

ASTERION

Консолидиран годишен доклад за
дейността за 2023 година
Консолидиран финансов отчет за 2023
година

КОНСОЛИДИРАН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ ЕАД

Ръководството представя своя годишен доклад и годишния финансов отчет към 31 декември 2023 г.

Астерион България ЕАД изготви настоящия разширен Доклад за дейността в съответствие с разпоредбите на чл. 44 от Закона за счетоводство, чл. 100 н, ал. 7 от ЗППЦК и Приложение № 2, към чл. 11, т. 1 от НАРЕДБА № 2 от 9.11.2021 г. за първоначално и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар.

Годишният консолидиран доклад за дейността на Астерион България ЕАД представя коментар и анализ на консолидираните финансови отчети и друга съществена информация относно финансовото състояние и постигнатите резултати от дейността на Групата.

При управление на Групата членовете на Съвета на Директорите прилагат най-добрите световни практики в корпоративно управление, като се стремят да бъдат водещите в налагането на прозрачни корпоративни практики в България. Бизнес-моделът, който следва компанията е изграден на базата на основни принципи като гарантиране правата на всички акционери и равнопоставеното им третиране.

I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО И НЕГОВАТА ГРУПА

1.1. ИСТОРИЯ

Астерион България ЕАД е холдингово дружество, регистрирано в Република България и осъществява своята дейност съгласно българското законодателство.

Дружеството е регистрирано по фирмено дело № 231 по описа на Софийски Окръжен съд от 2007 година с наименование Каргомоторс ЕАД и е пререгистрирано в Търговския регистър на 29.05.2008 година. В края на 2008 година наименованието на дружеството е променено на Еврохолд Аутомотив Груп ЕАД, през 2009 година на Авто Юнион Груп ЕАД. В края на 2010 година, поради промяна в акционерната структура Авто Юнион Груп се променя от еднолично акционерно дружество в акционерно дружество. На 13 ноември 2012 г. наименованието на дружеството е променено от Авто Юнион Груп ЕАД на Астерион България ЕАД.

1.2. ПРЕДМЕТ НА ДЕЙНОСТ

Астерион България ЕАД е с предмет на дейност: Придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; Придобиване, управление и продажба на облигации; Придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; Финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва.

Промени в предмета на дейност на дружеството през отчетния период не са извършвани.

1.3. СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ

Седалището и адреса на управление на Дружеството е Република България, гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43. На същия адрес се извършва административното управление и се намира основното място, на което дружеството извършва своята дейност. Това е и официалният бизнес адрес за кореспонденция.

Бизнес адрес	гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43
Телефон	02/ 489 75 56; 02/ 462 11 89
Електронен адрес (e-mail)	finance@asterion.bg

1.4. ОРГАНИ НА УПРАВЛЕНИЕ

Органът на управление на Астерион България ЕАД е Съвет на Директорите. През отчетния период не са правени промени в Съвета на директорите.

Съвет на Директорите

Съставът на Съвет на Директорите включва 3 лица. Всички членове са физически лица.

Тодор Петров Стефанов	Председател на Съвета на Директорите
Бисерка Маркова-Денкова	Член на Съвета на Директорите
Николай Христов Киневски	Член на Съвета на Директорите и Изпълнителен директор

Групата се представлява от изпълнителния директор Николай Киневски.

1.5. АКЦИОНЕРНА СТРУКТУРА

На 27.01.2023 г. е вписано в Търговския регистър приемане на нов устав на дружеството, според който едноличен собственик на капитала е „ПАУЪР ЛОДЖИСТИКС“ ЕАД, вписано в Търговския регистър с ЕИК 175227641, със седалище и адрес на управление – гр. София, бул. „Христофор Колумб“ № 43. Структурата на собственост на дружеството бе изменена, с оглед придобиването на всички 30 291 броя, налични, поименни, непривилегирани акции с право на глас на общото събрание от гореописания едноличен собственик на капитала. Към дата на изготвяне на настоящия доклад „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ е Еднолично акционерно дружество, като всички релевантни документи относно съответните промени могат да бъдат намерени по партида на дружеството, водена в Търговския регистър.

Актуална структура на капитала към 31 декември 2023 г.

Мажоритарен акционер	Седалище и адрес на управление	Брой акции	Дял от капитала
ПАУЪР ЛОДЖИСТИКС ЕАД	гр. София, п.к. 1592, р-н Искър, бул. Христофор Колумб № 43	30,291 бр.	100 %
ОБЩО			100 %

Към датата на изготвяне на Отчета за Дейността капиталът на дружеството е в размер на 12,116,400 лева, разпределен в 30,291 обикновени поименни безналични акции, с право на един глас, всяка с номинална стойност от 400 лев.

1.6. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА АСТЕРИОН

С договори за покупко-продажба на акции от 30.06.2022 г. и джира от същата дата Дружеството–майка е придобило собствеността на притежаваните от Еврохолд България АД 80 001 бр. налични, поименни, непривилегирани акции, представляващи 99.99% от капитала на Авто Юнион АД и 510 861 бр. налични, поименни, непривилегирани акции, представляващи 90.01% от капитала на Евролийз Груп АД.

Считано от датата на придобиване на гореописаните дружества, основната дейност на групата Астерион е насочена в автомобилния бизнес. Инвестицията в Евролийз Груп АД първоначално бе класифицирана като дългосрочна, а в последствие като актив, държан за продажба.

На Дружеството бе отправено предложение за продажба на част от акциите на лизинговия холдинг, което бе прието и на 26.09.2022 г. Астерион България АД продаде 283 765 бр. акции от капитала на Евролийз груп АД, които представляват 49,9999% от капитала на дружеството на купувача „Финасити Кепитъл“ АД. След прехвърляне на акциите Астерион България притежаваше 40,01% от Евролийз Груп АД и е класифицирано като дружество за продажба. През 2023 г. Астерион България ЕАД се отказва от решението си да продаде участието си в капитала на Евролийз Груп АД поради което същото престава да бъде класифицирано като държано за продажба.

С протокол на ОСА на Евролийз Груп АД от 12.04.2023 г. беше взето решение да се намали капитала на дружеството на основание чл.200, т. 2 ТЗ във връзка с чл.187а, ал.1, т.1 от ТЗ, от 19 296 088 лв. на 4 138 616 лв. чрез обезсилване на 445 808 собствени налични, поименни, непривилегирвани акции с номинална стойност от 34 лева всяка. Като акционер Астерион България ЕАД е предложил 178 368 бр. акции при цена на изкупуване 31.74 лв. за акция на обща стойност 5 661 хил. лв. На 13.04.2023 г. са извършени всички разплащания и прехвърляния във връзка приетите решения за обратното изкупуване.

На 26.05.2023г. е вписано в Търговски регистър увеличение на капитала на „Евролийз груп“ АД от 4 138 616 лева на 6 068 626 лева, чрез издаване на 56 765 нови акции, с номинална и емисионна стойност от 34 лева всяка, които са изцяло записани и закупени от акционера „Финасити Кепитъл“ АД. На 30.05.2023г. с прехвърлително джиро „Астерион България“ ЕАД прехвърля собствеността върху 1 969 броя акции от капитала на „Евролийз груп“ АД на „Финасити Кепитъл“ АД, в следствие на което процентното участие на „Астерион България“ ЕАД в „Евролийз груп“ АД се намалява до 26,20 %.

На 13.09.2023 г. на заседание на СД на „И Ел Джи“ АД е взето решение да се увеличи капитала на дружеството по реда на чл. 195, във връзка с чл.196, ал. 3 от Търговския закон с издаването на нови 22 311 бр. налични, поименни, непривилегирвани акции с право на глас с номинална и емисионна стойност от 34 лв. всяка. При увеличението на капитала Астерион България ЕАД записва 7 371 бр. акции с номинална стойност 34 лв. всяка за 250 614 лева. Така участието на Астерион България ЕАД в „И Ел Джи“ АД става 26,96%.

На 02.06.2023 г. „Евролийз груп“ АД променя името си на И Ел Джи АД.

**Информация за притежаваните от Астерион България ЕАД към 31.12.2023 г. дъщерни компании
АВТОМОБИЛЕН БИЗНЕС**

Дружество	% на участие в основния капитал	
	31.12.2023	31.12.2022
Авто Юнион ЕАД *	100.00%	99.99%
Непряко участие чрез Авто Юнион ЕАД:		
Авто Юнион Сервиз ЕООД, България	100.00%	100.00%
Ауто Италия ЕАД, България	100.00%	100.00%
Булвария ЕООД, България (предишно име Булвария Варна ЕООД)	100.00%	100.00%
Мотобул ЕАД, България	100.00%	100.00%
Бопар Про S.R.L., Румъния чрез Мотобул ЕАД -в ликвидация	99.00%	99.00%
Чайна Мотор Къмпани АД, България	80.00%	80.00%
Мотохъб ЕООД, България – преобразувано чрез вливане в Ауто Италия ЕАД	-	100.00%
Булвария София ЕАД -преобразувано чрез вливане в Булвария ЕООД	-	100.00%
Бензин Финанс ЕАД, България - преобразувано чрез вливане в Авто Юнион ЕАД	-	100.00%

*пряко участие

На 10.02.2023 г. Астерион България ЕАД стана едноличен собственик на капитала на Авто Юнион ЕАД след сключването на Договор за покупко-продажба на акции, с акционера – Кирил Иванов Бошов, с който се прехвърлят 7 (седем) броя налични, поименни, непривилегирвани акции, формиращи 0,01 % от капитала на Авто Юнион ЕАД. На същата дата в тази връзка се прие нов дружествен Устав, в който да бъдат отразени промените в собствеността. Промените са вписани в Търговския регистър по партидата на Дружеството.

През месец декември 2022 г. е стартирана процедура по преобразуване чрез вливане на две от дружествата, а през м. Август още една за вливане на Булвария София ЕАД в Булвария ЕООД.

Бензин Финанс ЕАД да се влее в Авто Юнион ЕАД, а Мотохъб ЕООД в Ауто Италия ЕАД.

Считано от 26.01.2023г. с вписване № 20230126093420 Мотохъб ЕООД бе прекратено без ликвидация, като всички негови права, задължения и фактически отношения преминаха към неговия универсален правопреемник Ауто Италия ЕАД.

Считано от 15.08.2023 с вписване № 20230814172509 Бензин Финанс ЕАД бе прекратено без ликвидация, като всички негови права, задължения и фактически отношения преминаха към неговия универсален правопреемник Авто Юнион ЕАД.

Считано от 13.12.2023 Булвария София ЕАД бе прекратено без ликвидация, като всички негови права, задължения и фактически отношения преминаха към неговия универсален правопреемник Булвария ЕООД.

И трите дружества, участващи в преобразуването са еднолична собственост на Авто Юнион ЕАД, поради което не е налице фактическа промяна в имуществено отношение.

ДРУГИ ДЪЩЕРНИ КОМПАНИИ

Дружество	% на участие в основния капитал	
	31.12.2023	31.12.2022
Айлърн Лимитид, Би Ви Ай	100.00%	100.00%
Бопар Експрес SRL - Румъния	99.00%	99.00%

ДРУЖЕСТВА СЪС ЗНАЧИТЕЛНО УЧАСТИЕ И ДРУГИ ДЪЛГОСРОЧНИ ИНВЕСТИЦИИ (УЧАСТИЕ ПОД 20% В КАПИТАЛА)

	% на участие в основния капитал	
	31.12.2023	31.12.2022
Фаст Пей АД*	50.00%	50.00%
И Ел Джи АД*	26.96%	40.01%
Непряко участие чрез И Ел Джи:		
Евролийз Ауто Румъния АД, Румъния	77.98%	77.98%
Евролийз Ауто ДООЕЛ, Северна Македония	100.00%	100.00%
Финасити ЕАД (предишно наименование Амиго Лизинг ЕАД), България	100.00%	100.00%
Казам България ЕАД (предишно наименование Аутоплаза ЕАД), България	100.00%	100.00%
София Моторс ЕООД, България	100.00%	100.00%
Амиго Финанс ЕООД, България (предишно наименование Мого България ЕООД)	100.00%	100.00%
СЛС Холдинг АД*	9.69%	-
КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид*	14.00%	-
ИНСА ЛТД, Малта	50.19%	14.00%

*пряко участие

На 17.02.2023 г. е подписан договор за покупко-продажба на всички дялове от капитала на дъщерното дружество "ЕВРОЛИЙЗ - РЕНТ А КАР" ЕООД от продавача „И Ел Джи“ АД на купувача "М РЕНТ" ЕАД, ЕИК 131455456. Промяната в собствеността на дружеството е вписана по партидата му в Търговски регистър на 23.02.2023г.

На 16.05.2022 г. е подписан договор за покупко-продажба на акции в размер на 50% от капитала на Фаст Пей ХД АД. Дружеството е с основна дейност осигуряване на касови разплащания в Република България и услуги свързани с подаване и получаване на различни документи, издавани от общинските администрации. Към 31.12.2022 г. тази инвестиция е класифицирана като държана за продажба във връзка с постъпили писма за намерение от потенциални купувачи, но през 2023 г. другия съдружник – Христо Грънчаров продава акциите си на Макато АД, а последното на Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД. Към датата на отчета текат структурни промени в дружеството Фаст Пей ХД АД – процедури по преобразуване чрез вливане на трите дъщерни дружества на Фаст Пей ХД АД и Астерион България ЕАД смята, че има потенциал за развитие на инвестицията с новите съдружници. Инвестицията е прекласифицирана отново като дългосрочна в „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“.

На 15.09.2023 г. на свое заседание СД на Астерион България ЕАД взема решение да участва в увеличение на капитала на СЛС Холдинг АД, ЕИК 122022915 чрез записване на 37 850 бр. новоиздадени, налични, поименни, привилегирани акции с номинал 1 лв. за брой на обща емисионна стойност 7 002 250 лв. На 13.11.2023 г. увеличението на капитала е вписано в ТР на Агенция по вписванията.

На 16.11.2023 г. на свое заседание СД на Астерион България ЕАД взема решение да участва в последващо увеличение на капитала на СЛС Холдинг АД, ЕИК 122022915 чрез записване на нови 27 000 бр. новоиздадени, налични, поименни, привилегирани акции с номинал 1 лв. за брой на обща емисионна стойност 4 995 000 лв. Към 31.12.2023 г. увеличението на капитала не е вписано в ТР но промяната е отразена в ТР на 31.01.2024 г.

С подписан на 22.12.2023 г. Договор за покупко-продажба на акции Астерион България ЕАД купува 1 546 152 налични, поименни, непривилегирани акции, с право на глас, с номинална стойност USD 0.0001 всяка една, от капитала на "КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид", вписано в Регистъра на компаниите на Каймановите острови, регистрационен номер MC-196368 със седалище и адрес на управление: гр. Джордж Таун, о. Гранд Кайман, представляващи 14 % от капитала на „КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид“ при обща покупна цена за всички описани акции в размер на 6 374 630,08 лв.

В края на 2019 г. е сключен договор за придобиване на 189 (сто осемдесет и девет) акции чрез увеличение на капитала с 12% от чуждестранно дружество. Към 31.12.2019 г. са платени договорените 350 хил. евро, а през 2020 г. е платен остатък до 750 хил. евро и е стартирана процедура за увеличение на капитала на чуждестранното дружество. На 26.08.2020 г. Дружеството е получило извлечение от Търговския регистър на Малта, че увеличението на капитала е вписано и отчитаната сума като аванс е рекласифицирана като „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“. Придобивайки горепосочения брой акции Астерион България ЕАД придобива 10,7% (закръглено) от капитала на ИНСА Лтд. На 17.8.2022 г. Астерион България ЕАД с джиро от същата дата придобива още 37 бр. привилегирани акции от ИНСА Лтд. Така към 31.12.2022 дружеството придобива 14% от дружествените дялове на ИНСА Лтд. Съгласно Договор за увеличение на капитала е преведен и втори транш в размер на 1,000 хил. евро., който не е вписан в Търговския регистър на Малта, но с него разпределението на дяловете в дружеството дава на Астерион България ЕАД – 50,19%. Астерион България ЕАД няма контрол в дружеството.

В края на 2022 г. от ОСА е взето решение за обезценяване на тази инвестиция, поради липса на перспектива в бизнес концепцията на дружеството.

II. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА

ОСНОВНИ ДЕЙНОСТИ

Астерион България ЕАД е регистрирано в Република България. Основната му дейност включва:

- придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества;
- финансиране на дружествата, в които холдинговото дружество участва;
- участия в български и чуждестранни дружества;

- покупка и продажба на краткосрочни финансови активи.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ 2023 г.

⇒ На 03.01.2023 г. и анекс от 17.03.2023 г. Авто Юнион ЕАД подписа договор за банков кредит за многоцелева кредитна линия. С договорените траншове на 31.03.2023 г. се погасиха изцяло задълженията на Дружествата от Групата на Авто Юнион към УниКредит Булбанк АД по сключените договори за кредити в общ размер на 2 241 хил. лв., издадоха се нови банкови гаранции, като тези в УниКредит Булбанк АД бяха закрити. Одобрения лимит за банкови гаранции в УниКредит Булбанк бе 1 800 хил. евро, а новия договорен лимит с Първа Инвестиционна банка е в размер на 3 550 хил. лв. Договорен е и транш за оборотни средства. Общата договорена сума по договора е в размер на 8 750 хил. лв. – 5 200 за рефинансиране и оборотни средства и 3 550 банкови гаранции и акредитиви. Срокът на кредита е до 30.11.2030 г. и ще се погасява на равни месечни вноски.

⇒ На 29.06.2023 г. Авто Юнион ЕАД като ЕСК на Ауто Италия ЕАД приема решение за сключване на договор за банков кредит от Ауто Италия ЕАД с Варенголд Банк. Договорът е сключен на 30.6.2023 г. с кредитен лимит до 2 млн. евро като обезпечение е направен особен залог на автомобили на склад, както и залог на вземания.

⇒ На 10.02.2023 г. Астерион България ЕАД стана едноличен собственик на капитала на Авто Юнион ЕАД след сключването на Договор за покупко-продажба на акции, с акционера – Кирил Иванов Бошов, с който се прехвърлят 7 (седем) броя налични, поименни, непривилегирвани акции, формиращи 0,01 % от капитала на Авто Юнион ЕАД. На същата дата в тази връзка се прие нов дружествен Устав, в който да бъдат отразени промените в собствеността. Промяната е отразена в ТР на 22.02.2023 г.

⇒ През 2023 г. три от дружествата в групата на Авто Юнион бяха преобразувани по реда на чл.262 от ТЗ. Мотохъб ЕООД се влива в Ауто Италия ЕАД, Бензин Финанс ЕАД в Авто Юнион ЕАД, А Булвария София ЕАД в Булвария ЕООД.

⇒ На 15.09.2023 г. на свое заседание СД на Астерион България ЕАД взима решение да участва в увеличение на капитала на СЛС Холдинг АД, ЕИК 122022915 чрез записване на 37 850 бр. новоиздадени, налични, поименни, привилегирвани акции с номинал 1 лв. за брой на обща емисионна стойност 7 002 250 лв. На 13.11.2023 г. увеличението на капитала е вписано в ТР на Агенция по вписванията.

На 16.11.2023 г. на свое заседание СД на Астерион България ЕАД взима решение да участва в увеличение на капитала на СЛС Холдинг АД, ЕИК 122022915 чрез записване на нови 27 000 бр. новоиздадени, налични, поименни, привилегирвани акции с номинал 1 лв. за брой на обща емисионна стойност 4 995 000 лв. Към 31.12.2023 г. увеличението на капитала не е вписано в ТР, но се очаква промяната да бъде отразена до края на м. Януари 2024 г.

⇒ Съгласно решение на Астерион България ЕАД, в качеството му на ЕСК на Авто Юнион ЕАД и с вписване в ТР на Агенция по вписванията № 20231114101217 от 14.11.2023 г. е приет нов устав на дружеството, според който размерът на капитала на дружеството се намалява от 40 004 000 лв. (четиридесет милиона и четири хиляди лева) до размер от 12 001 200 лв. (дванадесет милиона, хиляда и двеста лева), по реда на чл.200, т.1 от Търговския закон чрез намаляване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 500 (петстотин) лева за всяка акция до 150 (сто и петдесет) лева за всяка акция, с цел покриване на натрупаната загуба в дружеството от минали години.

Въз основа на чл.246, ал.2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното по т.1 по-горе намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на Авто Юнион ЕАД в размер от 28 002 800лв. (двадесет и осем милиона, две хиляди и осемстотин лева) се отнасят към фонд "Резервен", който след покриване на загубите от минали години се намалява до 652 676,28 лв. (шестстотин петдесет и две хиляди, шестстотин седемдесет и шест лева и 28 ст.).

⇒ С подписан на 22.12.2023 г. Договор за покупко-продажба на акции Астерион България ЕАД купува 1 546 152 налични, поименни, непривилегирвани акции, с право на глас, с номинална стойност USD 0.0001 всяка една, от капитала на "КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид", вписано в Регистъра на компаниите на Каймановите острови, регистрационен номер MC-196368 със седалище и адрес на управление: гр. Джордж Таун, о. Гранд Кайман, представляващи 14 % от капитала на „КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид“ при обща покупна цена за всички описани акции в размер на 6 374 630,08 лв.

⇒ На 13.11.2023 г. Астерион България ЕАД удължи срока на Договор за бизнес кредит с Българска Финансова Къща АД с още една година като крайния срок за погасяване на получения кредит в размер на 4 500 хил. евро става 20.11.2024 г.

⇒ На 28.12.2023 г. Астерион България ЕАД сключи договор за кредит с Варенголд Банк с общ размер на главницата до 20 110 хил. евро. Целта на кредита е финансиране на Астерион България ЕАД, с което да закупи ценни книжа/акции и облигации/. Ценните книжа служат за обезпечение по кредита.

⇒ На 28.12.2023 г. Мотобул ЕАД получи разрешение от Министерство на финансите за осъществяване на дейност като оператор на ваучери за храна на електронен носител считано от 01.01.2024 г. Към датата на изготвяне на доклада дейността не е стартирала като се очаква това да стане м. Май 2024 г.

2022 г.

⇒ Придобиване на 50% от капитала на Фаст Пей ХД АД

На 16.05.2022 г. е подписан договор за покупко-продажба на акции в размер на 50% от капитала на Фаст Пей ХД АД. Дружеството е с основна дейност осигуряване на касови разплащания в Република България и услуги свързани с подаване и получаване на различни документи, издавани от общинските администрации.

