1 629

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

Позиционен риск

Позиционен риск (общ и специфичен) - риск от промяната на цената на даден инструмент в резултат на фактори, свързани с емитента, както и риска от промяната в цената на дадения инструмент поради промяна в равнището на лихвените проценти. Това е рискът, на който максимално е изложено Дружеството и поради тази причина в неговото елиминиране са насочени максимално усилия.

Този риск е свързан и с вероятността да се нарушат капиталовите изисквания на Дружеството. През 2021 г. дружеството е спазило законовите изисквания за капитал и ликвидни средства.

Кредитен риск

Дружеството съхранява паричните средства в банки с добра търговска репутация и висок кредитен рейтинг. Количествено оповестяване към 31.12.2021 г. по видове финансови активи и кредитен рейтинг по рейтингова агенция Fitch е посочно по-долу:

Финансов актив	A-	BBB	BB+	BBB-	Общо
Раплащателни сметки	750	549	195	1	1 495
Общо	750	549	195	1	1 495

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

	31.12.2021 (хил. лв.)	31.12.2020 (хил. лв.)
Парични средства. Банкови депозити	1 516	1 329
Търговски и други вземания	96	299
Акции	30	29
ОБЩО	1 642	1 657

Ръководство на дружеството счита, че изложеността на кредитен риск към 31.12.2021 г. е минимизирана, доколкото паричните средства на Дружеството се съхраняват в банки с висок кредитен рейтинг, а търговските вземания са от клиенти с добра търговска репутация.

18. Безналични сделки

През 2021 година дружеството не е осъществило инвестиционни и финансови сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в отчета за паричните потоци.

19. Събития настъпили след датата на баланса

На 18.01.2022 г. е вписана промяна в състава на съвета на директорите на Дружеството съгласно решение на Извънредно общо събрание на акционерите от 20.12.2021 г. Членове на Съвета на директорите от 18.01.2022 г. са:

Пламен Вълканов Пейчев;
Ирина Недкова Христова-Станкова; и
Росен Георгиев Караджов.

След промяната дружеството се представлява заедно от Изпълнителния директор Росен Георгиев Караджов и Прокуриста Нелина Стефанова Мечкова.

**Пояснителни сведения към финансовия отчет за годината
приключваща на 31 декември 2021**

Към момента все още продължава действието на извънредната епидемична обстановка в България, обявена на 14.05.2020 г. като продължение на извънредното положение във връзка с пандемията COVID-19 от 13.03.2020 г. Здравната криза все още не овладяна в световен мащаб.

На 24.02.2022 г. Русия започна военна операция срещу Украйна. Към датата на съставяне на отчета се водят преговори между страните, но все още военните действия не са прекратени. Наложени са най-строги взаимни икономически санкции между Европейския Съюз и САЩ, от една страна, и Русия, от друга.

Ръководството на дружеството следи непрекъснато създалата се хуманитарна, икономическа и военна криза. Ръководството счита, че на този етап рискът от икономически загуби за Дружеството е умерен, предвид факта, че активите представляват предимно парични средства в български банки с висок кредитен рейтинг.

Ръководството на дружеството следи пряко развитието на обстановката и се стреми да минимизира негативните ефекти върху ФК Евър АД.

Не са настъпили други събития след датата на баланса, налагащи допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за година, приключваща на 31.12.2021 г.