⇒ Промяна на мажоритарния собственик на капитала

През месец юни 2022 г. е настъпила промяна в акционерната структура на Астерион България ЕАД. Новият мажоритарен собственик на капитала на Дружеството е Пауър Лоджистикс ЕАД, ЕИК 175227641, седалище и адрес на управление гр. София, бул. Христофор Колумб 43. Пауър Лоджистикс ЕАД притежава 99.99% от капитала на Дружеството.

⇒ Придобиване на нови компании

Ръководството на Астерион България ЕАД взе решение за развитие на групата в автомобилния и лизинговия бизнес.

В исторически план Дружеството има опит в автомобилния бизнес, като до месец май 2008 г. предметът на дейност на Астерион България ЕАД е бил следният: внос, продажба и сервиз на автомобили, внос и продажба на резервни части за автомобили, лизингова дейност със автомобили, извършване в страната и чужбина на: транспортна дейност и транспортни услуги, търговска дейност, реклама, туристически услуги, спедиторска дейност, посредничество, представителство и агентство.

Обявените от Еврохолд България АД за продажба активи в автомобилният (обединени от Авто Юнион АД) и лизинговия бизнес (обединени от Евролийз Груп АД) даде възможност на ръководството на Астерион България ЕАД да се възползва от създалата се перспектива и отново да навлезе в тези бизнес дейности. Това ще допринесе за развитие на групата повишаване на потенциала за развитие, финансова стабилност и рентабилност на групово ниво.

Информация за придобитите дъщерни компании е представена по-горе в т.1.7. Информация за групата Астерион.

⇒ На 17.8.2022 г. Астерион България ЕАД с джиро от същата дата придобива още 37 бр. привилегировани акции от ИНСА Лтд. Така към 31.12.2022 дружеството придобива 14% от дружествените дялове на ИНСА Лтд.

⇒ Продажба на Дару Кар ЕАД

Във връзка с подписан на 17.03.2022 г. от Авто Юнион ЕАД предварителен договор за продажбата на Дару Кар ЕАД сделката е финализирана на 07.07.2022 г. с подписване на окончателен договор и прехвърляне акциите на дружеството на новия собственик - Финанс Инфо Асисанс ЕООД. Промените в собствеността, както и други обстоятелства по партидата на дружеството са вписани в Търговски регистър на 13.07.2022г.

⇒ Промяна в състава на СД на Авто Юнион

На 16.08.2022 г. на проведено извънредно заседание ОСА на дъщерното дружество Авто Юнион ЕАД е избран нов състав на Съвета на директорите, а именно:

- Васил Колев Тодоров – Председател на Съвета на директорите;
- Николай Христов Киневски – Изпълнителен член на Съвета на директорите;
- Петя Георгиева Николова – Заместник председател на Съвета на директорите.

Промените са вписани в Търговския регистър на 02.09.2022 г.

⇒ **Продажба на Евролийз Ауто АД**

На 04.05.2022 г. Евролийз Груп АД, в качеството си на едноличен собственик на капитала на Евролийз Ауто ЕАД е подписала предварителен договор за продажбата му. Към датата на изготвяне на настоящия междинен съкратен консолидиран финансов сделката е финализирана – всички акции от капитала на Евролийз Ауто ЕАД са продадени и прехвърлени от Евролийз Груп АД на Финанс плюс мениджмънт холдинг АД, чрез джиро от дата 04.08.2022 г. и вписани промени в собствеността, както и други обстоятелства по партидата на дружеството в Търговски регистър на 11.08.2022г.

⇒ **Продажба на част от капитала на новопридобитата лизингова група Евролийз Груп АД**

На 26.09.2022г. беше подписан Договор за покупко-продажба на 50 % от акциите от капитала на „Евролийз Груп“ АД – от продавача „Астерион България“ ЕАД на купувача „Финасити Кепитъл“ АД. В същия договор е уговорено, че Евролийз Груп АД ще намали капитала си, чрез обратно изкупуване на собствените си акции при фиксирана в договора цена. Астерион България ЕАД се е съгласило да продаде чрез обратното изкупуване 222 904 броя акции.

⇒ **Удължаване на падежа на емисия облигации, издадена от Авто Юнион ЕАД**

На проведено на 30.09.2022 г. Общо събрание на облигационерите (ОСО) по емисия облигации с ISIN код BG BG2100025126 емитирана от „АВТО ЮНИОН“ЕАД на 10.12.2012 г. е взето решение за промяна на част от параметрите по емисията, а именно:

1. Срокът за погасяване на емисията е удължен с нов 5 годишен период до 10.12.2027 г. и е одобрен е нов погасителен план, како на всяко лихвено плащане се погасява по 250 000 лева от главницата.
2. Лихвения процент е намален от 4,5% на 4% фиксиран на годишна база.
3. За обезпечаване на целия остатъчен размер на главницата в максимален размер от 4 550 000 лв. и всички дължими лихви за периода в размер на 684 945,21 лв., да се сключи застрахователен договор със „ЗД Евроинс“ АД, за всички плащания по Облигационната емисия срещу риска от неплащане, в полза на Банката Довереник на облигационерите по смисъла на КЗ.
4. Прието е решение за промяна на финансовите показатели за спазване от страна на Емитента до пълното изплащане на облигационния заем. Актуалните показатели са:
 - Коефициент „Пасиви / Активи“ – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 0.98;
 - Коефициент „Покритие на разходите за лихви“, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с нетните разходи за лихви, се раздели на нетните разходи за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 1.01;
 - Коефициент „Текуща ликвидност“, изчислен, като общата сума на краткотрайни активи в консолидирания баланс, включваща: Краткосрочни вземания, Краткосрочни инвестиции и Парични средства се раздели на общата сума на краткотрайните пасиви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 1.01.

Облигационерите приемат, че при всички случаи, Емитентът „Авто Юнион“ АД е длъжен да спазва съотношението на минимум два от трите коефициента, като няма да се счита за неизпълнение по емисията облигации с ISIN код: BG2100025126 и няма да бъдат предприемани последващи действия в случай на неспазването на един от трите поети за поддържане съотношения през периода до изплащането на облигационния заем.

⇒ На 30.9.2022 г. Астерион България АД и Варенголд Банк АГ подписаха анекс към договора за кредит и се споразумяха за удължаване на крайния срок за погасяване на всички обезпечени задължения до 30.9.2023 г. и за промяна на договорената лихва по кредита на 4,5%.

⇒ На 30.9.2022 г. Астерион България ЕАД и Варенголд Банк АГ подписаха анекс към договора за кредит и се споразумяха за удължаване на крайния срок за погасяване на всички обезпечени задължения до 30.9.2023 г. и за промяна на договорената лихва по кредита на 4,5%.

⇒ На 05.12.2022 г. Астерион България ЕАД получи бизнес кредит от Българска Финансова Къща АД за придобиване и управление на финансови и други активи, както и за погасяване на задължения възникнали от придобиване на финансови и други активи. Срокът за погасяване е 20.11.2023 г., договорената лихва - 5%, а размера на кредита е 4 500 000 хиляди евро.

III. РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА

В Консолидирания отчет за финансовото състояние към 31.12.2023 г. са включени балансовите позиции на новопридобитите компании от Автомобилния бизнес, доколкото Дружеството е намалило участието си през отчетния период в Лизинговата група до асоциирано участие.

Поради придобиването на контрол в автомобилната група Авто Юнион на 30.06.2022 г., то в Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2022 г. са включени резултати на Групата единствено за периода от тяхното придобиване 1 юли 2022 г. до 31 декември 2022 г. Резултати на Групата на И Ел Джи АД не се консолидират, поради класифицирането им като Група за продажба към 31.12.2022 г.

ПРИХОДИ И РАЗХОДИ

За разглеждания период от 01.01.2023 г. до 31.12.2023 г. Групата е реализирала приходи в размер на 100 263 хил. лв. спрямо 38 466 хил. лв. за 2022 г., от които:

- 84 644 хил. лв. приходи от автомобилна дейност (продажба на автомобили и резервни части, ремонтни услуги и наем на автомобили);
- 8 278 хил. лв. – приходи от промени в справедливите стойности на финансови активи, операции с финансови активи, продажба на дружества;
- 1 639 - дял от печалбата загубата на смесени и асоциирани предприятия, полагаща се на дружеството;
- 1 798 хил. лв. – финансови приходи;
- 3 904 хил. лв. – други приходи (от продажба на ДМА, наеми, бонуси, комисионни).

За отчетния период групата отчита разходи в размер на 100 911 хил. лв., както следва:

- 72 281 хил. лв. - отчетна стойност на продадени автомобили и резервни части от дейността на автомобилната дейност;
- 1 658 хил. лв. - отчетна стойност на продадени ДМА;
- 12 950 хил. лв. – разходи за дейността на дружествата в групата (разходи за материали, външни услуги, възнаграждения на персонала и др.);
- 7 660 хил. лв. - разходи от промени в справедливите стойности на финансови активи, операции с финансови активи и отчетна стойност на продадените инвестиции;
- 2 148 хил. лв. разходи за амортизации.
- 4 214 хил. лв. – финансови разходи (лихви по заеми, договори за лизинг и др.)

За дванадесетте месеца на 2023 г. групата Астерион реализира консолидирана загуба от 640 хил. лв. (печалба от 3 951 хил. лв. за 2022 г.).

ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

АКТИВИ

Групата Астерион увеличава значително размера на Активите към 31.12.2023 г. във връзка с консолидиране на новопридобитите компании от автомобилната група Авто Юнион, както и във връзка с покупката на финансови активи, държани за продажба (акции и облигации) и участия в дружества от Астерион България ЕАД. Стойността на груповите активи възлиза на 249 606 хил. лв. докато към 31.12.2022 г. те са били в размер на 125 355 хил. лв.

В хиляди лева	31.12.2023	31.12.2022
АКТИВИ		
Парични средства и парични еквиваленти	1 089	1 428
Търговски и други текущи и нетекущи вземания	39 430	43 252
Вземания от свързани лица	224	15 023
Предоставени заеми	14 507	12 726
Финансови активи	148 420	13 394
Асоциирани и смесени предприятия	3 662	5 716

Други дългосрочни инвестиции	18 372	-
Материални запаси	15 685	24 183
Имоти, машини и съоръжения	9 363	9 070
Нематериални активи	174	295
Отсрочени данъчни активи	319	268
ОБЩО АКТИВИ	251 245	125 355

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

В края на отчетния период общия собствен капитал на Дружеството е в размер на 24 179 хил. лв., като капиталът принадлежащ на собствениците на Дружеството-майка е 24 151, а на неконтролиращото участие 28 хил. лв. За сравнение в края на 2022 г. общия собствен капитал е бил 25 002 хил. лв., и неконтролиращо участие -4 хил. лв.

Акционерният капитал е в размер на 12 116 хил. лв., разпределен в 30 291 броя акции с номинална стойност от 400 лева. През 2021 г. е извършено намалени на уставния капитал от 15 145 500 лв. (петнадесет милиона, сто четиридесет и пет хиляди и петстотин лева) до размер от 12 116 400 лв. (дванадесет милиона, сто и шестнадесет хиляди и четиристотин лева), по реда на чл.200, т.1 от Търговския закон (ТЗ) чрез намаляване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 500 (петстотин) лева за всяка акция до 400 (четиристотин) лева за всяка акция, с цел покриване на натрупаната загуба в дружеството от минали години, увеличаване на резервите на Дружеството - майка и възстановяване на съотношението между вписания капитал и чистата стойност на имуществото на дружеството. Въз основа на чл.246, ал.2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното по т.1 по-горе намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на Дружеството - майка, в размер от 3 029 100 лв. (три милиона, двадесет и девет хиляди и сто лева), се отнасят към фонд „Резервен” на дружеството, който фонд може да се ползва единствено по реда на чл. 246, ал.3 от ТЗ. По този начин дружеството формира фонд „Резервен” в размер на 3 029 100 лв. (три милиона, двадесет и девет хиляди и сто лева). Промените са вписани в Търговския регистър на Република България на 18.01.2021 г.

ПАСИВИ

Пасивите на Групата също нарастват значително във връзка с консолидиране на групата Авто Юнион и договорените привлечени средства за закупуването на краткосрочни финансови активи(акции, облигации и дялове). Към 31.12.2023 г. груповите пасиви възлизат на 227 066 хил. лв. спрямо 100 353 хил. лв. към 31.12.2022 г.

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2023	31.12.2022
ПАСИВИ		
Лихвоносни заеми и привлечени средства, в т.ч.:	175 428	37 320
- <i>Автомобилен сегмент</i>	14 939	16 092
- <i>Дружество-майка</i>	160 489	21 228
Задължения по облигационни заеми, в т.ч.:	19 496	20 817
- <i>Автомобилен сегмент</i>	13 167	13 895
- <i>Дружество-майка</i>	6 329	6 922
Търговски и други задължения	24 056	31 247
Задължения към свързани лица	2 923	4 553
Задължения по лизингови договори	5 122	6 408
Пасиви по отсрочени данъци	41	8
ОБЩО ПАСИВИ	227 066	100 353

Задълженията по облигационни заеми са по емитирани емисии облигации, както следва:

- ▣ 6 329 хил. лв. по емисия на дружеството-майка;
- ▣ 13 167 хил. лв. по емисии на автомобилната дейност, емитирани от Авто Юнион ЕАД и Мотобул ЕАД. Облигационният заем на Авто Юнион ЕАД е с предоговорен падеж и Дружеството е удължило падежа по емисията за нов 5 /пет/ годишен период, а именно до 10.12.2027 г.

КЛЮЧОВИ КОЕФИЦИЕНТИ НА КОНСОЛИДИРАНА БАЗА

РЕНТАБИЛНОСТ - това е основен показател за възвръщаемостта на инвестираните средства от осъществяваната дейност. В следващата таблица на база печалба са изчислени показателите:

Рентабилност на собствения и привлечения капитал.

Рентабилност на активите и пасивите.

Показатели на консолидирана база	31.12.2023	31.12.2022
1. Текуща печалба/загуба (преди данъци)	(648)	3 999
2. Нетна печалба/загуба (след данъци)	(640)	3 951
3. Собствен капитал	24 179	25 002
4. Пасиви (нетекущи + текущи)	227 066	100 353
5. Активи (нетекущи + текущи)	251 245	125 355
Коефициент на финансова автономност (3 : 4)	0.11	0.25
Коефициент на задлъжнялост (4 : 3)	9.39	4.01
Брутна рентабилност на собствения капитал (1 : 3)	(0.03)	0.16
Нетна рентабилност на собствения капитал (2 : 3)	(0.03)	0.16
Брутна рентабилност на пасивите (1 : 4)	(0.00)	0.04
Нетна рентабилност на пасивите (2 : 4)	(0.00)	0.04
Брутна рентабилност на активите (1 : 5)	(0.00)	0.03
Нетна рентабилност на активите (2 : 5)	(0.00)	0.03

КАПИТАЛОВИ РЕСУРСИ

Отношенията характеризиращи дълга и собствения капитал показват как се финансира дружеството. Към 31.12.2023 година дела на собствения капитал за 2023 и за 2022 година са съответно е 10% и 25%.

КАПИТАЛОВА СТРУКТУРА:

	Консолидирани данни	
	31.12.2023	31.12.2022
1. Собствен капитал	24 179	25 002
2. Дългосрочни пасиви	102 351	35 193
3. Краткосрочни пасиви	124 715	65 160
4. Всичко пасиви (2+3)	227 066	100 353
Коефициент на финансова автономност (1 : 4)	0.11	0.25
Коефициент на задлъжнялост (4 : 1)	9.39	4.01

IV. НАСТОЯЩИ ТЕНДЕНЦИИ И ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Астерион България АД е холдингов тип дружество като основната му дейност е свързана с придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества. Астерион България АД не развива самостоятелна търговска дейност, дейност по предоставяне на услуги и/или производствена дейност. В този смисъл, ръководството на Дружеството беше насочило усилия към управление на съществуващи дъщерни дружества, и инвестиране на парични средства в придобиване на финансови активи, както с дългосрочна цел – придобиване на нови дъщерни компании, така и с краткосрочна цел покупко - продажба на борсово търгуеми финансови активи с цел реализиране на печалба за дружеството. През 2021 г. Астерион България АД беше насочило усилия предимно към краткосрочни инвестиции в перспективни финансови активи като успя да реализира значителен ръст на печалбата си и да подобри финансовото си състояние и собствения си капитал.

За 2022 г. заложените планове за развитие на дружеството имаха дългосрочен характер като целяха търсене и реализиране на инвестиции в изгодни и печеливши бизнеси. Предвид настъпилата в международен аспект глобална икономическа криза вследствие на която се увеличиха в пъти фалитите и продажбите на компании в цял свят, ръководството на Астерион България АД смята, че това е подходящ момент за придобиване на контролен пакет от капитала на компания/и от региона на Европа при това на добра цена и с потенциал за развитие и генериране на печалби.

През отчетния период ръководството на Астерион България АД видя добра възможност да се възползва от придобиването на добре развит, структуриран и допълващ се бизнес, в резултат на което на 30.06.2022 г. придоби автомобилната група Авто Юнион и лизинговата група на И Ел Джи АД.

В исторически план Дружеството има опит в автомобилния бизнес, като до месец май 2008 г. предметът на дейност на Астерион България АД е бил следният: внос, продажба и сервиз на автомобили, внос и продажба на резервни части за автомобили, лизингова дейност със автомобили, извършване в страната и чужбина на: транспортна дейност и транспортни услуги, търговска дейност, реклама, туристически услуги, следиторска дейност, посредничество, представителство и агентство. Ръководството на Астерион България АД взе решение за развитие на групата в автомобилния бизнес като запази асоциирано участие в новопридобития лизингов бизнес.

Информация за придобитите дъщерни компании е представена по-горе в т.1.6. Информация за групата Астерион.

Инвестицията във Фаст Пей ХД АД в размер на 50 % от капитала на дружеството бе преосмислена и вместо да я продаде на потенциални купувачи реши да я развива съвместно с новите си съдружници в лицето на Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД.

V. ОПИСАНИЕ НА ОСНОВНИТЕ РИСКОВЕ И НЕСИГУРНОСТИ, ПРЕД КОИТО Е ИЗПРАВЕНА ГРУПАТА АСТЕРИОН ПРЕЗ ОСТАНАЛАТА ЧАСТ ОТ ФИНАНСОВАТА ГОДИНА

Астерион България АД ще бъде зависима не само от рисковете влияещи конкретно върху нея, но и от рисковете, които влияят на дъщерните и компании. Влиянието на тези рискове може да окаже отражение върху представянето на Групата и перспективите за развитие. След придобиването на компании (от 30.06.2022 г.) от автомобилния сектор, групата Астерион ще бъде под влияние и на рисковите фактори характерни за този вид дейност.

СИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

⇒ Влияние на международната среда

През последните няколко години икономисти от различни държави се обединяват около тезата, че просперитета на световната икономика зависи от всички големи, както и от все по-голям брой развиващи се и по-малки участници. Въпросите относно застаряващото население във всички части на света, нестабилността в цените на енергийните и селскостопанските продукти, неравностойното разпределение на доходите между различните класове на населението и риска от систематични глобални финансови колебания, залягат като основни теми за дискусии на множество международни форуми. Тези тенденции са неразривно свързани и с Българската макроикономическа среда и неизменно влияят върху резултатите на местните компании и тяхното бъдещо развитие. Друг открояващ се проблем е свързан с прекомерното изтощаване и negliжиране важноста при използването на ограничените световни ресурси. На фона на тези факти, икономистите се обединяват около мисълта, че в крайна сметка промяната в начина на действие на световния бизнес ще бъде продиктувана и наложена от влошаващата се среда и намаляването на ползотворните възможности за единичните участници. Изходът от реализирането на някои рискове, свързани с международната среда ще зависи до голяма степен и от предварително съставените планове и превантивните мерки на отделни държави и международни институции, което личи и от последната световна икономическа криза. Рискът от влиянието на международната среда върху фирмите не може да бъде диверсифициран и засяга всички играчи, но от друга страна може да се превърне в двигател за развитие и прилагане на иновации, които драстично да променят и повишават ефективността на бизнеса в глобални мащаби.

⇒ Риск, произтичащ от общата макроикономическа, политическа и социална система и правителствените политики

Според Националния статистически институт през декември 2023 г. общият показател за бизнес климата намалява с 1.8 пункта в сравнение с предходния месец (от 21.6% на 19.8%) поради неблагоприятния бизнес климат в секторите на строителството, търговията на дребно и услугите.

Като цяло средногодишният растеж на реалния БВП се очаква да се забави от 3.4 % през 2022 г. до 0.6 % през 2023 г., след което да се възстанови до 0.8% през 2024 г. и да се стабилизира на 1.5% през 2025 г. и 2026 г. В сравнение с прогнозите от септември 2023 г. перспективата за растежа на БВП е леко ревизирана надолу за 2023-24 г. поради неотдавнашните публикации на данни и слабите данни от проучвания, докато за 2025 г. тя не е ревизирана.

Исклучително неблагоприятно влияние върху общата икономическа среда оказва започналите военни действия в Украйна и наложените икономически санкции към Русия, както и в някои страни от Близкия Изток. Това допълнително води до сериозен ръст на инфлацията, която през 2023г. се забавя значително спрямо 2022г.

Наблюдава се също успокояване на цените на енергоносителите, и постепенното възстановяване на икономиките след пандемията от коронавирус и продължаващата война в Украйна.

⇒ **Политически риск**

Това е рискът, произтичащ от политическите процеси в страната – риск от политическа дестабилизация, промени в принципите на управление, в законодателството и икономическата политика. Политическият риск е в пряка зависимост от вероятността за промени в неблагоприятна посока на водената от правителството дългосрочна политика. В резултат възниква опасност от негативни промени в бизнес климата. През месец април 2023 г. бяха проведени предсрочни парламентарни избори, като към датата на настоящия доклад сформираното редовно коалиционно правителство на двете първи политически формации отново изпадна в невъзможност да управляват страната. Насрочени са нови парламентарни избори, а страната се управлява от служебно правителство. Бъдещото управление на страната е съществен риск, който може да повлияе на икономическото развитие на страната.

Политическите рискове за България в международен план са свързани с поетите ангажименти за осъществяване на сериозни структурни реформи в страната в качеството ѝ на равноправен член на ЕС, повишаване на социалната стабилност ограничаване на неефективните разходи, от една страна, както и със заплахите от терористични атентати в Европа, силната дестабилизация на страните от Близкия изток, военните намеси и конфликти в региона на бившия Съветски съюз, бежанските вълни, породени от тези фактори, и потенциалната нестабилност на други ключови страни в непосредствена близост до Балканите.

Други фактори, които също влияят на този риск, са евентуалните законодателни промени и в частност тези, касаещи стопанския и инвестиционния климат в страната.

⇒ **Рискове, свързани с промени в нормативната уредба**

Резултатите на Групата могат да бъдат повлияни от промените в нормативната уредба. Възможността от по-радикални промени в регулаторната рамка може да има неблагоприятен ефект върху дейността на Дружеството като цяло, оперативните му резултати, както и финансовото му състояние.

Кредитният риск представлява вероятността от влошаване на международните кредитни рейтинги на дадена страна. Ниските кредитни рейтинги на страната могат да доведат до по-високи лихвени нива, по-тежки условия на финансиране на икономическите субекти, в това число и на Емитента.

⇒ **Кредитен риск на държавата**

Кредитният риск на държавата представлява вероятността от влошаване на международните кредитни рейтинги на дадена страна. Ниските кредитни рейтинги на страната могат да доведат до по-високи лихвени нива, по-тежки условия на финансиране на икономическите субекти, в това число и на Емитента.

На 28.10.2023 г., Международната рейтингова агенция Fitch Ratings потвърди дългосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута 'BBB' с положителна перспектива.

Рейтингът на България е подкрепен от силната външна и фискална позиция на страната в сравнение с държавите със същия рейтинг, надеждната политическа рамка от членството в ЕС и дългогодишното функциониране на режима на паричен съвет. От друга страна, ниският дял на инвестициите спрямо БВП и неблагоприятните демографски фактори тежат на потенциалния икономически растеж и на публичните финанси в дългосрочен период.

Положителната перспектива отразява плановете за членство на страната в еврозоната, което може да доведе до по-нататъшни подобрения в показателите за външната позиция на страната. Въпреки забавянето на процеса по присъединяване към еврозоната, анализаторите от рейтинговата агенция считат, че съществува широка политическа ангажираност за приемане на еврото през 2025 г. След сформирането на новото правителство парламентът е приел всички оставащи ангажименти след влизането на страната в ERM II, а изменението на закона за централната банка се очаква да бъде одобрено. След отчетения растеж през първото полугодие на 2023 г., въпреки забавянето на външното търсене, високата инфлация и повишената несигурност, Fitch повиши прогнозата си за ръста на БВП за тази година до 1.9% (от 1.3%, очакван през май). Очакванията са потреблението на домакинствата да бъде подкрепено от по-високите бюджетни разходи, стабилния пазар на труда, намаляване на склонността за спестяване и силния ръст на кредитите. Ръстът на инвестициите се очаква постепенно да се подобри през второто полугодие на 2023 г. с нарастването на трансферите от ЕС. Растежът на БВП ще се ускори до 2.8% през 2024 г. и 3% през 2025 г., като по-слабото частно потребление ще бъде балансирано от по-силни инвестиции, подкрепени от трансферите от ЕС. От рейтинговата агенция отчитат и ангажираността на правителството за прилагане на свързаните с Механизма за възстановяване и устойчивост реформи, след подаденото второто искане за плащане в размер на 724 млн. евро (0.8% от БВП за 2023 г.).

Fitch прогнозира, че общата инфлация, според ХИПЦ, ще продължи постепенно да се забавя, докато базисната инфлация ще намалява по-бавно поради силното частно потребление, затегнатите условия на пазара на труда и вторичните ефекти. Агенцията очаква средногодишна инфлация от 9.1% през 2023 г., 4.6% през 2024 г. и 2.9% през 2025 г. Прогнозата за инфлацията остава обект на значителна несигурност, произтичаща главно от динамиката на цените на суровините и проявлението на вторичните ефекти.

Източник: www.minfin.bg

На 25.11.2023 г. Международната рейтингова агенция S&P Global Ratings повиши перспективата пред рейтинга на България в положителна от стабилна и потвърди дългосрочния и краткосрочния кредитен рейтинг на България в чуждестранна и местна валута 'BBB/A-2'. Положителната перспектива отразява мнението на рейтинговата агенция, че има вероятност, поне едно към три, България да се присъедини към еврозоната през следващите 24 месеца.

Управляващата коалиция, формирана през юни, представлява първото стабилно правителство на България през последните две години, след проведени пет парламентарни избори. Една от основните политически цели на правителството е присъединяването на страната към еврозоната, което се планира да се постигне от 1 януари 2025 г. България може да не изпълни всички критерии за конвергенция, особено този за ценовата стабилност. Дори ако България не се присъедини към еврозоната през 2025 г., от рейтинговата агенция очакват, че присъединяването вероятно ще бъде отложено за 1 януари 2026 г.

Въпреки застаряващата работна сила, икономиката на България има силни перспективи за реален растеж, със средни темпове от 3% за периода 2024-2026 г., воден основно от вътрешното търсене. Потреблението ще остане силно поради доброто представяне на пазара на труда, който подкрепя нарастването на реалните заплати. Достатъчното средства от ЕС за България, които S&P Global Ratings оценяват на над 30% от БВП за 2023 г., ще подкрепят инвестиционната активност през следващите години. Получаването и използването на всички налични средства ще бъде предизвикателство, тъй като наблизават крайните срокове по основните програми за финансиране - Многогодишната финансова рамка на ЕС 2014-2020 г. и Механизма за възстановяване и устойчивост, в рамките на програмата „Следващо поколение ЕС“ (NGEU). S&P Global Ratings оценяват фискалните резултати на България като едни от най-добрите сред страните от Централна и Източна Европа и очакват, че текущите фискални планове ще доведат до дефицити под 3% от БВП в периода до 2026 г., запазвайки нетния държавен дълг под 20% от БВП. Очакват дефицитът по текущата сметка да остане нисък и свръхфинансиран от фондове от ЕС и потоци на преки чуждестранни инвестиции, ограничавайки нуждата от външно финансиране и запазвайки стабилна външна позиция.

S&P Global Ratings биха повишили кредитния рейтинг през следващите две години потенциално с няколко степени, ако България стане член на еврозоната. S&P отбелязват, че биха ревизирали перспективата пред рейтинга на стабилна, ако очакванията за присъединяване на България към еврозоната станат по-малко вероятни.

Източник: www.minfin.bg

Основни фактори, които биха могли да доведат до положителни действия по рейтинга са: напредък към присъединяването към еврозоната, включително по-голямо доверие, че България отговаря на критериите за членство и вероятния срок за приемане на еврото; подобряване на потенциала за растеж на

икономиката, например чрез въвеждане на структурни и управленски реформи за подобряване на бизнес средата и/или ефективно използване на средствата от ЕС.

Фактори, които биха могли да доведат до негативни действия по рейтинга са: значително забавяне на присъединяване към еврозоната, дължащо се например на неизпълнение на критериите за конвергенция или неблагоприятно развитие на икономическата политика; период на енергиен недостиг в България или в държави, които са важни търговски партньори на страната или повишен риск от такъв сценарий, чието материализиране значително ще понижи перспективите за растеж в сравнение с текущите очаквания на рейтинговата агенция.

⇒ Валутен риск

Валутният риск ще има влияния върху компании, имащи пазарни дялове, плащанията на които се извършват във валута, различна от лева и еврото. Тъй като съгласно действащото законодателство в страната българският лев е фиксиран към еврото в съотношение EUR 1 = BGN 1.95583, а Българската народна банка е длъжна да поддържа ниво на българските левове в обръщение, равно на валутните резерви на банката, рискът от обезценяване на лева спрямо европейската валута е минимален и се състои в евентуално предсрочно премахване на валутния борд в страната. На този етап това изглежда малко вероятно, тъй като очакванията са валутният борд да бъде отменен при приемането на еврото в България за официална платежна единица.

Теоретично, валутният риск би могъл да се повиши, когато България се присъедини към втория етап на Европейския Валутен Механизъм (ERM II). Това е режим, в който страната трябва да поддържа валутния курс спрямо еврото в границите на +/-15% спрямо централен паритет. На практика, всички държави, които понастоящем са в този механизъм (Дания, Естония, Кипър, Литва, Латвия, Малта), са свидетели на колебания, които са съществено по-малки от позволените ±15%. На 10 юли 2020 г. България влезе във валутно-курсовия механизъм ERM II, известен като "чакалнята за еврозоната". Централният курс на българския лев е фиксиран на 1 евро = 1.95583 лева. Около този централен курс на лева ще бъде поддържан стандартният диапазон от плюс или минус 15 процента. България се присъединява към валутния механизъм със съществуващия си режим на валутен борд, като едностранен ангажимент и без допълнителни изисквания към ЕЦБ. Заедно с това страната ни трябва да влезе в тясно сътрудничество с единния банков надзор. Фиксираният курс на лева към еврото не елиминира за българската валута риска от неблагоприятни движения на курса на еврото спрямо другите основни валути (щатски долар, британски паунд, швейцарски франк) на международните финансови пазари, но към настоящия момент дружеството не счита, че такъв риск би бил съществен по отношение на дейността му. Дружеството може да бъде засегнато от валутния риск в зависимост от вида на валутата на паричните постъпления и от вида на валутата на потенциалните заеми на Дружеството.

⇒ Инфлационен риск

Инфлационният риск се свързва с вероятността инфлацията да повлияе на реалната възвръщаемост на инвестициите. Основните рискове, свързани с прогнозата за инфлацията, се отнасят до динамиката на международните цени и до темпа на икономически растеж в България. Възходящата динамика на потребителските цени ще отразява най-вече повишените разходи за производство и транспорт на фирмите вследствие на същественото поскъпване в края на 2021 г. на електроенергията за стопански потребители и на други основни енергийни суровини, както и допусканията за продължаващ верижен растеж на цените. Нарастването на цените на храните на международните пазари, увеличението на разходите за труд на единица продукция и широкообхватното ускоряване на растежа на потребителските цени в еврозоната и в други основни търговски партньори на България ще бъдат други фактори с проинфлационно влияние.

През декември 2023 г. месечната инфлация, измерена с индекса на потребителските цени (ИПЦ), е 0.3% спрямо предходния месец, а годишната инфлация за декември 2023 г. спрямо декември 2022 г. е 4.7%.

Месечната инфлация, измерена с хармонизирания индекс на потребителските цени (ХИПЦ), е 0.3%, а годишната инфлация е 5.0%.

Източник: www.nsi.bg

Предвид това, всеки инвеститор би трябвало добре да осмисли и отчете както текущите нива на инфлационния риск, така и бъдещите възможности за неговото проявление.

⇒ **Лихвен риск**

Лихвеният риск е свързан с възможни, евентуални, негативни промени в лихвените нива, установени от финансовите институции на Република България.

Основните лихвени проценти на ЕЦБ са главният инструмент на Управителния съвет при определяне на позицията по паричната политика. На заседанието си на 14 декември 2023 г. Управителният съвет реши да запази непроменени трите основни лихвени процента на ЕЦБ. Макар инфлацията да спадна през последните месеци, тя вероятно отново временно ще се повиши в краткосрочен план. Според макроикономическите прогнози за еврозоната на експертите на Евросистемата от декември 2023 г. се очаква инфлацията плавно да намалява през цялата 2024 г., преди да се доближи през 2025 г. до целевото равнище от 2% на Управителния съвет.

Според прогнозите от декември 2023 г. наличните краткосрочни показатели сочат, че през четвъртото тримесечие на 2023 г. икономическата активност ще остане слаба. Очаква се обаче растежът да се засили от началото на 2024 г. нататък, като реалният разполагаем доход се увеличава, подпомогнат от намаляващата инфлация, стабилното нарастване на заплатите и устойчивата заетост, а растежът на износа догонва подобряващото се външно търсене. Въздействието на затягането на паричната политика на ЕЦБ и неблагоприятните условия за предоставяне на кредити продължава да се пренася към икономиката, засягайки краткосрочните перспективи за растеж.

Основни лихвени проценти и ДЛП

	2022	2023	2023
	декември	ноември	декември
Основен лихвен процент (ОЛП)	1.30	3.79	3.80
ЛЕОНИЯ Плюс	1.42	3.80	3.79
Лихвен процент по свръхрезерви	0.00	0.00	0.00
Дългосрочен лихвен процент за оценка на степента на конвергенция (ДЛП)	1.85	4.03	4.01

*Източник: БНБ

НЕСИСТЕМАТИЧНИ РИСКОВЕ

⇒ **Фирмен риск**

Фирменият риск е свързан с естеството на дейност на дружеството като за всяко дружество е важно възвръщаемостта от инвестираните средства и ресурси да съответства на риска, свързан с тази инвестиция.

⇒ **Рискове, свързани с дейността и структурата на компанията**

Доколкото дейността на компанията е свързана с управление на активи на други дружества, същата не може да бъде отнесена към отделен сектор на националната икономика и е изложена на отрасловите рискове на дъщерните дружества и промените в стойността на акциите от краткосрочния инвестиционен портфейл на компанията.

Основният риск, свързан с дейността на дружеството е да не успее да реализира сделки, които да формират положителен финансов резултат.

⇒ **Рискове, свързани със стратегията за развитие на компанията**

Бъдещите печалби и икономическа стойност на компанията зависят от стратегията, избрана от висшия мениджърски екип на компанията и неговите дъщерни дружества. Изборът на неподходяща стратегия може да доведе до значителни загуби.

Компанията се стреми да управлява риска от стратегически грешки чрез непрекъснат мониторинг на различните етапи при изпълнението на своята пазарна стратегия и резултатите от нея. Това е от изключително значение, за да може да реагира своевременно, ако е необходима промяна на определен етап в плана за стратегическо развитие. Ненавременните или неуместни промени в стратегията също могат да окажат съществен негативен ефект върху дейността на компанията, оперативните резултати и финансовото му състояние.

⇒ **Рискове, свързани с управлението на компанията**

Рисковете, свързани с управлението на Дружеството са следните:

- ◆ вземане на грешни решения за текущото управление на инвестициите и ликвидността на фирмата както от висшия мениджърски състав, така и оперативните служители на холдинга;
- ◆ невъзможността на мениджмънта да стартира реализацията на планирани проекти или липса на подходящо ръководство за конкретните проекти;
- ◆ възможни технически грешки на единната управленска информационна система;
- ◆ възможни грешки на системата за вътрешен контрол;
- ◆ риск от прекомерно нарастване на разходите за управление и администрация, водещ до намаляване на общата рентабилност на компанията.

⇒ **Риск, свързан с инвестирането в ценни книжа**

Когато Дружеството инвестира в ценни книжа на определено дружество, то неминуемо поема риска за евентуален срив в стойността на тези ценни книжа. До голяма степен това зависи от моделите на управление и дългосрочните цели и планове на Дружеството. Минимизирането на този риск зависи и от нивото на диверсификация на портфейла от ценни книжа, притежавани от „Астерион България“ ЕАД.

Към датата на доклада Групата притежава по справедлива стойност 148 420 хил. лв. финансови активи за търгуване/облигации и акции/. Инвестирането във финансови активи за търгуване е краткосрочно решение на мениджмънта на компания да вложи средства с цел получаване на доходност. Дружеството ще се освободи от финансовите активи в момента, в който възникне необходимост от парични средства за осъществяване на инвестиционната му политика за разширяване на дейността му. Дружеството извършва постоянен мониторинг на цените на притежаваните от него ценни книжа и рискът от претърпяване на загуби в следствие на срив на цените.

⇒ **Ликвиден риск**

Ликвидният риск е свързан с възможността дружествата от Групата на Астерион България АД да не погаси в договорения размер и/или в срок свои задължения, когато те станат изискуеми. Наличието на добри финансови показатели за рентабилност и капитализация на дадено дружество не са гарант за безпроблемно посрещане на текущите плащания. Ликвиден риск може да възникне и при забавени плащания от контрагенти. се стреми да минимизира този риск чрез оптимално управление на паричните потоци в самата група. Групата прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или извънредни условия, без да се реализират неприемливи загуби или да се накърни репутацията на отделните дружества и икономическата група като цяло.

Дружествата в Групата правят финансово планиране, с което се стремят да посрещат изплащането на разходи и текущите си задължения за период от деветдесет дни, включително обслужването на финансовите задължения. Това финансово планиране минимизира или напълно изключва потенциалния ефект от възникването на извънредни обстоятелства.

Ръководството на Групата подкрепя усилията за привличане на банкови ресурси за инвестиции и използване на възможностите, които дава този вид финансиране за осигуряване на оборотни средства. Обемите на тези привлечени средства се поддържат на определени нива и се разрешават след доказване на икономическата ефективност за всяко дружество. Политиката на ръководството на Дружеството-майка е насочена към това да набира финансов ресурс от пазара под формата основно на банкови кредити и/или

дългови инструменти (облигации), които инвестира в дружествата от Групата, като им отпуска заеми, с които те да финансират свои проекти. Също така, участва в увеличението на капитала им.

31 декември 2023 г.

В хиляди лева	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Без матуритет	обезценка	Общо
АКТИВИ								
Предоставени заеми	-	-	1 154	13 393	-	-	(40)	14 507
Вземания от свързани лица	9	6	11	201	-	-	(3)	224
Търговски и други вземания	5 545	3 120	11 369	20 516	-	103	(5 292)	35 361
Финансови активи, държани за търгуване	-	2 197	146 223	-	-	-	-	148 420
Парични средства	1 091	-	-	-	-	-	(2)	1 089
ОБЩО АКТИВИ	6 645	5 323	158 757	34 110	-	103	(5 337)	199 601
ПАСИВИ								
Лихвоносни заеми и привлечени средства	382	5 118	83 299	84 716	1 913	-	-	175 428
Задължения по облигационни заеми	366	85	7 495	11 550	-	-	-	19 496
Задължения към свързани лица	36	11	2 317	559	-	-	-	2 923
Търговски и други задължения	6 258	3 257	9 313	-	-	475	-	19 303
Задължения по лизингови договори	45	106	1 398	2 434	1 139	-	-	5 122
ОБЩО ПАСИВИ	7 087	8 577	103 822	99 259	3 052	475	-	222 272

⇒ Оперативни рискове

Оперативните рискове са свързани с управлението на дружеството, а именно: вземане на грешни инвестиционни решения от мениджърите на дружеството; невъзможността на мениджърите да стартира реализацията на планирани проекти; липса на подходящо ръководство за конкретните проекти; напускане на персонал с нужните качества; риск от прекомерно нарастване на разходите за управление и администрация, водещ до намаляване на общата рентабилност на компанията.

СПЕЦИФИЧНИ РИСКОВЕ ВЛИЯЕЩИ ВЪРХУ ДЕЙНОСТТА НА ДЪЩЕРНИТЕ КОМПАНИИ

Автомобилен бизнес

„Авто Юнион“ ЕАД развива дейност основно в сферата на продажба на нови автомобили, гаранционно и следгаранционно обслужване на автомобили, продажба на резервни части и масла, картов оператор на горива.

⇒ Рискове свързани с отнемане на разрешения и оторизации

Дейността е пряко зависима от наличието на разрешения и оторизации, които съответните производители на автомобили са предоставили на компаниите в групата на „Авто Юнион“ ЕАД то прекратяването или отнемането на подобни права може рязко да намали продажбите на автомобилната група. Това е особено актуално в контекста на глобално реструктуриране на автомобилния бранш. Върху бизнес средата в автомобилния бранш влияят и чисто вътрешни фактори, свързани с покупателната способност на населението, достъпа до финансиране, бизнес настроенятия, складовите наличности и други.

⇒ Рискове, свързани с неизпълнение от страна на доставчици или други прекъсвания от различен произход

Пазарната реализация на автомобили и резервни части обект на дистрибуция от дъщерните на „Авто Юнион“ ЕАД дружества може да се повлияе от неизпълнение от страна на доставчици или други прекъсвания от различен произход. Подобни трудности могат да бъдат, както от правно естество, така и от технически характер и те биха могли да имат сериозен ефект върху обема на продажбите и оттам върху груповите печалби на „Авто Юнион“ ЕАД.

⇒ Зависимост от норми и стандарти

Постоянно повишаващите се екологични норми и нормите за безопасност за автомобилите в ЕС обуславят продажбата единствено на нови автомобили, които отговарят на променящите се регулации (технически, екологични и данъчни). Всяка несъвместимост или противоречие с такива регулации, би могла да ограничи продажбите на дружества от автомобилната група.

⇒ **Други систематични и несистематични рискове от особено значение**

Върху бизнес средата в автомобилния бранш съществено влияние оказват и рисковите фактори, свързани с покупателната способност на населението, достъпа до финансиране, бизнес настроенията, складовите наличности и други.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Общото управление на риска е фокусирано върху прогнозиране на резултатите на определен брой дружества, които присъстват в краткосрочния инвестиционен портфейл на Дружеството. Ръководството с цел нормалното функциониране на бизнеса, където рисковете са надлежно идентифицирани и тяхното въздействие се управлява по начин, който минимизира негативното им въздействие върху нормата на печалба и гарантира непрекъснатост на бизнеса.

Управлението на риска цели да идентифицира потенциални събития, които могат да повлияят на функционирането на Дружеството и постигането на определени оперативни цели.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Промяна на параметрите на облигационния заем

На проведено на 19.01.2024 г. заседание на СД на Астерион България ЕАД е взето решение да се инициира процедура по свикване на Общо събрание на облигационерите (ОСО) на публична емисия облигации с ISIN код BG2100006092, издадени от АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ ЕАД с предложение за промяна на част от параметрите. След проведени разговори и писмено отправена молба към банката-довереник на облигационерите – Обединена Българска Банка АД(универсален правоприемник на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД със старо наименование „Райфайзен Банк (България)“ ЕАД) на 25.01.2024 г. е публикувана в Търговския регистър на АВ, а на 26.01.2024 г. в КФН, БФБ и до обществеността Покана за свикване на ОСО от емисия облигации с ISIN код BG2100006092, **което ще се проведе на 12.02.2024 г. от 10:30 часа**, на адрес: гр. София, п.к. 1592, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ №43, при следния дневен ред:

Точка 1. Обсъждане и приемане на решение, по предложение на емитента, за удължаване на срока за погасяване на задълженията по емитирания облигационен заем по облигационната емисия на „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с ISIN код BG2100006092, считано от датата на падеж на емисията при последно удължаване - 14.04.2024 г., с нов 5 /пет/ годишен период, а именно до 14.04.2029 г.

Точка 2. Обсъждане и приемане на решение, по предложение на емитента, за одобрение на погасителен план за амортизация по главницата и размера на купонните плащания (дължима лихва) по емитирания облигационен заем за новия удължен срок за погасяване на задълженията по облигационната емисия на „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с ISIN код BG2100006092 както следва:

Дата на лихвено/главнично плащане	на	Брой дни в периода	Брой дни в годината	Лихвен процент	Остатъчна главница	Дължима главница	Дължима лихва	Общ размер на плащането
14.04.2024 г.		183	366	5,25%	3 200 000 €	75 000 €	84 000,00 €	159 000,00 €
14.10.2024 г.		183	366	5,25%	3 125 000 €	75 000 €	82 031,25 €	157 031,25 €
14.04.2025 г.		182	365	5,25%	3 050 000 €	75 000 €	79 843,15 €	154 843,15 €
14.10.2025 г.		183	365	5,25%	2 975 000 €	75 000 €	78 307,71 €	153 307,71 €
14.04.2026 г.		182	365	5,25%	2 900 000 €	75 000 €	75 916,44 €	150 916,44 €
14.10.2026 г.		183	365	5,25%	2 825 000 €	75 000 €	74 359,42 €	149 359,42 €
14.04.2027 г.		182	365	5,25%	2 750 000 €	75 000 €	71 989,73 €	146 989,73 €
14.10.2027 г.		183	365	5,25%	2 675 000 €	75 000 €	70 411,13 €	145 411,13 €
14.04.2028 г.		183	366	5,25%	2 600 000 €	75 000 €	68 250,00 €	143 250,00 €
14.10.2028 г.		183	366	5,25%	2 525 000 €	75 000 €	66 281,25 €	141 281,25 €
14.04.2029 г.		182	365	5,25%	2 450 000 €	2 450 000 €	64 136,30 €	2 514 136,30 €
Общо за периода						3 200 000 €	815 526,37 €	4 015 526,37 €

Точка 3: Обсъждане и приемане на решение за новия удължен срок за погасяване на задълженията по облигационната емисия на „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с ISIN код BG2100006092, и във връзка с разширяване на дейността на Емитента след придобиване на дъщерни дружества през юни 2022 г. да бъде взето решение, по предложение на Емитента, за промяна на приетите за спазване финансови показатели да се изчисляват на тримесечен период на база консолидирани финансови отчети за съответния тримесечен период, както следва:

- Коефициент „Пасиви/ Активи“ – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 0.98;
- Коефициент „Покритие на разходите за лихви“, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01;
- Коефициент за „Текуща ликвидност“, изчислен като общата сума на краткотрайни активи в отчета за финансовото състояние се раздели на общата сума на краткотрайните пасиви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01.

Облигационерите по настоящата емисия с ISIN код: BG2100006092 приемат, че при всички случаи, Емитентът „Астерион България“ ЕАД, е длъжен да спазва минимум два от трите коефициента, за които се е задължил да поддържа в описаните по-горе съотношения, като няма да се счита за неизпълнение по емисията облигации и няма да бъдат предприемани последващи действия в случай на неспазването на един от трите поети за поддържане показатели през периода до изплащането на облигационния заем.

Ако наруши повече от един от определените финансови съотношения, Емитентът се задължава да предприеме действия, които в срок до 6 месеца да приведат съотношенията в съответствие с горните изисквания. Ако въз основа на предприетите действия в посочения 6-месечен срок не се постигнат заложените параметри, „Астерион България“ ЕАД ще предложи програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма подлежи на одобрение от Общото събрание на облигационерите. В случай, че програмата не бъде одобрена от Общото събрание на облигационерите, облигационният заем не се обявява за предсрочно изискуем, а Емитентът ще изготви нова програма за привеждане в съответствие с изискванията, в която програма с цел защита интересите на инвеститорите същият ще вземе предвид предложенията на Общото събрание на облигационерите.

Точка 4: Обсъждане и приемане на решение за новия удължен срок за погасяване на задълженията по емисията за изпълнение функцията „Довереник на облигационерите“ по емисия облигации с ISIN код BG2100006092, по предложение на Емитента, да бъде избран „Евър Файненшъл“ АД, ЕИК 831649724, адрес: гр. София, бул. Александър Стамболийски“ №84-86, ет. 10, ап. Офис 52 извършващ дейност като инвестиционен посредник въз основа на Лиценз № РГ-03-0008/ 17.10.2022 г., издаден от Комисията за финансов надзор за нов Довереник, който да замени „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, ЕИК 000694959 (универсален правопреемник на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД със старо наименование „Райфайзен Банк (България)“ ЕАД) като Довереник, и с който нов довереник Емитентът да сключи договор, както и одобрение на съдържанието на проектодоговор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ с избрания нов довереник, който проектодоговор ще се предостави на заседанието на Общото събрание на облигационерите. Емитентът да сключи договор с избрания нов довереник на облигационерите „Евър Файненшъл“ АД, ЕИК 831649724 в 7-дневен срок от провеждане на Общото събрание на облигационерите.

Точка 5: Обсъждане и приемане на решение за новия удължен срок за погасяване на задълженията по емисията за обезпечаване на облигационния заем, Емитентът в качеството му на ЗАСТРАХОВАЩ да сключи застрахователен договор „Облигационен заем“ със ЗАСТРАХОВАТЕЛ „Застрахователно дружество Евроинс“ АД, ЕИК 121265113, ЗАСТРАХОВАН (трето ползващо се лице): всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ, притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100006092, издадена от „Астерион България“ ЕАД, в ПОЛЗА на „Евър Файненшъл“ АД, ЕИК 831649724 в качеството му на избран съгласно предходната точка 4 „ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ“ по емисия облигации с ISIN BG2100006092.

Новата застрахователна полица ще отразява приетите промени в условията по емисия облигации с ISIN код: BG2100006092, съгласно решенията по предходните точки, така че застрахователният договор да има действие при променените условия до изтичането на новия срок за погасяване на задълженията по емисията облигации.

VI. ЗАЩИТА НА ОКОЛНАТА СРЕДА

Астерион България ЕАД, като холдингово дружество не извършва самостоятелна търговска и производствена дейност. В този смисъл усилията на дружеството са насочени към въздействието на околната среда, което оказват дъщерните дружества, при изпълнение на тяхната текуща дейност.

Въпроси за климата

Групата счита за въпроси/фактори свързани с околната среда и климата, тези, които биха могли да повлияят на съществуващите рискове в средносрочен до дългосрочен план. От една страна това включва, такива произтичащи от физическите фактори на изменението на климата, генерирани от еднократни събития, както и от хронични промени в околната среда. От друга страна, това са тези въпроси, произтичащи от процеса на преход към бизнес модел с по-ниски емисии, както и такива свързани със законодателни и технологични фактори или промени в поведението на икономическите субекти. Астерион България не е идентифицирало значителни рискове, предизвикани от климатичните промени, които биха могли да окажат негативно и съществено влияние върху финансовите отчети.

Компанията не притежава нетекущи активи, за които тестовите за обезценка и оценка на полезния живот биха били повлияни от регулаторни промени.

Дружеството също така се ангажира да намали въглеродния отпечатък на своите служители като стимулира намаляване на използваната хартия, въведено е автоматично изключване на компютри, климатици и осветление, както и чрез оптимално регулиране на температурата в офис помещенията. Насърчава се разделното събиране на пластмасови и стъклени консумативи.

Като емитент на ценни книжа Астерион България и неговите дъщерни дружествата оценяват и риска за репутацията на Групата. В тази връзка се разработват стратегии за дигитализиране на дейността на дъщерните дружества, в това число обмена на документи с клиенти, което ще намали значително разходът на хартия.

По същество на този етап, Групата все още е в процес на оценяване и разработване на методологии за оценка на екологични, регулаторни и други фактори, отговарящи на рисковете от изменението на климата. Следователно годишният консолидиран финансов отчет за 2023 г. не би могъл да обхване всички възможни бъдещи резултати относно въпроси свързани с изменението на климата, поради тяхната неизвестност към този момент.

VII. НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Астерион България ЕАД, като холдингова структура не извършва самостоятелна научно-изследователска и развойна дейност.

VIII. ИНФОРМАЦИЯ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

1. Брой и номинална стойност на придобитите и прехвърлените през годината собствени акции, частта от капитала, която те представляват, както и цената, по която е станало придобиването или прехвърлянето

През 2023 година дружеството не е изкупувало и не са прехвърляни собствени акции, съответно не притежава собствени акции.

2. Залог на предприятие

До момента Дружеството не е осъществявало прехвърляне или залог на предприятието, не е придобивало и не се е разпореждало с активи на значителна стойност извън обичайния ход на дейността му.

3. Информация за производство по несъстоятелност

Дружеството няма информация за заведена искова молба за откриване на производство по несъстоятелност на него или на негово дъщерно дружество.

4. Брой и номинална стойност на притежаваните собствени акции и частта от капитала, която те представляват

Дружеството не притежава собствени акции.

5. Информация за размера на възнагражденията, на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента и негови дъщерни дружества.

Астерион България ЕАД не е изплащало възнаграждения на членовете на съвета на директорите, нито обезщетения в натура през посочения период, освен на Изпълнителния директор и член на СД – Николай Киневски.

Получени възнаграждения от членовете на СД за 2023 г.	От Астерион ЕАД, в лева	От дъщерни дружества, в лева	Общо брутни възнаграждения, в лева	Общо нетни възнаграждения, в лева
Николай Христов Киневски	14 993	58 337	73 330	66 434
Общо	14 993	58 337	73 330	66 434

Астерион България ЕАД, както и неговите дъщерни предприятия, не заделят суми за изплащане на пенсии, компенсации при пенсиониране или други подобни обезщетения на членовете съвета на директорите. Членовете на Съвета на директорите са назначени по договор за управление. Текущите договори на членовете на управителните органи с Дружеството имат действие до прекратяване на изпълнението на длъжността.

6. Притежавани от членовете на управителния и надзорния съвет акции на дружеството

Към 31.12.2022 г. Николай Киневски - Член на Съвета на директорите притежава 1 бр. акции с номинал 400 лева от капитала на Астерион България ЕАД.

С договор за покупко-продажба на акции от 23.01.2023 г. Н. Киневски продава, притежаваната от него една акция на Пауър Лоджистикс ЕАД, с което последното става едноличен собственик на капитала на Астерион България.

Членовете на Съвета на директорите не притежават акции от Астерион България ЕАД и не са притежавали такива през годината. Николай Киневски е едноличен собственик на капитала на Пауър Лоджистик ЕАД, а Пауър Лоджистик ЕАД е едноличен собственик на капитала на Астерион България ЕАД.

7. Права на членовете на съветите да придобиват акции и облигации на дружеството

Членовете на СД на дружеството могат да придобиват свободно акции от капитала, както и облигации на дружеството на регулиран пазар на ценни книжа при спазване на разпоредбите на Закона срещу пазарните злоупотреби с финансови инструменти и Закона за публично предлагане на ценни книжа.

В полза на съвета на директорите, служителите или трети лица, не са издавани опции за придобиване на акции от дружеството.

8. Участието на членовете на съветите в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

Име:	Тодор Петров Стефанов
Длъжност:	Председател на Съвета на директорите
Служебен адрес:	Гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43
Данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството	Към 31. 12. 2023 г. не са налице данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството.
Данни за всички други участия като член на управителен/контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	Настоящи: ЕТ Фани-М-Тодор Стефанов – едноличен търговец Сдружение „Закрила на детето – Триадица“ – Председател на УС Сдружение „Детски център за просветна културна и спортна дейност - Триадица“ – член на УС; Сдружение „Спортен клуб Спешъл Олимпикс - Триадица“–член на УС; Сдружение „Джудо клуб - Триадица“ – Председател на УС; Сдружение „Спортен Клуб Триадица“ – Председател на УС; Сдружение „Национална баскетболна асоциация“ – член на УС; Сдружение „ФК Триадица“ – Изпълнителен директор; Сдружение „Обединен спортен клуб Левски София“ – Председател на УС;

	<p>Сдружение „ Спортен клуб по лека атлетика Левски 2016“ – Председател на УС; Сдружение „Спортен клуб „Левски“ – член на УС; Народно читалище „Димитър Динев – 1937“ – Председател на УС; Храм „Св. Първомъченик и архидякон Стефан“ – член на Църковно настоятелство. „Россгаз инженеринг“ ЕООД - управител; „Ведерник“ ЕАД - член на СД; „Газко Инженеринг“ ЕООД - управител; „Газова транспортна компания“ ЕООД - управител; „Източна газова компания“ ЕАД – Изпълнителен директор; „Россгаз Асет“ ЕАД – Изпълнителен директор; Прекратени: Ведерник“ ЕАД, прекратено участие на 10.03.2023г. Народно читалище „Димитър Динев – 1937“, прекратено участие на 07.08.2020г.; Сдружение „Спортен клуб „Левски“ – прекратено участие на 23.11.2022 г.</p>
Относим професионален опит	Тодор Стефанов притежава магистърска степен по спортен мениджмънт от НСА „Васил Левски“ – гр. София. Специализирал е международни икономически отношения в Университета за национално и световно стопанство – гр. София. В периода 1990 – 1999 г. е заемал различни административни длъжности в областта на търговията и земеделието. За периода 1999 – 2007 г. е бил заместник – кмет на район Триадница, отговорен за култура, просвета и спорт. От 2008 до момента е ръководител отдел координация агенции, офиси и представителства в „Застрахователно дружество Евроинс“ АД.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните пет години на лицето: не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; не е бил лишаван от съд от право на участие в управителни и/ или контролни органи на други дружества.

Име:	Бисерка Георгиева Маркова – Денкова
Длъжност:	Заместник – председател на Съвета на директорите
Служебен адрес:	Гр. София, бул. “Христофор Колумб” № 43
Данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на д-то	Към 31. 12. 2023 г. не са налице данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	<p>Настоящи: “Дабъл Ком” ЕООД – едноличен собственик на капитала; “Италтех Сервиз – България” ЕООД – управител и едноличен собственик на капитала; „Юроуест файненшъл България“ ЕООД – управител и едноличен собственик на капитала; „Кеър про енд трейдинг“ ЕООД - управител</p> <p>Прекратени: „Ийст рент а кар“ ЕООД – управител до 28.03.2019 г.</p>

Относим професионален опит	Бисерка Маркова – Денкова е завършила висшето си образование във ВПИ – Благоевград, притежава и бакалавърска степен от СУ Св. Климент Охридски – ЦИУУ София по предучилищна педагогика. Дълги години е работила в областта на печатните медии.
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 г.	Няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните пет години на лицето: не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството си на отговорно лице не е бил въвличан пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност, ликвидация или управление от синдик; не е бил лишаван от съд от право на участие в управителни и/или контролни органи на други дружества.
Име:	Николай Христов Киневски
Длъжност:	Изпълнителен член на Съвета на директорите
Служебен адрес:	Гр. София, бул. "Христофор Колумб" № 43
Данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството	Към 31. 12. 2023 г. не са налице данни за извършвана дейност извън дружеството, която е значима по отношение на дружеството.
Данни за всички други участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години	<p>Настоящи:</p> <ul style="list-style-type: none"> ♦ „Евролийз Такси“ ЕООД – управител ♦ Димитър Динев 1937, Читалище, гр. София – Член на УС ♦ Баскетболен клуб „Свети Георги“, Сдружение - управител ♦ Спортен клуб по лека атлетика „Свети Георги“, Сдружение - управител ♦ Многоспортов ученически клуб към частно средно училище „Свети Георги“, Сдружение - управител ♦ Обединен спортен клуб „Свети Георги“, Сдружение - управител ♦ Клуб за плувни спортове „Свети Георги, Сдружение – управител ♦ „Образователно-спортен комплекс Лозенец“ ЕАД, член на Съвета на директорите от 18.01.2024 ♦ „И Ел Джи“ АД(предишно име „Евролийз груп“ АД) – член на Съвета на директорите; ♦ „Авто Юнион“ ЕАД – Изпълнителен член на Съвета на директорите; ♦ „Булвария“ ЕООД – Управител, считано от 15.09.2022г.; ♦ „Булвария София“ ЕАД ЕАД (заличен търговец от 13.12.2023) – Председател на Съвета на директорите и законен представител, считано от 15.09.2022; ♦ „Ауто Италия“ ЕАД – Председател на Съвета на директорите, считано от 13.09.2022; ♦ „Пауър Лоджистикс“ ЕАД – Изпълнителен член на Съвета на директорите от 19.10.2022 и едноличен собственик на капитала от 24.08.2022; ♦ „Астерион България“ ЕАД – Изпълнителен член на Съвета на директорите; ♦ „Казам България“ ЕАД – член на Съвета на директорите, считано от 19.08.2022; ♦ „Бензин финанс“ ЕАД (заличен търговец от 14.08.2023)– член на Съвета на директорите, считано от 13.09.2022;

	<ul style="list-style-type: none"> ♦ „Фастпей ХД“ АД – член на Съвета на директорите, считано от 25.10.2022; ♦ „Авто Юнион Сервиз“ ЕООД – управител, считано от 13.09.2022; <p>Прекратени:</p> <p>Към 31. 12. 2023 г. са налице данни за прекратени участия като член на управителен/ контролен орган и/или съдружник през последните 5 години, както следва:</p> <ul style="list-style-type: none"> ♦ Димитър Динев 1937, Читалище, гр. София, прекратено участие на 07.08.2020г.; ♦ „Булвария София“ ЕАД (заличен търговец), прекратено участие на 13.12.2023г. <p>„Бензин финанс“ ЕАД (заличен търговец от 14.08.2023)</p>
Относим професионален опит	Николай Киневски притежава магистърска степен по спортен мениджмънт от НСА „Васил Левски“ – гр. София. В периода от 2002 до 2008 г. е бил управител на спортна зала „Триадица“
Данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителните или надзорни органи е било свързано през последните 5 години	Няма данни за несъстоятелност, управление от синдик или ликвидация, с които лицето като член на управителен или контролен орган е било свързано през последните 5 години.
Принудителни административни мерки и наказания	През последните пет години на лицето: не са налагани принудителни административни мерки или административни наказания във връзка с дейността му; не е осъждано за измами; в качеството си на отговорно лице не е бил въвличан пряко или чрез свързани лица в процедури по несъстоятелност, ликвидация или управление от синдик; не е бил лишаван от съд от право на участие в управителни и/ или контролни органи на други дружества.

9. Информация, изисквана съгласно чл. 41 от Закона за Счетоводството

Във връзка с чл.41 от Закона за счетоводството, в сила от 01.01.2017г., ръководството на Астерион България ЕАД е извършило анализ на критериите за изготвяне на Нефинансова декларация от Предприятия от обществен интерес (ПОИ). Във връзка с извършения анализ е констатирано, че Астерион България ЕАД на неконсолидирано ниво не попада в задължителните критерии, отнасящи се за ПОИ, за които възниква задължение да изготвят нефинансова декларация, съгласно изискванията на закона, поради което такава нефинансова декларация не е изготвена и представена.

10. Сключени през 2023 г. договори с членовете на УС и НС или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия

Не са сключвани договори с дружеството от членовете на УС и НС или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия.

11. Конфликти на интереси

Не са известни конфликти на интереси, възникнали по повод изпълнение задълженията на членовете на СД или други техни частни интереси.

Не съществуват споразумения между акционери, клиенти, доставчици и/или други лица, съгласно които да са избирани/назначавани членове на управителните органи или други служители на дружеството. Членове на СД не притежават акции на Дружеството.

12. Наличие на клонове на компанията

Дружеството няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

13. Брой заети лица

Към 31.12.2023 г. в Групата на Астерион България ЕАД има 137 на брой назначени служители на трудов договор и ДУК.

От създаването на Астерион България ЕАД до настоящия момент няма профсъюзни организации на служителите. Към датата на изготвяне на настоящия документ няма постигнати споразумения или други договорености със служителите на дружеството за участието им в капитала на дружеството.

14. Планираната стопанска политика през следващата година, в т.ч. очакваните инвестиции и развитие на персонала, очакваният доход от инвестиции и развитие на дружеството, както и предстоящите сделки от съществено значение за дейността на дружеството

Усилията на мениджмънта на Астерион България ЕАД ще бъдат насочени към извършване на дейност, която да гарантира изпълнението на поетите ангажименти по обезпечение и погасяване на облигационната емисия и обслужване на задълженията към кредитори.

IX. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ,

съгласно изискванията на Наредба № 2 на КФН от 9.11.2021 г. за първоначална и последващо разкриване на информация при публично предлагане на ценни книжа и допускане на ценни книжа до търговия на регулиран пазар

1. Информация, дадена в стойностно и количествено изражение относно основните категории стоки, продукти и/ или предоставени услуги, с посочване на техния дял в приходите от продажби на емитента като цяло и промените, настъпили през отчетната финансова година

Като холдингово дружество основната дейност на Астерион България ЕАД е придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества; придобиване, управление и продажба на облигации; придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензи за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва; финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва.

Компанията не извършва самостоятелна търговска и производствена дейност.

Подробна информация потребителите могат да открият в раздел III. РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА, както и в годишния консолидиран доклад на Авто Юнион ЕАД.

2. Информация относно приходите, разпределени по отделните категории дейности, вътрешни и външни пазари, както и информация за източниците за снабдяване с материали, необходими за производството на стоки или предоставянето на услуги с отразяване степента на зависимост по отношение на всеки отделен продавач или купувач/потребител, като в случай, че относителният дял на някой от тях надхвърля 10 на сто от разходите или приходите от продажби, се предоставя информация за всяко лице поотделно, за неговия дял в продажбите или покупките и връзките му с емитента

Компанията не извършва търговска и производствена дейност. Приходите на Астерион България ЕАД се формират от финансова дейност, както и от дейността на автомобилния под холдинг Авто Юнион.

Приходи	31.12.2023		31.12.2022	
	хил. лв.	дял.	хил. лв.	дял
Приходи от продажба на стоки	81 880	92%	24 978	66%
Приходи от предоставяне на услуги	2 764	3%	1 086	3%
Нетна печалба/ (загуба) от промени в справедливата стойност на финансови активи	(1 807)	-2%	(2 364)	-6%
Нетна печалба/ (загуба) от операции с финансови активи	568	1%	(1 626)	-4%
Дял в печалбата от съвместни и асоциирани предприятия по капиталовия метод	1 639	2%	-	-
Печалба от изгодна покупка	-	-	15 555	41%
Други приходи и доходи	2 246	3%	2 669	7%
Печалба от продажба на дружества	1 761	2%	(2 531)	-7%
Общо	89 051	100%	37 767	100%

Финансови приходи/(разходи)	31.12.2023		31.12.2022	
	хил. лв.	дял	хил. лв.	дял
Финансови приходи, в т.ч.:	1 798	100%	699	100%
Приходи от лихви	1 783	99%	664	95%
Приходи от дивиденди	13	1%	35	5%

3. Информация за сключени големи сделки и такива от съществено значение за дейността на емитента

През отчетния период Астерион България ЕАД е сключило анекс за удължаване с още 1 година договора за банков кредит с остатъчна главница към 31.12.2023 г. в размер на 2 850 хил. евро за

финансиране на сделки по закупуване на акции от предприятия, търгувани на Българската фондова борса.

На 15.09.2023 г. на свое заседание СД на Астерион България ЕАД взема решение да участва в увеличение на капитала на СЛС Холдинг АД, ЕИК 122022915 чрез записване на 37 850 бр. новоиздадени, налични, поименни, привилегирани акции с номинал 1 лв. за брой на обща емисионна стойност 7 002 250 лв. На 13.11.2023 г. увеличението на капитала е вписано в ТР на Агенция по вписванията.

На 16.11.2023 г. на свое заседание СД на Астерион България ЕАД взема решение да участва в увеличение на капитала на СЛС Холдинг АД, ЕИК 122022915 чрез записване на нови 27 000 бр. новоиздадени, налични, поименни, привилегирани акции с номинал 1 лв. за брой на обща емисионна стойност 4 995 000 лв. Към 31.12.2023 г. увеличението на капитала не е вписано в ТР, но се очаква промяната да бъде отразена до края на м. Януари 2024 г.

С подписан на 22.12.2023 г. Договор за покупко-продажба на акции Астерион България ЕАД купува 1 546 152 налични, поименни, непривилегирани акции, с право на глас, с номинална стойност USD 0.0001 всяка една, от капитала на "КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид", вписано в Регистъра на компаниите на Каймановите острови, регистрационен номер MC-196368 със седалище и адрес на управление: гр. Джордж Таун, о. Гранд Кайман, представляващи 14 % от капитала на „КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид“ при обща покупна цена за всички описани акции в размер на 6 374 630,08 лв.

На 05.12.2022 г. Астерион България ЕАД получи бизнес кредит от Българска Финансова Къща АД за придобиване и управление на финансови и други активи, както и за погасяване на задължения възникнали от придобиване на финансови и други активи. Срокът за погасяване е 20.11.2023 г., договорената лихва - 5%, а размера на кредита е 4 500 000 хиляди евро. През отчетния период дружеството договори удължаване на срока на погасяване с още една година.

На 28.12.2023 г. Астерион България ЕАД получи целеви кредит от Варенголд банк АГ за закупуването на финансови инструменти в общ размер на главницата до 20 110 хил. евро. Договорената лихва е 2,5% и падеж 02.04.2024 г. За обезпечение е вписан особен залог върху закупените безналични ценни книжа.

На проведено Общо събрание на облигационерите на 12.02.2024 г. са приети решения, свързани с промяна на параметрите на емитирания облигационен заем по облигационната емисия на „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с ISIN код BG2100006092, а именно:

- Удължаване на срока за погасяване на задълженията, считано от датата на падеж на емисията при последно удължаване - 14.04.2024 г., с нов 5 /пет/ годишен период, а именно до 14.04.2029 г;
- Одобрение на погасителен план за амортизация по главницата и размера на купонните плащания (дължима лихва);
- Промяна на приетите за спазване финансови показатели да се изчисляват на тримесечен период на база консолидирани финансови отчети за съответния тримесечен период;
- Избран за изпълнение функцията „Довереник на облигационерите“ е „Евър Файненшъл“ АД, ЕИК 831649724;
- За обезпечаване на облигационния заем емитентът да сключи застрахователен договор за новия удължен срок със „ЗДЕвроинс“ АД.

4. Информация относно сделките, сключени между емитента и свързани лица, през отчетния период

Характерни са сделките между холдинга и дъщерните дружества, при които чрез вътрешногрупови заеми се управлява ликвидността на отделните дружества и се провежда инвестиционна политика.

Повече информация за свързаните лица през отчетния период може да бъде намерена в т. 8 и т. 9 в настоящия раздел (XIII. допълнителна информация по Наредба № 2), както и в Бележка „Оповестяване на свързани лица“ от консолидирания финансов отчет за 2023 година.

5. Информация за събития и показатели с необичаен за емитента характер, имащи съществено влияние върху дейността му

През отчетния период не са настъпвали събития с необичаен за дружеството характер, имащи съществено влияние върху дейността му, и реализираните от него приходи и извършени разходи.

6. Информация за сделки, водени извънбалансово през отчетния период

Дружеството няма сключени сделки водени извънбалансово.

7. Информация за дялови участия на емитента, за основните му инвестиции в страната и в чужбина

Информация за дяловите участия на Астерион България са подробно описани в раздел I. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО, т. 1.7. Информация за групата на Астерион България в настоящия доклад.

8. Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружество-майка, в качеството им на заемополучатели, договори за заем

Задължения по небанкови заеми в лева

Дружество-заемополучател	Заемодател	ЕИК	Лихвен процент	Размер в хил. лв. към 31.12.2023 г.	Падеж
Ауто Италия ЕАД	Казам България ЕАД	200288848	3.95%	1	1.12.2023
Авто Юнион ЕАД	Авто Юнион Пропъртис ЕООД	200075332	4.00%	2 238	26.9.2024
	Общо свързани лица:			2 239	
Авто Юнион ЕАД	Заемодател 1	201614505	5.50%	11	19.3.2027
Авто Юнион ЕАД	Заемодател 2	205474196	5.00%	45	1.3.2027
Авто Юнион ЕАД	Заемодател 3	200114041	4.00%	81	31.12.2026
Ауто Италия ЕАД	Заемодател 4	121456022	5.00%	835	31.12.2023
Астерион България ЕАД	Заемодател 5	206074162	5.00%	186	29.12.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 5	206074162	5.00%	5 070	29.12.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 6	113570147	4.25%	7 015	25.1.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 6	113570147	4.25%	15 058	31.5.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 7		5.00%	561	5.2.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 8	175145295	4.00%	6	28.2.2022
				28 868	

Задължения по облигационни заеми

Дружество Кредитополучател	Номер на емисията	на валута	Размер на емисията	Текуща експозиция	Неплатени лихвени задължения	Дата на емисията	Падеж на емисията	Лихвен процент
Авто Юнион ЕАД	ISIN BG2100025126	BGN	6 800	4 300	85	6.12.2012	10.12.2027	4.00%
Мотобул ЕАД	ISIN BG2100006183	BGN	8 800	8 600	182	13.6.2018	13.6.2028	3.85%
Астерион България ЕАД	ISIN BG2100006092	EUR	7 500	3 200	36	14.4.2009	14.4.2024	5.25%

Задължения към финансови предприятия по получени заеми

Дружество Кредитополучател	Кредитор	Разрешен размер	Текуща експозиция	Падеж	Кредитна услуга, цел	Лихвен процент	Обезпечение/ гаранции и поети задължения
		EUR	EUR				
Мотобул ЕАД	Първа Инвестиционна Банка	664 680	634 513	15.6.2027	боротни средства-COVID-19	СЛП в евро на ПИБ+2.8971% и на по	залог върху вземанията по сметките в банката
	ОББ - факторинг	1 278 230	218 667	28.7.2024	оборотни средства	1M SOFIBOR + 1.8%	
	Алианц факторинг	869 196	39 054	безсрочен	оборотни средства	1.80%	
Ауто Италия ЕАД	Варенголд Банк	2 000 000	1 502 080	30.6.2027	оборотни средства	10%	
Авто Юнион ЕАД	Първа Инвестиционна Банка	2 658 718	2 347 015	20.3.2030	оборотни средства	БЛПс на ПИБ+4.06%, и на по	поземлен имот на Авто Юнион Пропъртис + сто
	Първа Инвестиционна Банка	2 400 000	2 399 636	30.12.2025	револвиращ кредит	СЛП в евро на ПИБ+2.7641% и на по	залог на акции
Астерион България ЕАД	Българска Финансова Къща АД	4 500 000	4 513 125	20.11.2024	покупка на дружества	5%	Залог на вземания; застраховка
Астерион България ЕАД	Варенголд Банк	3 230 000	2 850 000	30.9.2024	оборотни средства	5%	залог на акции
Астерион България ЕАД	Варенголд Банк	20 110 000	20 105 562	2.4.2024	оборотни средства	2.50%	
Астерион България ЕАД	РЕПО сделка		27 099 000	1.11.2028		БЛП в евро на ПИБ +0.21	
Астерион България ЕАД	РЕПО сделка		13 224 933	1.11.2028		БЛП в евро на ПИБ +0.21	

9. Информация относно сключените от емитента, от негово дъщерно дружество или дружеството майка, в качеството им на заемодатели, договори за заем

Дружество-заемодател		ЕИК	Лихвен процент	Салдо към 31.12.2023 г., хил. лв.	Дата на договора	Падеж на договора
	Свързани лица					
Астерион България ЕАД	ИНСА ЛТД		6.00%	200	17.8.2022	17.8.2025
				200		
	Несвързани лица					
Астерион България ЕАД	Заемополучател 2	122022915	5.20%	2 758	28.11.2023	30.10.2028
Астерион България ЕАД	Заемополучател 3	121086224	4.50%	2 500	22.12.2023	22.12.2027
Авто Юнион ЕАД	Заемополучател 2	122022915	4.20%	7 039	13.11.2023	11.10.2025
Авто Юнион ЕАД	Заемополучател 3	175124408	4.20%	27	11.10.2023	11.10.2025
Авто Юнион ЕАД	Заемополучател 4	121610851	4.20%	169	27.5.2020	27.5.2024
Авто Юнион ЕАД	Заемополучател 5	832082699	5.50%	32	12.9.2022	12.9.2024
Авто Юнион ЕАД	Заемополучател 6	30115485	6.00%	1	30.9.2020	30.9.2023
Авто Юнион ЕАД	Заемополучател 7		4.45%	1 049	9.1.2023	20.3.2030
Авто Юнион ЕАД	Заемополучател 8	122055819	5.00%	1	7.1.2022	7.2.2022
Мотобул ЕАД	Заемополучател 5	832082699	5.00%	364	23.9.2022	31.12.2023
Мотобул ЕАД	Заемополучател 9	206269319	5.50%	289	8.2.2023	31.12.2023
Авто Юнион Сервиз ЕООД	Заемополучател 10	175187337	3.00%	14		31.12.2022
Ауто Италия ЕАД	Заемополучател 5	832082699	5.00%	140	25.5.2023	31.12.2023
Ауто Италия ЕАД	Заемополучател 11	206342728	5.00%	165	25.5.2023	31.12.2023
				14 548		

10. Информация за използването на средствата от извършена нова емисия ценни книжа през отчетния период

През отчетния период до 31.12.2023 г. дружествата от Групата не са извършвали нова емисия ценни книжа.

11. Анализ на съотношението между постигнатите финансови резултати, отразени във финансовия отчет за финансовата година, и по-рано публикувани прогнози за тези резултати

Дружеството не е публикувало прогнози за отчетната 2023 година.

12. Анализ и оценка на политиката относно управлението на финансовите ресурси с посочване на възможностите за обслужване на задълженията, евентуалните заплахи и мерки, които емитентът е предприел или предстои да предприеме с оглед отстраняването им

Основната дейност на всеки холдинг е да управлява ефективно паричните ресурси, акумулирани в цялата структура и съответно да ги разпределя в зависимост от нуждите на отделните дъщерни компании. Политиката на холдинга в тази област е финансирането да се извършва както по направлението – „дъщерни компании – майка“, така и по „дъщерна компания – дъщерна компания“. Управлението на свободните финансови ресурси на дъщерните компании се извършва съобразно регулаторните изисквания и с цел постигане на добра доходност при разумно поемане на риск.

13. Оценка на възможностите за реализация на инвестиционните намерения с посочване на размера на разполагаемите средства и отразяване на възможните промени в структурата на финансиране на тази дейност.

Дружеството реализира инвестиционните си намерения предимно със заемни средства.

14. Информация за настъпили промени през отчетния период в основните принципи за управление на емитента и на неговата икономическа група

През отчетния период не са настъпили промени в основните принципи за управление на Астерион България ЕАД.

15. Информация за основните характеристики на прилаганите от емитента в процеса на изготвяне на финансовите отчети система за вътрешен контрол и система за управление на рискове.

В Астерион България ЕАД функционира система за вътрешен контрол, чрез която се гарантира ефективното функциониране на системите за разкриване на информация и отчетност.

Счетоводните процедури, политики и изготвянето на финансови отчети в холдинга се извършват от високо квалифицирани специалисти.

16. Информация за промените в управителните и надзорните органи през отчетната финансова година

През 2023 година не са правени промени в управителните и надзорните органи на дружеството. Във връзка с придобиване на дружествата от Групата на Авто Юнион, след преглед и оценка на Управителните

органи на съответните дружества Астерион България поетапно избра нови състави на Съветите на Директорите или нови Управители на съответните дружества.

17. Информация за размера на възнагражденията, наградите и/или ползите на всеки от членовете на управителните и на контролните органи за отчетната финансова година, изплатени от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, и негови дъщерни дружества, независимо от това, дали са били включени в разходите на емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или произтичат от разпределение на печалбата, включително: а) получени суми и непарични възнаграждения; б) условни или разсрочени възнаграждения, възникнали през годината, дори и ако възнаграждението се дължи към по-късен момент; в) сума, дължимата от емитента, който не е публично дружество, съответно лицето по § 1д от допълнителните разпоредби на ЗППЦК, или негови дъщерни дружества за изплащане на пенсии, обезщетения при пенсиониране или други подобни обезщетения Астерион България ЕАД не е изплащало възнаграждения на членовете на съвета на директорите, нито обезщетения в натура през посочения период, освен на Изпълнителния директор и член на СД – Николай Киневски.

Получени възнаграждения от членовете на СД за 2023 г.	От Астерион ЕАД, в лева	От дъщерни дружества, в лева	Общо брутни възнаграждения, в лева	Общо нетни възнаграждения, в лева
Николай Христов Киневски	14 993	58 337	73 330	66 434
Общо	14 993	58 337	73 330	66 434

18. Информация за известните на дружеството договорености (включително и след приключване на финансовата година), в резултат на които в бъдещ период могат да настъпят промени в притежавания относителен дял акции или облигации от настоящи акционери или облигационери

На дружеството не са известни договорености, които биха могли да имат влияние върху притежавания относителен дял облигации от настоящи облигационери.

19. Информация за висящи съдебни, административни или арбитражни производства, касаещи задължения или вземания на емитента в размер най-малко 10 на сто от собствения му капитал

На дружеството не е известно да има такива съществуващи производства.

20. Оценка и анализ при управлението на настъпили форсмажорни обстоятелства, свързани със здравната криза и военния конфликт в Украйна.

Ръководството на Дружеството е анализирано очаквания ефект, както върху икономическия ръст, така и в кредитното качество на държавите (и съответно на контрагентите), в които то оперира, като анализа е представен по-долу.

Ефект върху икономическия растеж

В таблицата по-долу е представена информация относно историческите нива на БВП и очакванията за икономически ръст на държавите от Еврозоната (представляващи основния външен пазар на Република България), съгласно данните на Международния валутен фонд (Октомври 2023: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/Issues/2023/10/10/world-economic-outlook-october-2023>).

Исторически данни						Прогноза	
2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
2.8%	2.7%	4.0%	(4.0)%	7.6%	3.4%	1.7%	3.2%

В таблицата по-долу е представена информация относно очакванията за икономически ръст на държавите от Еврозоната (представляващи основния външен пазар на Република България), съгласно данните на Международния валутен фонд:

Исторически данни						Прогноза	
2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
2.6%	1.9%	1.5%	(6.3)%	5.2%	3.3%	0.7%	1.2%

Видно от горните данни, Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката на основните държави, в които то оперира, като на някои от пазарите очакваното намаление на Брутния вътрешен продукт би било значително, но взема предвид и общите очаквания за възстановяване в периода 2023-2024 с очаквания за завръщане до средните прогнозиран нива на растеж преди Covid-19.

Ефект върху кредитните рейтинги

В резултат от очакваните икономически ефекти от забавената обща активност, част от рейтинговите агенции влошиха своите перспективи по дългосрочните дългови позиции, както по отношение на суверенния дълг, така и по отношение на корпоративните дългови позиции. В таблицата по-долу е представена информация за кредитния рейтинг присъден от Fitch на Република България.

	Рейтинг	Перспектива
Република България (Май 2023 г.)	BBB+	Позитивна

Ръководството продължава да следи развитието на кредитния риск, както и по отношение основните инвестиции.

Към настоящия момент въпреки цялостното намаление на перспективите и ограничените случаи на влошаване на кредитния рейтинг ръководството счита че преди изтичане на по-значителен период от време, през който може да проличат симптоми на влошаване в общото кредитно качество, както на инвестициите така и в общата среда, в която Дружеството оперира, не може да извърши достатъчно устойчива и сигурна оценка за ефекта, който здравната криза и военен конфликт може да окажат.

Анализ на очаквания ефект върху модела по МСФО 9

Ръководството на Дружеството извърши анализ на очаквания ефект върху общия модел на МСФО 9. Следва да бъде отбелязано, че фокусът на въпросния анализ беше поставен върху:

- Оценката на влошаването на кредитното качество на контрагентите;
- Оценката за потенциалния ефект върху очакваните кредитни загуби от експозициите към контрагентите.

Общото заключение на Ръководството на Дружеството е, че към момента на издаване на настоящия отчет в краткосрочен план не се очаква значително влошаване на кредитното качество на контрагентите поради:

- Предприетите мерки от правителството на Република България, включително по отношение на приложените частни и публични мораториуми, които към настоящия момент не водят допълнителни индикации за значително влошено кредитно качество на Контрагентите.
- Ръководството стриктно продължава да следи за наличието на дългосрочни индикации за влошаване, като общите временни потенциални ликвидни проблеми на контрагентите, породени пряко от здравната криза и военния конфликт не се считат за индикации за влошаване на кредитното качество; Общото заключение на ръководството на Групата е, че към момента на издаване на настоящия отчет в краткосрочен план не се очаква значително влошаване на кредитното качество на контрагентите. По отношение на модела (включително пълния и опростен такъв) за изчисляване на очакваните кредитни загуби, ръководството счита, че не е необходимо да бъде извършена промяна в общия модел. Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката.

X. Декларация за корпоративно управление

Настоящата декларация за корпоративно управление се основава на определените от българското законодателство принципи и норми за добро корпоративно управление посредством разпоредбите на Националния кодекс за корпоративно управление, Търговския закон, Закона за публично предлагане на ценни книжа, Закона за счетоводството, Закона за независим финансов одит и други закони и подзаконовни актове и международно признати стандарти.

Регистрираният капиталът на Астерион България ЕАД е в размер на 12,116 хил. лева, разпределен в 30,291 броя налични поименни акции с право на глас и номинална стойност 400 лева всяка. Всички акции на дружеството са от един и същи клас. Броят на оторизираните акции е 30,291. Емисията ценни книжа на Дружеството не е регистрирана на БФБ – София АД. Дружеството е вписано в публичния регистър на Комисията за Финансов Надзор. Ограничение за прехвърляне на акции в Устава на Дружеството не е предвидено, което условие е синхронизирано с действащото законодателство към публичните дружества. Собствеността върху наличните поименни ценни книжа се удостоверява посредством направените вписвания във водената книга на акционерите.

Декларацията за корпоративно управление съдържа в себе си:

- описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Астерион България ЕАД във връзка с процеса на финансово отчитане;
- информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане;
- състава и функционирането на органите на управление;
- описание на политиката по многообразие и други.

Декларацията за корпоративно управление на Астерион България ЕАД е подчинена на принципа „спазвай или обяснявай“.

Стратегическите цели на корпоративното управление са:

- равноправно третиране на всички акционери, гарантиране и защита на техните права;
- подобряване нивото на информационна обезпеченост на акционерите и прозрачност;
- постигане на прозрачност и публичност на процесите по предоставяне на информация от страна на дружеството;
- осигуряване на механизъм за добро управление на дружеството от страна на управителните органи и
- възможност за ефективен надзор върху управлението от страна на акционерите и регулаторните органи.

Като резултат от прилагане принципите на корпоративното управление е балансираното взаимодействие между акционерите, ръководството и заинтересованите лица.

1. Информация относно спазване по целесъобразност на: (а) Националния кодекс за корпоративно управление или (б) друг кодекс за корпоративно управление, както и информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от Групата в допълнение на кодекса по буква (а) или (б)

Астерион България ЕАД спазва по целесъобразност Националния кодекс за корпоративно управление (НККУ), приет от Националната комисия за корпоративно управление (посл. изменен през юли 2021 г.) и одобрен като кодекс за корпоративно управление по чл. 100н, ал. 8, т. 1 във връзка с ал. 7, т. 1 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа (ЗППЦК) от Комисията за финансов надзор с Решение № 850-ККУ от 25.11.2021 г. и осъществява дейността си в пълно съответствие с принципите и разпоредбите на Кодекса.

Групата се ръководи от най-добрите практики в областта на корпоративното управление. Доброто корпоративно управление е съвкупност от взаимоотношения между Съвета на директорите, Общото събрание на акционерите/Едноличния собственик на капитала и всички заинтересовани страни – служители, търговски партньори, кредитори на компанията, потенциални бъдещи инвеститори и обществото като цяло. Ако принципите за добро корпоративно управление не се прилагат или има опасност да не бъдат спазени, компанията се задължава да оповестява своевременно информация за това. Управлението на Групата се осъществява на база на утвърдени Правила за работа на Съвета на директорите на предприятието майка, които са в съответствие с изискванията на Националния кодекс за корпоративно управление и регламентират функциите и задълженията на Съвета на директорите;

процедурата за избор и освобождаването на членове на Съвета на директорите; структурата и компетентността му; изискванията, с които следва да бъдат съобразени размерът и структурата на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите; процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси; необходимостта от създаване на одитен комитет съобразно спецификата на Групата.

Групата не прилага допълнителни практики, към Националния кодекс за корпоративно управление.

2. Обяснение от страна на Групата кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква (а) или (б) не спазва и какви са основанията за това, съответно когато не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление - основания за това. Състав и функционирането на административните, управителните и надзорните органи на Групата и техните комитети
Няма части от Кодекса на корпоративно управление, които Групата не спазва.

3. Одит и вътрешен контрол

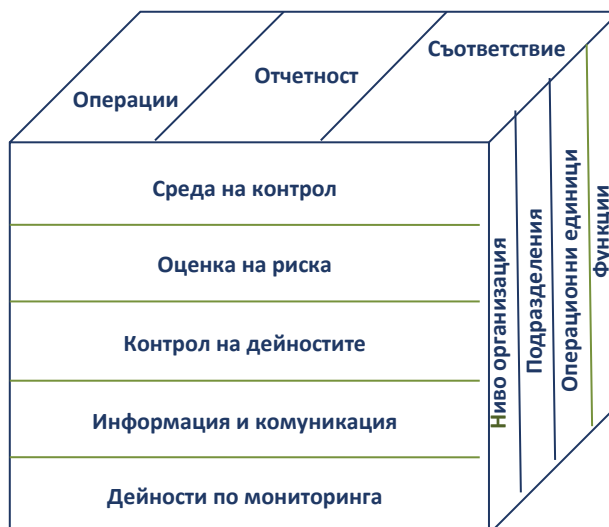
Астерион България ЕАД има разработена и функционираща система за вътрешен контрол и управление на риска, която гарантира правилното идентифициране на рисковете, свързани с дейността на дружеството и подпомага ефективното им управление, обезпечават адекватното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Вътрешният контрол и управлението на риска са динамични и итеративни процеси, осъществявани от управителните и надзорните органи, създадени да осигурят разумна степен на сигурност по отношение на постигане на целите на организацията в посока постигане на ефективност и ефикасност на операциите; надеждност на финансовите отчети; спазване и прилагане на съществуващите законови и регулаторни рамки.

Основните компоненти на системата за вътрешен контрол са:

- ☐ среда на контрол
- ☐ оценка на риска
- ☐ контрол на дейностите
- ☐ информация и комуникация
- ☐ дейности по мониторинга

Тези компоненти са релевантни към цялостната организация и към отделните ѝ нива и подразделения, или отделните операционни единици, функции или други нейни структурни елементи, като тази връзка е представена чрез „Куб на COSO“¹



Основните характеристики на системата за вътрешен контрол са обобщени в следната схема²:

¹ COSO – БАЗОВА КОНЦЕПЦИЯ ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

² Модел „Вътрешен контрол – интегрирана рамка“, COSO



Една от основните цели на въведената системата за вътрешен контрол и управление на риска е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни при оценка на надеждността на финансовите отчети на дружеството.

Годишният консолидиран финансов отчет Астерион България ЕАД подлежи на независим финансов одит, като по този начин се постига обективно външно мнение за начина, по който последният е изготвен и представен. Дружеството и Групата изготвя и поддържа счетоводната си отчетност в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

Годишният консолидиран финансов отчет на Астерион България ЕАД за отчетната 2023 г. е заверен от регистриран одитор Илин Кривошиев Рег. № 0759, избран от Едноличния собственик на капитала на 07.07.2023 г. по предложение на Одитния комитет.

Съветът на директорите на Астерион България ЕАД е създал всички необходими условия за ефективно изпълнение на задълженията на регистрирания одитор в процеса на извършване на всички необходими процедури, определени от Закона за независимия финансов одит и Международните одиторски стандарти, въз основа на които могат да изразят независимо одиторско мнение относно достоверното представяне във всички аспекти на същественост във финансовите отчети на дружеството.

С оглед обезпечаване ефективността на работата на регистрирания одитор на Астерион България ЕАД, Съветът на директорите разработи и прие Мерки за осигуряване ефективното изпълнение на задълженията на одиторите на дружеството въз основа на изискванията на Закона за независимия финансов одит.

Независимият финансов одит обхваща процедури за постигане на разумна степен на сигурност:

- за спазване принципите на счетоводството съгласно приложимата счетоводна база;
- доколко счетоводната политика на одитираното предприятие е целесъобразна за неговата дейност и е съвместима с приложимата счетоводна база и счетоводните политики, използвани в съответния отрасъл;
- за последователността на прилагането на оповестената счетоводна политика съгласно приложимата счетоводна база;
- за ефективността на системата на вътрешния контрол, ограничена до постигане целите на одита;

-за процеса на счетоводното приключване и изготвянето на финансовия отчет;
-за достоверността и необходимата за потребителите обхватност на представената и оповестена във финансовия отчет информация съгласно приложимата счетоводна база;
-за съответствието между информацията във финансовия отчет и тази в доклада за дейността на ръководството на одитираното предприятие, както и всяка друга информация, която органите на управление на предприятието предоставят заедно с одитирания финансов отчет.

Без да се засягат изискванията за докладване по Закона за независимия финансов одит и Регламент (ЕС) № 537/2014, обхватът на финансов одит не включва изразяване на сигурност относно бъдещата жизнеспособност на одитираното предприятие, нито за ефективността или ефикасността, с които ръководството на одитираното предприятие е управлявало или ще управлява дейността на предприятието.

При предложенията за избор на външен одитор на дружеството е прилаган ротационен принцип съгласно препоръките на Националния кодекс за корпоративно управление.

В Астерион България ЕАД е избран одитен комитет, който осигурява надзор на дейностите по вътрешен одит, следи за цялостните взаимоотношения с външния одитор, включително естеството на несвързани с одита услуги, предоставяни от одитора на дружеството. Членовете на одитния комитет на Астерион България ЕАД са както следва: Иван Христов, Галя Георгиева и Добромир Първанов.

4. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.3 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

В Астерион България ЕАД, има изградена и функционираща система за управление на риска и вътрешен контрол, която гарантира ефективното функциониране на системите за счетоводство и финансова отчетност и за разкриване на информация. Системата за вътрешен контрол се изгражда и функционира и с оглед идентифициране на рисковете, съпътстващи дейността на Дружеството и подпомагане тяхното ефективно управление. Предстои да бъдат изведени в писмен вид всички правила и процедури, касаещи системата за вътрешен контрол и управление на риска.

Вътрешният контрол и управлението на риска имат за цел да осигурят разумна степен на сигурност по отношение на постигане на стратегическите цели на дружеството в посока постигане на ефективност и ефикасност на операциите, надеждност на финансовите отчети, спазване и прилагане на съществуващите законови и регулаторни рамки. Вътрешният контрол и управлението на риска се осъществява от управителните органи, както и от ръководителите на структурните подразделения на групата и изпълнителните директори на дъщерните дружества. Служители в Дружеството също участват в осъществяването на вътрешния контрол съобразно функционалните си компетентности като докладват на ръководството за всички проблеми в дейностите и процесите или нарушения в политиките на дружеството.

Основните характеристики на системата за вътрешен контрол са следните:

▪ Контролна среда:

- изградена на базата на почтеност и етично поведение;
- наличие на опитно ръководство с пряко участие в бизнес процесите на дружеството и критичен преглед на дейността;
- организационната структура е съобразена с естеството на бизнеса и осигурява разделение на отговорностите;
- нивата на компетентност са съобразени с конкретните позиции;
- йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване;
- политиката на делегиране на правомощия и отговорности;
- политиките и практиките по отношение на човешките ресурси е адресирана към назначаване на компетентни и надеждни служители.

▪ **Управление на риска** – неформален процес за идентифициране, оценяване и контролиране на потенциалните събития или ситуации, които могат да повлияят негативно върху постигането на целите на Дружеството чрез пряко участие на Ръководството в дейността;

▪ **Контролни дейности** – преобладаващо ръчни контролни дейности, насочени към минимизирането на риска и увеличаване на вероятността целите и задачите на Дружеството да бъдат постигнати. Такива са процедурите за:

- одобрение и разрешение при вземане на решения (оторизация);
- предварителен контрол за законосъобразност, осъществяван от изпълнителния директор непосредствено преди полагане на подпис за взето решение;
- пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции (обработка на информацията);
- оперативен контрол и преглед на резултатите от работата, осъществяван ежедневно от изпълнителния директор при възлагането и изпълнението на работата.
- разделение на задълженията;

▪ **Информация и комуникация** – наличие на ефективни и надеждни информационни и комуникационни системи, осигуряващи събиране и разпространение на пълна, надеждна и достоверна информация, хоризонтална и вертикална комуникация от и до всички нива, както и навременна система за отчетност.

▪ **Мониторинг** – има изградена система за текущо наблюдение и оценка на контролите, като при констатирани отклонения се предприемат оздравителни и корективни мерки пряко от Ръководството.

Една от основните цели на въведената система за вътрешен контрол и управление на риска е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни при оценка на надеждността на финансовите отчети на дружеството.

Годишният индивидуален финансов отчет и годишния консолидиран финансов отчет на Астерион България ЕАД, подлежат на независим финансов одит, чрез който се постига обективно външно мнение за начина, по който те са изготвени и представени. Дружеството изготвя и поддържа счетоводната си отчетност в съответствие с Международните счетоводни стандарти.

Политиката по управлението на рисковете се прилага интегрирано и съобразно с всички останали политики и принципи, регламентирани във вътрешните актове на Астерион България ЕАД.

Подробно описание на рисковете, характерни за дейността на Астерион България ЕАД, е представено в т. IV "Цели и политика за управление на финансовия риск" от Годишния доклад за дейността на Астерион България ЕАД.

5. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.4 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Съветът на директорите на Астерион България ЕАД, предоставя информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане:

Пар.1, б"в"	Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО.	Астерион България ЕАД, притежава следните значими преки или косвени акционерни участия: - Айлърн Лимитид, Би Ви Ай – 100%; - Авто Юнион ЕАД – 100%; - И Ел Джи АД – 26,96% - Фаст Пей ХД АД – 50 % - ИНСА ЛТД – 50,19% - СЛС Холдинг АД – 9,69% - КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид-14%.
Пар.1, б"г"	Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права	Няма акции, които да дават специални права на контрол.

Пар.1, б"е"	Всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа;	Не са налични ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа.
Пар.1, б"з"	Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор	Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на Съвета на директорите и внасянето на изменения в учредителния договор са определени в устройствените актове на Астерион България ЕАД, приетите правила за работа на Съвета на директорите и политиката на многообразието.
Пар.1, б"и"	Правомощията на членовете на съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции;	Правомощията на членовете на Съвета на директорите са уредени в Устава на Астерион България ЕАД.

6. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.5 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Астерион България ЕАД, е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите в тричленен състав. Членовете на Съвета на директорите притежават необходимото образование и управленски опит. Изпълняват управленските си функции добросъвестно, безпристрастно и независимо в полза на дружеството и с недопускане конфликт на интереси като следват изискванията на закона, устройствените актове и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

Изборът на Съвета на директори на Астерион България ЕАД, се осъществява посредством ясна и прозрачна процедура. Съставът на Съвета на директорите, неговият мандат и определянето на възнагражденията им се приемат и гласуват от Едноличния собственик на капитала, като се отчита степента на ангажираност и приноса на всеки един от членовете в управлението на Дружеството.

Членовете на Съвета на директорите на Астерион България ЕАД, предоставят всички изискуеми уведомления и декларации съгласно ЗППЦК до Комисията за финансов надзор, Българска фондова борса и самото дружество в седемдневен срок в случай на:

- Участие като членове на управителни или контролни органи на други дружества;
- Пряко или непряко притежаване на повече от 25% от капитала на други юридически лица;
- Настоящи и бъдещи сделки, за които могат да бъдат признати за заинтересовани лица.

За всички заседания на Съвета на директорите се водят протоколи, които се подписват от всички присъстващи членове, като се отбелязва как е гласувал всеки от тях по разглежданите въпроси. Взemanето на решения на Съвета на директорите е съобразно разпоредбите на устройствените актове на дружеството.

Астерион България ЕАД, няма административен орган, защото българското законодателство и правна система не предполагат съществуването на такъв орган.

Правомощия на Съвета на директорите

Съветът на директорите решава всички въпроси, свързани с дейността на дружеството, освен тези, които по закон или съгласно Устава са от изключителната компетентност на Едноличния собственик на капитала.

Освен това Съветът на директорите може да взема решения по чл. 236, ал 2 от Търговския закон, без да е необходимо предварително съгласие на ЕСК на дружеството, като в този случай е необходимо единодушно решение на Съвета на директорите.

Одитен комитет

В съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит, дейността на Съвета на директорите се подпомага от Одитен комитет. Съставът на Одитния комитет е както следва:

1. Галя Георгиева – Председател на одитния комитет
2. Иван Христов - Заместник-председател на одитния комитет
3. Добромир Първанов – член на одитния комитет

Общото събрание на акционерите на свое заседание, проведено на 30.11.2022 г. гласува мандата на избрания одитен комитет на дружеството за пет години. Одитният комитет работи по предварително одобрени Правила за работата на одитния комитет. Те определят функциите, правата и задълженията на Одитния комитет по отношение на финансовия одит и вътрешния контрол, както и взаимоотношенията му с органите на управление на Дружеството.

7. Информация по чл. 100н, ал. 8, т.6 от Закона за публично предлагане на ценни книжа

Астерион България ЕАД не е изготвил и одобрил политика на многообразие по отношение на управителните си органи, но на практика при избора на членовете на органите на управление не се въвеждат ограничения относно възраст, пол, националност и образование. Водещи фактори са квалификация, управленски умения, компетентност, професионален опит в дадената сфера на дейност и други.

Настоящата декларация за корпоративно управление на Астерион България ЕАД, е приета на заседание на Съвета на директорите заедно с приемането на годишния консолидиран финансов отчет на дружеството.

XI. Политика за разкриване на информация

Дружеството предоставя периодична и инцидентна информация в КФН и обществеността. Астерион България ЕАД изготвя неконсолидирани и консолидирани годишни финансови отчети и ги оповестява в законоустановения срок и ред в КФН и на обществеността. Междинните неконсолидирани и консолидирани отчети за всяко тримесечие на финансовата година също се предоставят на КФН и обществеността по предвидения от закона ред. Оповестяваната информация е достъпна, точна и изчерпателна, като материалите са изложени по разбираем за всеки инвеститор начин. Астерион България ЕАД има сключен договор с Файненшъл Маркет Сървисис ООД (специализираната финансова медия X3News към БФБ-София) за оповестяване на регулираната по смисъла на Закона за публично предлагане на ценни книжа информация пред обществеността.

Астерион България ЕАД публикува вътрешната информация по чл. 7 от Регламент (ЕС) № 596/2014 на Европейския парламент и на Съвета от 16 април 2014 г. относно пазарната злоупотреба (Регламент относно пазарната злоупотреба) и за отмяна на Директива 2003/6/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и директиви 2003/124/ЕО, 2003/125/ЕО и 2004/72/ЕО на Комисията (ОВ, L 173/1 от 12 юни 2014 г.) (Регламент (ЕС) № 596/2014) относно обстоятелствата, настъпили през изтеклата година чрез информационната система на X3NEWS на следния електронен адрес:

https://www.x3news.com/?page=Company&target=InsiderInformation&BULSTAT=175248523&MESSAGE_TYP E=2, както и на сайта на дружеството <https://asterion.bg/financial-statements/>.

Съветът на Директорите на компанията счита, че е създад предпоставки за достатъчна прозрачност във взаимоотношенията си с облигационерите, финансовите медии и анализатори на капиталовия пазар.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

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

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2023 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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

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

Николай Киневски
Изпълнителен директор
АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ ЕАД
29.04.2024 г.
гр. София

Консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

	Пояснение	31.12.2023	31.12.2022
		хил. лв.	хил. лв.
Приходи от продажба на стоки		81 880	24 978
Приходи от предоставяне на услуги		2 764	1 086
Приходи от договори с клиенти	6	84 644	26 064
Отчетна стойност на продадени стоки	7	(72 281)	(20 882)
Брутна печалба		12 363	5 182
Нетна печалба/ (загуба) от промени в справедливата стойност на финансови активи	8	(1 807)	(2 364)
Нетна печалба/ (загуба) от операции с финансови активи	9	568	(1 626)
Дял в печалбата от съвместни и асоциирани предприятия по капиталовия метод	24	1 639	-
Печалба от изгодна покупка	11,39	-	15 555
Други приходи и доходи	13	2 246	2 669
Разходи за материали	14	(1 064)	(581)
Разходи за външни услуги	15	(3 496)	(1 788)
Разходи за персонала	16	(6 317)	(2 962)
Други разходи	17	(2 073)	(208)
(Начислена)/възстановена загуба от обезценка на финансови активи, нетно	10	96	(4 563)
Печалба/(загуба) от продажба на инвестиции	12	1 761	(2 531)
Разходи за амортизация	18,22,23	(2 148)	(951)
Печалба от оперативна дейност		1 768	5 832
Финансови разходи	20	(4 214)	(2 532)
Финансови приходи	19	1 798	699
Печалба/(загуба) преди данъци		(648)	3 999
Разходи за данъци върху дохода	21	8	(48)
Печалба/(загуба) за годината		(640)	3 951
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватна доход за годината		(640)	3 951
Печалба/ (загуба), отнасяща се до:			
Притежателите на собствения капитал на предприятието майка		(665)	3 952
Неконтролиращо участие		25	(1)
Основен доход / (загуба) на акция, в лева		(21.13)	130.43

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 29 април 2024 г.

Съставил:
Милена Любенова

Изпълнителен директор:
Николай Киневски

Заверил, съгласно одиторски доклад
Илин Кривошиев
Регистриран одитор, отговорен за одита, рег. № 0759
Поясненията към консолидирания финансов отчет, представляват неразделна част от него.

Консолидиран отчет за финансовото състояние

	Пояснение	31.12.2023	31.12.2022
		хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	22	9 363	9 070
Нематериални активи	23	174	295
Асоциирани и смесени предприятия	24	3 662	-
Други дългосрочни инвестиции	25	18 372	-
Отсрочени данъчни активи	21	319	268
Вземания от свързани лица	26.1	198	194
Търговски и други вземания	27.1	16 671	16 659
Предоставени заеми	28.1	13 353	4 196
Сума на нетекущите активи		62 112	30 682
Текущи активи			
Материални запаси	30	15 685	24 183
Търговски и други вземания	27.2	22 759	26 593
Вземания от свързани лица	26.1	26	14 829
Предоставени заеми	28.2	1 154	8 530
Парични средства	29	1 089	1 428
Финансови активи държани за търгуване	31	148 420	13 394
Активи включени в групи за освобождаване, класифицирани като държани за продажба	31	-	5 716
Сума на текущите активи		189 133	94 673
ОБЩО АКТИВИ		251 245	125 355
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	37.1	12 116	12 116
Общи резерви	37.2	562	752
Неразпределена печалба	38	11 473	12 138
Общо собствен капитал		24 151	25 006
Неконтролиращо участие		28	(4)
ОБЩО КАПИТАЛ		24 179	25 002
Нетекущи пасиви			
Дългосрочни заеми	32.1	86 629	8 402
Задължения по облигационни заеми	33	11 550	18 708
Отсрочени данъчни пасиви	21	41	8
Задължения към свързани лица	36.1,40	558	3 342
Задължения по лизингови договори	35	3 573	4 733
Сума на нетекущите пасиви		102 351	35 193
Текущи пасиви			
Търговски и други задължения	34	24 056	31 247
Краткосрочни заеми	32.2	88 799	28 918
Задължения по облигационни заеми	33	7 946	2 109
Задължения към свързани лица	36.2,40	2 365	1 211
Задължения по лизингови договори	35	1 549	1 675
Сума на текущите пасиви		124 715	65 160
Общо пасиви		227 066	100 353
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		251 245	125 355

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 29 април 2024 г.

Съставил:
Милена Любенова

Изпълнителен директор:
Николай Киневски

Заверил, съгласно одиторски доклад
Илин Кривошиев
Регистриран одитор, отговорен за одита, рег. № 0759

Поясненията към консолидирания финансов отчет, представляват неразделна част от него.

Консолидиран отчет за паричните потоци за

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2023	31.12.2022
Оперативна дейност		
Постъпления от клиенти	150 226	77 084
Плащания на контрагенти	(136 357)	(73 107)
Постъпления/(плащания), свързани с финансови активи, държани с цел търговия	(1 215)	12 447
Плащания свързани с възнаграждения	(5 861)	(2 844)
Платени /възстановени данъци (без корпоративен данък върху печалбата)	(5 355)	(1 518)
Платени корпоративни данъци върху печалбата	(4)	(381)
Платени банкови такси и лихви по кредити за оборотни средства	(636)	-
Други постъпления/плащания от оперативна дейност	3 029	(5 516)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	3 827	6 165
Инвестиционна дейност		
Покупка на дълготрайни активи	(148)	(332)
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	286	45
Предоставени заеми	(58 049)	(11 979)
Постъпления от предоставени заеми	50 765	15 399
Получени лихви по предоставени заеми	2 064	238
Покупка на инвестиции	(12 477)	(8 046)
Постъпления от продажба на инвестиции	3 126	7 764
Придобиване на дъщерни дружества, нетно от придобитите парични средства	-	661
Получени дивиденди от инвестиции	13	35
Други постъпления от инвестиционна дейност, нетно	(1)	4 792
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	(14 421)	8 577
Финансова дейност		
Постъпления от заеми	166 487	30 403
Платени заеми	(150 802)	(41 219)
Платени задължения по лизингови договори	(2 904)	(824)
Платени лихви, такси, комисиони по заеми с инвестиционно предназначение	(2 476)	(2 308)
Други постъпления от финансова дейност, нетно	(48)	(90)
Нетен паричен поток от финансова дейност	10 257	(14 038)
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства и парични еквиваленти	(337)	704
<i>Ефект от очаквани кредитни загуби</i>	(2)	(3)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода	1 428	727
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	1 089	1 428

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 29 април 2024 г.

Съставил:
Милена Любенова

Изпълнителен директор:
Николай Киневски

Заверил, съгласно одиторски доклад
Илин Кривошиев
Регистриран одитор, отговорен за одита, рег. № 0759

Поясненията към консолидирания финансов отчет, представляват неразделна част от него.

Консолидиран отчет за промените в собствения капитал

<i>В хиляди лева</i>	Акционерен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал принадлежащ на собствениците на предприятието майка	Неконтролиращо участие	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2022 г.	12 116	(186)	8 752	21 054	-	21 054
Промяна в неконтролиращото участие поради сделки с промяна на контрол	-	-	-	-	(3)	(3)
Разпределение на печалбата	-	566	(566)	-	-	-
<i>Печалба/(Загуба) за периода</i>	-	-	3 952	3 952	<i>(1)</i>	3 951
<i>Друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	3 952	3 952	(1)	3 951
Салдо към 31 декември 2022 г.	12 116	752	12 138	25 006	(4)	25 002
Салдо към 1 януари 2023 г.	12 116	752	12 138	25 006	(4)	25 002
Сделки със собствениците	-	-	-	-	7	7
Консолидационен ефект от преобразуване под общ контрол	-	(190)	-	-	-	(190)
<i>Печалба/(Загуба) за периода</i>	-	-	(665)	<i>(665)</i>	25	(640)
<i>Друг всеобхватен доход</i>	-	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	(665)	(665)	25	(640)
Салдо към 31 декември 2023 г.	12 116	562	11 473	24 151	28	24 179

Консолидираният финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на 29 април 2024 г.

Съставил:
Милена Любенова

Изпълнителен директор:
Николай Киневски

Заверил, съгласно одиторски доклад

Илин Кривошиев
Регистриран одитор, отговорен за одита, рег. № 0759

Поясненията към консолидирания финансов отчет, представляват неразделна част от него.

Пояснения към консолидирания финансов отчет

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ГРУПАТА

1.1. Корпоративна информация и предмет на дейност

Основната дейност на Астерион България ЕАД („Дружество-майка“) и неговите дъщерни дружества („Групата“) се състои основно от автомобилен бизнес.

С договор за покупко-продажба на акции от 30.06.2022 г. и джира от същата дата Дружеството-майка е придобило собствеността на притежаваните от Еврохолд България АД 80 001 бр. налични, поименни, непривелигирани акции, представляващи 99.99% от капитала на Авто Юнион ЕАД и последващо придобиване на още 7 бр. акции на дружеството, с което става едноличен собственик на Групата на Авто Юнион ЕАД.

Дружеството-майка има следния предмет на дейност:

- придобиване, управление, оценка и продажба на участия в български и чуждестранни дружества;
- придобиване, управление и продажба на облигации;
- придобиване, оценка и продажба на патенти, отстъпване на лицензии за използване на патенти на дружества, в които холдинговото дружество участва;
- финансиране на дружества, в които холдинговото дружество участва.

Астерион България ЕАД е акционерно дружество, с държава на учредяване Република България с решение № 231/08.03.2007 г. на Софийски окръжен съд. Регистрирано в Търговски регистър на Агенция по вписванията под № 175248523. През 2022 г. и 2023 г. Астерион България ЕАД не е променяло името си.

Астерион България ЕАД е със седалище в България, гр. София, район Искър, бул. Христофор Колумб № 43. Адресът на управление е гр. София 1592, бул. „Христофор Колумб“ № 43.

Дружеството - майка е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите, състоящ се от трима членове както следва:

- Тодор Петров Стефанов – Председател на Съвета на директорите
- Бисерка Маркова Денкова – Член на Съвета на директорите
- Николай Христов Киневски – Изпълнителен член

Дружеството-майка се представлява от Изпълнителния директор Николай Христов Киневски. Едноличен собственик на компанията-майка е Пауър Лоджистикс ЕАД. Краен собственик на групата, притежаващ 100% от капитала на Астерион България ЕАД е Пауър Лоджистикс ЕАД.

1.2. Структура на икономическата група

Астерион България ЕАД се контролира от Пауър Лоджистикс ЕАД, крайна компания-майка.

Инвестиционният портфейл на Астерион България ЕАД обхваща следните икономически сектори:

- автомобили
- други

Дружества, участващи в консолидацията и процент на участие в основния капитал:

Автомобилен бизнес

	% на участие в основния капитал 31.12.2023	% на участие в основния капитал 31.12.2022
Дружество		
Авто Юнион ЕАД (АЮ АД)*	99.99%	99.99%
Непряко участие чрез АЮ ЕАД:		
Авто Юнион Сервиз ЕООД	100.00%	100.00%
Ауто Италия ЕАД	100.00%	100.00%
Булвария ЕООД (предишно име Булвария Варна ЕООД)	100.00%	100.00%
Булвария София ЕАД - преобразувано чрез вливане в Булвария ЕООД	-	100.00%
Мотохъб ЕООД – преобразувано чрез вливане в Ауто Италия ЕАД	-	100.00%
Мотобул ЕАД	100.00%	100.00%
Бензин Финанс ЕАД - преобразувано чрез вливане в Авто Юнион ЕАД	-	100.00%
Бопар Про S.R.L., Румъния чрез Мотобул ЕАД -в ликвидация	99.00%	99.00%
Чайна Мотор Къмпани АД	80.00%	80.00%

*пряко участие

Други дъщерни – без дейност

	% на участие в основния капитал 31.12.2023	% на участие в основния капитал 31.12.2022
Дружество		
Айлърн Лимитид, Би Ви Ай	100.00%	100.00%
Бопар Експрес SRL - Румъния	99.00%	99.00%

Асоциирани и смесени предприятия

	% на участие в основния капитал 31.12.2023	% на участие в основния капитал 31.12.2022
Дружество		
Фаст Пей ХД АД*	50.00%	50.00%
И Ел Джи АД*	26.96%	40.01%
Непряко участие чрез И Ел Джи АД:		
Евролийз Ауто Румъния АД, Румъния	77.98%	77.98%
Евролийз Ауто ДООЕЛ, Северна Македония	100.00%	100.00%
Финасити ЕАД (предишно наименование Амиго Лизинг ЕАД), България	100.00%	100.00%
Казам България (предишно наименование Аутоплаза ЕАД), България	100.00%	100.00%
София Моторс ЕООД, България	100.00%	100.00%
Амиго Финанс ЕООД, България	100.00%	100.00%

Други дългосрочни инвестиции - дружества, неучастващи в консолидацията

	% на участие в основния капитал 31.12.2023	% на участие в основния капитал 31.12.2022
Дружество		
СЛС Холдинг АД*	9.69%	-
КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид*	14.00%	-
ИНСА ЛТД, Малта	50.19%	14.00%

*пряко участие

2. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ ОТ СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА НА ИКОНОМИЧЕСКАТА ГРУПА

2.1. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет на Групата е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

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.

Консолидираният финансов отчет (включително и сравнителната информация) е представен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството-майка, и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако не е упоменато друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия консолидиран финансов отчет.

Групата отчита загуба за годината в размер на 2 279 хил. лв. и положителен паричен поток от оперативна дейност в размер на 3 827 хил. лв. Текущите активи надвишават текущите пасиви с 64 418 хил. лв. Към 31 декември 2023 г. нетните активи на групата надвишават акционерният капитал на Групата с 10 424 хил. лв.

Тези обстоятелства показват наличието на сигурност, че Групата ще продължи да функционира като действащо предприятие през следващия отчетен период.

Ръководството е извършило оценка на приложимостта на принципа за действащо предприятие, като фундаментален принцип при изготвянето на консолидирания финансов отчет. Консолидираният финансов отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие като са взети предвид възможните ефекти, които са възникнали след датата на съставяне на консолидирания финансов отчет, както и тези от потенциалните ефекти от международна обстановка, свързана с войната в Украйна и военните конфликти в Близкия Изток.

Ръководството счита, че въз основа на направените прогнози за бъдещото развитие на Групата ще успее да продължи своята дейност и да погасява своите задължения.

2.2. Представяне на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Групата прие да представя консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В консолидирания отчет за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Групата:

- а) прилага счетоводна политика ретроспективно;
- б) преизчислява ретроспективно позиции в консолидирания финансов отчет; или
- в) прекласифицира позиции в консолидирания финансов отчет.

и това има съществен ефект върху информацията в консолидирания отчет за финансовото състояние към началото на предходния период.

2.3. Консолидация

В консолидирания финансов отчет на Групата са включени финансовите отчети на предприятието майка и всички дъщерни предприятия към 31 декември 2023 г. Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на предприятието майка. Налице е контрол, когато предприятието майка е изложена на, или има права върху, променливата възвръщаемост от своето участие в предприятието, в което е инвестирано, и има възможност да окаже въздействие върху тази възвръщаемост посредством своите правомощия върху предприятието, в което е инвестирано. Всички дъщерни предприятия имат отчетен период, приключващ към 31 декември.

Всички вътрешногрупови сделки и салда се елиминират, включително нереализираните печалби и загуби от трансакции между дружества в Групата. Когато нереализираните загуби от вътрешногрупови продажби на активи се елиминират, съответните активи се тестват за обезценка от гледна точка на Групата. Сумите, представени във финансовите отчети на дъщерните предприятия са коригирани, където е необходимо, за да се осигури съответствие със счетоводната политика, прилагана от Групата.

Печалба или загуба и друг всеобхватен доход на дъщерни предприятия, които са придобити или продадени през годината, се признават от датата на придобиването, или съответно до датата на продажбата им.

Неконтролиращото участие като част от собствения капитал представлява делът от печалбата или загубата и нетните активи на дъщерното предприятие, които не се притежават от Групата. Общият всеобхватен доход или загуба на дъщерното предприятие се отнася към собствениците на предприятието майка и неконтролиращите участия на базата на техния относителен дял в собствения капитал на дъщерното предприятие.

Ако Групата загуби контрол над дъщерното предприятие, всякаква инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие, се признава по справедлива стойност към датата на загубата на контрол, като промяната в балансовата стойност се отразява в печалбата или загубата. Справедливата стойност на всяка инвестиция, задържана в бившето дъщерно предприятие към датата на загуба на контрол се счита за справедлива стойност при първоначално признаване на финансов актив в съответствие с МСФО 9 „Финансови инструменти“ или, където е уместно, за себестойност при първоначално признаване на инвестиция в асоциирано или съвместно контролирано предприятие. В допълнение всички суми, признати в друг всеобхватен доход по отношение на това дъщерно предприятие, се отчитат на същата база, както би било необходимо, ако Групата директно се е била освободила от съответните активи или пасиви (напр. рекласифицирани в печалбата или загубата или отнесени директно в неразпределената печалба съгласно изискванията на съответния МСФО).

Печалбата или загубата от отписването на инвестиция в дъщерно предприятие представлява разликата между i) сумата от справедливата стойност на полученото възнаграждение и справедливата стойност на всяка задържана инвестиция в бившето дъщерно предприятие и ii) балансовата сума на активите (включително репутация) и пасивите на дъщерното предприятие и всякакво неконтролиращо участие.

2.4. Бизнес комбинации

Всички бизнес комбинации се отчитат счетоводно по метода на покупката. Прехвърленото възнаграждение в бизнес комбинация се оценява по справедлива стойност, която се изчислява като сумата от справедливите стойности към датата на придобиване на активите, прехвърлени от придобиващия, поетите от придобиващия задължения към бившите собственици на придобиваното предприятие и капиталовите участия, емитирани от Групата. Прехвърленото възнаграждение включва справедливата стойност на активи или пасиви, възникнали в резултат на възнаграждения под условие. Разходите по придобиването се отчитат в печалбата или загубата в периода на възникването им.

Методът на покупката включва признаване на разграничимите активи и пасиви на придобиваното предприятие, включително условните задължения, независимо дали те са били признати във финансовите отчети на придобиваното предприятие преди бизнес комбинацията. При първоначалното признаване активите и пасивите на придобитото дъщерно предприятие са включени в консолидирания отчет за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност, която служи като база за последващо оценяване в съответствие със счетоводната политика на Групата.

За всяка бизнес комбинация Групата оценява всяко неконтролиращо участие в придобиваното предприятие, което представлява дял от собствения му капитал и дава право на ликвидационен дял, или по справедлива стойност или по пропорционален дял на неконтролиращото участие в разграничимите нетни активи на придобиваното предприятие. Другите видове неконтролиращо участие се оценяват по справедлива стойност или, ако е приложимо, на база, определена в друг МСФО.

Репутацията се признава след определяне на всички разграничими нематериални активи. Тя представлява превишението на сумата от а) справедливата стойност на прехвърленото възнаграждение към датата на придобиване и б) размера на всяко неконтролиращо участие в придобиваното предприятие и в) в бизнес комбинация, постигната на етапи, справедливата стойност към датата на придобиване на държаното преди капиталово участие на Групата в придобиваното предприятие, над справедливата стойност на разграничимите

нетни активи на придобиваното дружество към датата на придобиване. Всяко превишение на справедливата стойност на разграничимите нетни активи над изчислената по-горе сума се признава в печалбата или загубата непосредствено след придобиването.

При бизнес комбинация, постигната на етапи, Групата преоценява държаното преди капиталово участие в придобиваното предприятие по справедлива стойност към датата на придобиване (т.е. към датата на придобиване на контрол) и признава произтичащата печалбата или загубата, ако има такива, в печалбата или загубата. Сумите, признати в другия всеобхватен доход от дялово участие в придобиваното предприятие преди датата на придобиване на контрол, се признават на същата база, както ако Групата се е освободила директно от държаното преди капиталово участие.

Ако първоначалното счетоводно отчитане на бизнес комбинацията не е приключено до края на отчетния период, в който се осъществява комбинацията, Групата отчита провизорни суми за статиите, за които отчитането не е приключило. През периода на оценяване, който не може да надвишава една година от датата на придобиване, Групата коригира със задна дата тези провизорни суми или признава допълнителни активи или пасиви, за да отрази новата получена информация за фактите и обстоятелствата, които са съществували към датата на придобиване и, ако са били известни, щяха да повлияят на оценката на сумите, признати към тази дата.

Всяко възнаграждение под условие, дължимо от придобиващия, се признава по справедлива стойност към датата на придобиване и се включва като част от прехвърленото възнаграждение в замяна на придобиваното предприятие. Последващи промени в справедливата стойност на възнаграждението под условие, което е класифицирано като актив или пасив, се признават в съответствие с изискванията на МСФО 9 „Финансови инструменти“ или в печалбата или загубата или като промяна в другия всеобхватен доход. Ако възнаграждението под условие е класифицирано като собствен капитал, то не се преоценява до окончателното му уреждане в собствения капитал. Промени в справедливата стойност на възнаграждението под условие, които представляват провизорни суми през периода на оценяване, се отразяват ретроспективно за сметка на репутацията.

2.5. Сделки с неконтролиращи участия

Промени в дела на Групата в собствения капитал на дъщерно дружество, които не водят до загуба на контрол, се третират като трансакции със собственици на Групата. Отчетните стойности на дела на Групата и на неконтролиращите участия се коригират с цел отразяването на промяната на относителния им дял в капитала на дъщерното дружество. Всяка разлика между сумата, с която са променени неконтролиращите участия, и справедливата стойност на полученото или платено възнаграждение, се признава директно в собствения капитал и се отнася към собствениците на предприятието-майка.

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

Групата не е извършвала промени в счетоводната си политика във връзка с прилагането на нови и/или ревизирани МСФО, които са ефективни за текущия отчетен период, започващ на 1 януари 2023 г., тъй като през периода не е имало обекти или операции, които са засегнати от промените и измененията в МСФО.

2.6.1. Нови стандарти, разяснения и изменения в сила от 1 януари 2023 г., които са одобрени за прилагане от ЕС

Групата прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са в сила за финансовите отчети на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2023 г., но нямат значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

- **МСФО 17 Застрахователни договори в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС**

МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Новите правила ще се отразят на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

- **Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Измененията касаят оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори и следователно да подобрят полезността на сравнителната информация за потребителите на финансовите отчети.

- **Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Дружеството оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

- **Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

- **Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични трансакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за трансакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признае в началото на сравнителния период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

- **Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС**

През декември 2021 г. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) публикува правила с цел извършването на реформа в международното данъчно облагане. Втори стълб има за цел да обложи с минимална ефективна корпоративна данъчна ставка 15% големите компании, които реализират годишен оборот над 750 млн. евро. Измененията във връзка с „Международната данъчна реформа - примерни правила от втори стълб“ са:

- въвежда се изключение от изискванията на МСС 12 предприятието да признава и оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода от втори стълб на ОИСР. Предприятието трябва да оповести, че е приложило изключението.
- изискване предприятието да оповестява отделно своите текущи данъчни разходи (приходи), свързани с данъците върху дохода от втори стълб.
- изискване в периодите, в които законодателните актове от втори стълб са приети или по същество приети, но все още не са влезли в сила, предприятието да оповести известната му или подлежащата на приблизително оценяване при разумни усилия информация, която помага на потребителите на финансовите отчети да разберат ефекта върху предприятието от данъците върху дохода от втори стълб, произтичащи от това законодателство.

- изключението се прилага задължително и незабавно след публикуването на измененията в МСС 12 и със задна дата в съответствие с МСС 8.

2.6.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Групата

Към датата на одобрение на тези финансови отчети са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени по-рано от Дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., все още неприети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., все още неприети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС;

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС

2.7 Функционална и отчетна валута и сделки в чуждестранна валута

Функционалната и отчетна валута на Групата е българският лев. Данните в отчета и приложенията към него са представени в хиляди лева. От 1 януари 1999 г. българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1,95583 лева за 1 евро.

При първоначално признаване, сделка в чуждестранна валута се записва във функционалната валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменният курс към момента на сделката или операцията.

Паричните средства, вземания и задължения, като монетарни отчетни обекти, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в левовата равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на тримесечна и годишна база, като се използва официалният курс на БНБ на последния работен ден от тримесечието/годината.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност. Функционалната валута на отделните дружества от Групата не е променяна в рамките на отчетния период.

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на търговски сделки в чуждестранна валута, или отчитането на търговски сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в момента на възникването им, като се представят в статия „Други финансови приходи/(разходи)“.

2.8 Приходи

Приходи от договори с клиенти

Приходите от договори с клиенти се признават, когато контролът върху стоките или услугите се прехвърля на клиента в размер, който отразява възнаграждението, на което Групата очаква да има право в замяна на тези стоки или услуги.

Групата признава приходи, когато (или като) удовлетвори задължението за изпълнение, съгласно условията на договора, като прехвърли обещаната стока или услуга на клиента. Даден актив (стока или услуга) е прехвърлен, когато (или като) клиентът получи контрол върху този актив.

Договорите с клиенти обичайно включват едно единствено задължение за изпълнение:

- ▣ Продажби на автомобили (резервни части);
- ▣ Услуги по сервизно обслужване.

Продажбите се извършват съгласно сключени договори с клиенти. Договорите с клиентите за продажба отговарят на критериите заложи в МСФО 15. Обичайно Групата очаква да събере възнаграждението по договорите с клиенти.

Следващата таблица предоставя информация за прилаганата от Групата счетоводна политика за признаване на приходите и времето на удовлетворяване на задължения за изпълнение на договорите с клиенти по МСФО 15.

Вид на продукта/услугата	Естество и време на удовлетворяване на задълженията за изпълнение, включително съществени условия за плащане	Признаване на приходи по МСФО 15
Продажба на автомобили	<p>Задължения за изпълнение, удовлетворени към определен момент.</p> <p>Клиентите получават контрол когато:</p> <p>1/ клиентът има законно право на собственост; 2/ Групата е прехвърлила физическото владение върху актива; 3/ клиентът носи значителни рискове и ползи от актива; 4/ Групата има съществуващо право на плащане.</p> <p>Активът се отписва в момента, в който е прехвърлен контрола върху продавания актив. Фактурите са платими преди прехвърляне на физическото владение върху актива.</p>	<p>Приходите от продажба на автомобили се признават по метода – удовлетворяване на задълженията към точно определен момент, съгласно МСФО 15, когато контролът върху автомобила се прехвърли към клиента. Това обичайно става с предаването на автомобилите и физическото владение върху тях от клиента а купувача е приел стоките в съответствие с договора за продажба.</p> <p>Цената на сделката може да се определи като пазарна цена, намалена с отстъпки (нетно от данъци), която може да включва фиксирано възнаграждение и променливо възнаграждение.</p> <p>Разпределяне на цената на сделката спрямо задълженията за изпълнение се извършва на база единични продажни цени (пазарни).</p>
Приходи от продажби на краткотрайни активи (резервни части и аксесоари)	<p>Доставката възниква, когато активите са били изпратени на клиента, рисковете от потенциални загуби са прехвърлени на купувача и/или той е приел активите в съответствие с договора за продажба. Обичайният срок за плащане е до 30 след доставката.</p>	<p>Приходите от продажби на краткотрайни активи се признават в момента, в който е прехвърлен контрола върху продаваните активи. Доставката възниква, когато активите са били изпратени на клиента, рисковете от потенциални загуби са прехвърлени на купувача и или той е приел активите в съответствие с договора за продажба.</p>
Приходи от услуги	<p>Контролът се прехвърля, когато услугата е извършена. Вземането е дължимо незабавно.</p>	<p>Приходите от услуги се признават по метода - удовлетворяване на задължения с течение на времето. Ако към края на отчетния период услугата по договора не е изцяло извършена</p>

Вид на продукта/ услугата	Естество и време на удовлетворяване на задълженията за изпълнение, включително съществени условия за плащане	Признаване на приходи по МСФО 15
		приходите се признават въз основа на действителната услуга, предоставена до края на отчетния период, като пропорционална част от общите услуги, които трябва да бъдат предоставени, тъй като клиентът получава и консумира ползите едновременно. Това се определя въз основа на действително вложено или отчетено време за извършена работа, спрямо общото очаквано време за извършване на услугата.
Удължени гаранции	<p>Отделно задължение за изпълнение. Разсрочват се ако Групата е принципал по удължените гаранции.</p> <p>Анализира се дали Групата е принципал или агент.</p>	Групата е установила, че при продажбите на удължени гаранции, дружествата от Групата, предоставящи удължени гаранции имат ролята на агент и е променен начина на отчитане на удължени гаранции. Групата приема, че всички продажби на удължени гаранции и ремонти следва да се отчитат за сметка на производителя или застрахователни дружества Car -Garantie Vesrsicherung AG и/или Wagas S.A (според това кой е принципал по тях).

МСФО 15 не оказва съществен ефект върху счетоводните политики на Групата по отношение на другите видове приходи, които тя отчита.

Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на който Групата очаква да има право в замяна на прехвърлянето на клиента на обещаните стоки или услуги, с изключение на сумите, събрани от името на трети страни (например данък върху добавената стойност). Обещаното в договора с клиента възнаграждение може да включва фиксирани суми, променливи суми, или и двете.

Групата разглежда дали в договорите с клиенти съществуват други обещания, които са отделни задължения за изпълнение, за които трябва да бъде разпределена част от цената на сделката.

При определяне на цената на сделката се взема предвид влиянието на променливо възнаграждение, включващо ценови отстъпки, наличието на значителни компоненти на финансирането, непаричното възнаграждение и възнаграждението, дължими на клиента (ако има такива).

В договорите на дружествата от Групата има отстъпки, които клиентът получава при продажбата и които се отчитат в намаление на общата цена. В съответствие с изискването на МСФО 15, всички отстъпки се отчитат в намаление на приходите от продажби, едновременно с признаването на прихода от продажба на стоките за които съответните отстъпки са дължими. Прилаганата до сега политика за признаване на дължимите ценови отстъпки не се различава спрямо изискванията на МСФО 15.

Безплатни стоки

При голяма част от договорите, Групата предоставя безплатно допълнителни стоки на клиентите си (под формата на аксесоари, гуми, аларми и др.).

Предоставянето на допълнителни стоки (под формата на аларма, гуми или аксесоари) представляват отделно задължение за изпълнение.

В съответствие с МСФО 15, Групата признава тези безплатни стоки като променливо възнаграждение, с което се намалява фиксираната цена на продуктите по ценовата листа, ако те се предоставят допълнително и безплатно.

Продажби с възможност за обратно изкупуване

Приходите се признават когато автомобилът се продаде, но приблизителната оценка на опцията за обратно изкупуване се намалява от прихода и се признава като отсрочен приход, признава се и задължение към клиента за обратно изкупуване. Аналогично приблизителната оценка за стойността на автомобила, който ще бъде върнат се намалява от себестойността на продажбата и също се разсрочва.

Групата е преценила, че през 2022 г. няма задължения по договори, във връзка с опция за обратно изкупуване.

Подход за признаване на основни видове приходи по договори с клиенти

За да определят дали и как да признаят приходи, дружествата от Групата използват следните 5 стъпки:

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

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

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

Приходите от продажба, се реализират от следните:

- продажби на автомобили;
- лизинг на автомобили;
- сервиз, ремонтни услуги;
- продажби на резервни части.

Приходи от продажби на автомобили

Приходите от продажба на автомобили се признават по метода – удовлетворяване на задълженията към точно определен момент, съгласно МСФО 15, когато контролът върху стоката се прехвърли към клиента.

Това обичайно става с предаването на автомобилите и физическото владение върху тях от клиента, а купувачът е приел стоките в съответствие с договора за продажба

За повечето договори има фиксирана единична цена за всеки договор, като се отчитат и отстъпките предоставяни на клиента. Групата е в състояние да определи разпределението на общата цена на договора (доставката, поръчката) за всеки обект на база на обхвата на стоките/услугите по договора, които формират задълженията за изпълнение.

Разпределянето на цената на сделката спрямо задълженията за изпълнение се извършва на база единични продажни цени (договорни или пазарни).

Приходи от услуги

Приходите от предоставяне на услуги се признават в отчетния период, през който са предоставени услугите. Групата прехвърля контрола върху услугите с течение на времето и следователно удовлетворява задължението за изпълнение и признава приходи с течение на времето. Ако към края на отчетния период услугата по договора не е изцяло извършена приходите се признават по метода на вложените ресурси - въз основа на действително вложено време за извършена работа, спрямо общото очаквано време за извършване на услугата.

В случаи, че предоставените от Групата услуги, надвишават плащането, се признава актив по договора. Ако плащанията надвишават предоставените услуги, се признава пасив по договор.

Приходи от продажби на краткотрайни активи

Приходите от продажби на краткотрайни активи и материали се признават в момента, в който е прехвърлен контрола върху продаваните активи. Доставка възниква, когато активите са били изпратени на клиента, рисковете от потенциални загуби са прехвърлени на купувача и/или той е приел активите в съответствие с договора за продажба.

Принципал или агент

Групата е принципал, когато контролира обещаната стока или услуга преди да я прехвърли на клиента. Групата е агент, ако задължение за изпълнение на Групата е да уреди предоставянето на стоките или услугите от трета страна. Признаците, че е принципал включват:

- Групата носи основната отговорност за изпълнението на обещанието за предоставяне на конкретна стока или услуга;
- има риск за материалните запаси на Групата преди конкретната стока или услуга да бъде прехвърлена на клиента или след прехвърлянето на контрола на клиента;
- Групата има свобода на преценка при определянето на цената на конкретната стока или услуга.

Групата е *принципал* при следните сделки:

- Продажби на автомобили;
- Продажби на резервни части;
- Сервизно обслужване;
- Продажби на масла.

Групата е *агент* при следните сделки:

- Продажби на удължени гаранции;
- Продажби на горива с карти;
- Ремонтни услуги по удължени гаранции.

Групата е установила, че е агент при продажбите на удължени гаранции и при продажби на горива чрез карти. Групата приема, че всички извършени ремонти следва да се отчитат за сметка на производител/застраховател, които са страна по договорите за тези гаранции.

Удължени гаранции

При продажбите на автомобили, може да бъде закупена удължена гаранция, която може да бъде закупена отделно.

Удължените гаранции са отделно задължение за изпълнение, които следва да се разсрочва, ако Групата е принципал по тях. Ако удължените гаранции са издадени от производителя, Групата е агент и следва да отчита приходите от тези продажби като агент, на нетна база.

Групата е установила, че е агент и е променило начина си на отчитане на удължените гаранции.

Други приходи/доходи

Други приходи, включват операции, които са инцидентни спрямо основните дейности на Групата и са приходи или доходи, които се признават по силата на други стандарти и са извън обхвата на МСФО 15.

Следващата таблица предоставя информация за съществените условия и свързаните с тях политики за признаване на други приходи.

Доходи	МСФО/МСС – приложим за признаване на приход (доход)	Подход за признаване
Нетна печалба от продажба на имоти, машини и съоръжения и нематериални активи	МСС 16 МСС 38	Печалбите или загубите, възникващи при отписването на имот, машина, съоръжение или нематериален актив, в резултат на продажба, се включват в печалбата или загубата, когато активът бъде отписан. Активът се отписва в момента, в който е

Доходи	МСФО/МСС – приложим за признаване на приход (доход)	Подход за признаване
		прехвърлен контрола върху продавания актив.
Приходи от наеми	МСФО 16	Наемният доход от договори за оперативен лизинг се признава като доход по линейния метод за срока на лизинговия договор, освен в случаите, в които ръководството на Групата прецени, че друга системна база отразява по-точно времевия модел, при чието използване е намалена извлечената полза от наетия актив.
Приходи от намаление на лизинговите вноски, което не представлява модификация на лизинговия договор	МСФО 16	Групата прилага улеснението за отчитане, което му позволява да не оценява дали допустимите отстъпки по лизингови договори, които са пряка последица от пандемията на Covid-19, са модификации на лизинга. Разликата между първоначалната и намалената лизингова вноска се отчита като текущ приход.
Излишъци на активи и ликвидация на активи	Концептуална рамка	Приходите от излишъци на активи се признават в момента на установяване на излишъците.
Приходи от застрахователни събития	Концептуална рамка	Приходът се признава, когато се установи правото на Групата да получи плащането.
Приходи от неустойки		Приходът се признава, когато се установи правото на Групата да получи плащането.
Приходи от отписване на задължения	МСФО 9	Приходите от отписване на задължения се признават, когато изтече срокът на задължението или кредиторът се откаже от правата си.
Приходи от финансиране на разходи	МСС 21	Финансиране, целящо да обезщети Групата за текущо възникнали разходи се признава като приход в същия период, в който са възникнали разходите.

Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат като се използва метода на ефективния лихвен процент, представляващ процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания за очаквания срок на финансовия инструмент или за по-кратък период, когато е уместно, до балансовата стойност на финансовия актив. Приходът от лихви се включва във финансовия приход в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Приходи от дивиденди

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

2.9. Разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или в момента на тяхното възникване и на база принципите на начисляване и съпоставимост.

Разходите за бъдещи периоди (предплатени разходи) се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите за които се отнасят, се изпълняват.

Финансовите разходи включват: разходи за лихви по получени банкови, търговски заеми и облигационни емисии, както и такси и комисиони, свързани с тях.

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва. Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Дружествата в Групата. Всички разходи по заеми, които директно могат да бъдат отнесени към закупуването, строителството или производството на един отговарящ на условията актив, се капитализират през периода, в който се очаква активът да бъде завършен и приведен в готовност за използване или продажба. Останалите разходи по заеми следва да се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за печалбата или загубата/ отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Финансови разходи“.

Когато са получени заеми без конкретно целево предназначение и те са използвани за придобиването на един отговарящ на условията актив, размерът на разходите по заеми, които могат да се капитализират, се определя чрез прилагане на процент на капитализация към разходите по този актив. Процентът на капитализация е средно претеглената величина на разходите по заеми, отнесени към заемите на Дружеството, които са непогасени през периода, като се изключат заемите, получени специално за целите на придобиване на един отговарящ на условията актив.

Други оперативни приходи и разходи включват позиции от второстепенен характер по отношение основната дейност на Дружеството.

Такси и комисиони

Приходите и разходите от такси и комисиони, които са неразделна част от ефективния лихвен процент за финансов актив или пасив се включват в изчислението на ефективния лихвен процент.

Другите приходи от такси и комисиони, включително такси за логистични услуги, застрахователно и друго посредничество се признават с извършването на съответните услуги.

Другите разходи за такси и комисиони, свързани основно с банкови услуги, се признават с получаването на съответните услуги.

2.10. Данъци

Данък печалба

Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на индивидуалните отчети за финансово състояние на дружествата в Групата, и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Дружествата в Групата изчисляват данък печалба в съответствие с действащото законодателство. Данък печалба се изчислява на база на облагаемата печалба, получена след преобразуване на финансовия резултат, според изискванията на Закона за корпоративно подоходно облагане.

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчната ставка за 2023 година е 10% от облагаемата печалба (2022 година: 10%).

Отсрочен данък

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане съответно на балансовия метод върху всички временни разлики, формирани между балансовата стойност, съгласно финансовите отчети и стойностите за данъчни цели. Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчната ставка, която се очаква да действа когато активът се реализира или задължението се погаси.

Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал. На базата на МСС 12 „Данъци върху дохода“, дружествата в Групата признават за текущ данъчен актив или пасив във връзка с придобивания и продажби на финансови инструменти само за тази част от тях, за които очакват да реализират обратното проявление в обозримо бъдеще или не упражняват контрол върху времето на обратното проявление. Групата прилага политиката еднакво за всяка група финансови инструменти.

Данък върху добавената стойност (ДДС)

Астерион България ЕАД и останалите български дружества в Групата са регистрирани по ДДС и начисляват 20% данък при доставка на стоки и услуги.

Данък при източника

Съгласно Закона за корпоративно подоходно облагане, плащания на определени доходи към чуждестранни физически или юридически лица трябва да бъдат облагани с данък при източника на територията на Република България. Данък при източника не се дължи при условие, че чуждестранното юридическо лице е доказало основания за прилагане на СИДДО преди изтичане на срока за внасяне на данъка.

2.11. Доходи на персонала при пенсиониране

Съгласно българското трудово законодателство, Дружествата от групата като работодатели, са задължени да изплатят две или шест брутни месечни заплати на своите служители при пенсиониране, в зависимост от прослуженото време. Ако служителят е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия си стаж, той трябва да получи шест брутни месечни заплати при пенсиониране, а ако е работил по-малко от 10 години при същия работодател – две брутни месечни заплати. Планът за доходи на персонала при пенсиониране не е финансиран.

Към 31 декември 2023 г., ръководството на Групата не е направило прогноза относно приблизителната стойност на възможните задължения, като използват настоящото ниво на заплатите, тъй като средната възраст на служителите е около 35-40 години и не се очаква да се заплатят никакви значими суми под формата на пенсионно възнаграждение.

2.12. Доход на акция

Основните доходи на акция се изчисляват като се раздели нетна печалба или загуба за периода, подлежаща на разпределение между акционерите в капитала на Дружеството-майка, на средно-претегления брой на държаните обикновени акции за периода.

Средно-претегленият брой акции представлява броят на държаните обикновени акции в началото на периода, коригиран с броя на обратно изкупените обикновени акции и на новоиздадените такива през периода, умножен по средно-времевия фактор. Този фактор изразява броя на дните, през които конкретните акции са били държани, спрямо общия брой на дните през периода.

2.13. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, ако има такива. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията и разходи по заеми по дългосрочни договори за строителство, при условие, че отговарят на критериите за признаване на актив. При извършване на разходи за основен преглед на машина и/или съоръжение те се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие че отговарят на критериите за признаване на актив. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода, в който са извършени.

Групата е определила стойностен праг на същественост в размер на 700 лева, под който придобитите активи независимо, че притежават характеристика на дълготраен актив, се отчитат като текущ разход в момента на придобиването им.

Първоначално придобиване

Първоначалното оценяване на дълготрайните материални активи се извършва:

- ▣ По цена на придобиване, която включва: покупната цена (вкл. мита и невъзстановими данъци), всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за активи придобити от външни източници;
- ▣ По справедлива стойност: за получените в резултат на безвъзмездна сделка;
- ▣ По оценка: приета от съда, и всички преки разходи за привеждане на даден актив в работно състояние в съответствие с предназначението му - за получени активи като апортна вноска.
- ▣ Разходите по заеми, отнасящи се пряко за придобиването, изграждането или производството на отговарящ на условията актив, се включват в цената на придобиване (себестойност) на този актив. Всички останали разходи по заеми се отчитат като текущи в печалбата или загубата за периода.

Последващо оценяване - изборният от Групата подход за последваща балансова оценка на имотите, машините и съоръженията е модела на себестойността по МСС 16 – историческа цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Последващи разходи - последващи разходи за ремонт и поддръжка се отразяват в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към момента на извършването им, освен ако няма ясни доказателства, че извършването им ще доведе до увеличени икономически изгоди от използването на актива. Тогава тези разходи се капитализират към отчетната стойност на актива.

Печалби и загуби от продажба - при продажба на дълготрайни материални активи, разликата между балансовата стойност и продажната цена на актива се отчита като печалба или загуба в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

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

Права на ползване - Групата представя активите с право на ползване в една позиция със сходни собствени такива, но осигурява детайлна информация за собствени и наети активи в приложенията към финансовите отчет.

Методи на амортизация - Групата прилага линеен метод на амортизация. Амортизирането на активите започва от месеца, следващ месеца на придобиването им. Земята и активите в процес на изграждане не се амортизират. Ползният живот по групи активи е съобразен с: физическото износване, спецификата на оборудването, бъдещите намерения за употреба и с предполагаемото морално остаряване. Определеният полезен живот по групи активи е както следва:

Сгради	25 години
Машини, съоръжения и оборудване	2-4 години
Транспортни средства	4-11 години
Други	6-7 години

В края на всяка финансова година се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят в бъдещи периоди.

2.14 Лизинг

Групата като лизингополучател

Групата преценява дали договорът представлява или съдържа елементи на Лизинг ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. Ако се установи, че договорът съдържа лизинг, Групата признава като актив с право на ползване и съответно задължение към датата, на която лизинговият актив е достъпен за използване от Групата.

Повторна оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг се прави единствено при промяна в реда и условията на договора. Активите и пасивите, произтичащи от лизинг, първоначално се оценяват на база настояща стойност.

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

- ▣ фиксирани плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалена с всички вземания за стимули за лизинг;
- ▣ променлива лизингова вноска, която се основава на индекс или лихва, първоначално измерена с помощта на индекса или курс към датата на започване;
- ▣ суми, които се очаква да бъдат изплатени от Групата при гаранции за остатъчна стойност;
- ▣ цена на упражняване на опция за покупка, ако Групата има основание да използва тази опция;
- ▣ плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява факта, че Групата, упражнява тази опция.

Лизинговите плащания, които се извършват при разумно определени опции за удължаване, също се включват в оценяването на пасива. При оценката на договор за лизинг с опция за удължаване към срока на договора следва да се приеме плюс 1 година към неотменния период. Групата приема, че това е минимумът, за който има сигурност, че може да бъде продължен срока на договора с опция.

Лизинговите плащания се дисконтират, като се използва лихвеният процент, включен в лизинговия договор. Ако този лихвен процент не може да бъде непосредствено определен се използва диференциален лихвен процент на лизингополучателя, който е процентът, който отделният лизингополучател би трябвало да плати, за да получи средства, необходими за получаване на актив с подобна стойност към актива с право на ползване в подобна икономическа среда със сходни условия, сигурност и условия.

Групата прилага *тристепенен подход при определяне на диференциалния лихвен процент* базиран на:

- ▣ средна доходност на 10-годишни държавни облигации за периода 2017 г. – 2019 г.;
- ▣ коригиран с финансовия „спред“ - заеми, отпуснати на нови предприятия, нефинансови предприятия в местна валута, за определяне на първоначалния първоначален лихвен процент за периода 2017 г. – 2019 г. (за недвижими имоти) или среден лихвен процент по финансов лизинг към несвързани лица за периода 2017 г. – 2019 г. (за транспортни средства);
- ▣ специфична корекция за лизинг, свързана със конкретния актив (по преценка за всеки отделен актив).

Приложими диференциални ставки в Групата на Астерион ЕАД:

	Земни и Сгради	Леки автомобили
Диференциален лихвен процент	4.05%	5.34%

Групата е изложена на потенциални бъдещи увеличения в променливите лизингови плащания въз основа на индекс или лихвен процент, които не са включени в лизинговия пасив до влизането им в сила. Когато влязат в сила корекциите в лизинговите плащания, въз основа на индекс или лихва, лизинговото задължение се преоценява и коригира спрямо актива с право на ползване.

Лизинговите плащания се разпределят между главнични и финансови разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през лизинговия период, така че да се получи постоянен периодичен процент на лихва върху остатъка от пасива за всеки период.

Повече информация за динамиката на активите с право на ползване през разглеждания отчетен период е представена в таблицата по-долу:

Активите с право на ползване (АПП) се оценяват по цена на придобиване, включваща следното:

- ▣ сумата на първоначалното оценяване на лизинговото задължение;
- ▣ всякакви лизингови плащания, направени към или преди датата на започване, намалени с получените стимули за лизинг;
- ▣ всички първоначални директни разходи и разходи за възстановяване.

Активите с право на ползване обикновено се амортизират през по-краткия срок на годност на актива и срока на лизинга на линейна база. Ако Групата има основание да използва опция за покупка, активът с право на ползване се амортизира през полезния живот на основния актив.

Плащанията, свързани с краткосрочни лизинги на оборудване и превозни средства, както и всички лизинги на активи с ниска стойност се признават на линейна база като разход в печалбата или загубата.

Групата приема праг за признаване на активи с право на ползване от 10,000.00 лева, като за тази преценка се взема предвид цената на актива като нов.

Групата е приложила изменението на МСФО 16 за лизинговите договори, по които има намаление на наемите в резултат на Covid-19. Групата прилага улеснението за отчитане, което позволява да не оценява дали допустимите отстъпки по лизингови договори, които са пряка последица от пандемията на Covid-19, са модификации на лизинга. Групата прилага улеснението за отчитане последователно при договори със сходни характеристики и при подобни обстоятелства. Ефектът от намалението на наемите през 2021 г. е в размер на 51 хил. лв. и участва в сумата, посочена на ред „Други приходи и доходи“ в настоящия консолидиран отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на Групата. За 2022 г. няма отчетени приходи от намаление на наем.

Информация за активи с право на ползване към 31.12.2023 г.

	В т.ч. от сделки със свързани лица		В т.ч. от сделки със свързани лица		В т.ч. от сделки със свързани лица	
	Права на ползване - Сгради	Автомобили	Общо			
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отчетна стойност	4					
01.01.2023:	623	66	4689	-		
Придобити	48	4	52	-		
Излезли за годината	(64)	-	(64)	-		
	4		4			
На 31 декември 2023 г.	607	70	677	-		
Амортизация към	(2		(2			
01.01.2023:	056)	(22)	078)	-		
Начислена за периода	(625)	(36)	(661)	-		
Отписана	36	-	36	-		
	(2		(2			
На 31 декември 2023 г.	645)	(58)	703)	-		
Балансова стойност:	2		2			
На 01 януари 2023 г.	567	-	611	-		
	1		1			
На 31 декември 2023 г.	962	12	974	-		

Групата като лизингодател

Лизингодателите продължават да класифицират всички лизингови договори като прилагат същият класификационен принцип като този в МСС 17 и да разграничават два вида лизинг: оперативен и финансов.

Приходите от оперативен лизинг, когато Групата е лизингодател, се признават като доходи на линейна база през срока на лизинговия договор. Групата не се нуждаеше от корекции в отчитането на активи, държани като лизингодател в резултат от приемането на новия лизингов стандарт.

2.15. Нематериални активи

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

Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен и е между 2 и 5 години.

Нематериалните активи с ограничен полезен живот се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена.

Амортизационният период и методът за амортизация на нематериалните активи с ограничен полезен живот се преглеждат най-малко в края на всяка финансова година. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата и балансовата стойност на актива, се включват в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато активът бъде отписан.

2.16. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността и нетната реализуема стойност.

Разходите, направени във връзка с доставянето на материалните запаси до тяхното настоящо местоположение и състояние, се отчитат както следва:

Материали	–	доставна стойност, определена на база на метода „първа входяща, първа изходяща“.
Автомобили	-	доставна стойност, определена на база на метода „конкретна идентификация на разходите“.

Нетната реализуема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност минус приблизително оценените разходи за завършване на производствения цикъл и тези, които са необходими за осъществяване на продажбата, и е определена с оглед на маркетинга, моралното остаряване и развитието в очакваните продажни цени. Когато отчетната стойност на стоково-материалните запаси е по-висока от нетната реализуема стойност, тя се намалява до размера на нетната реализуема стойност. Намалението се отчита като други текущи разходи.

2.17. Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата, Групата оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Групата определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба на актива или на обекта, генериращ парични потоци (ОГПП) и стойността му в употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи. Когато балансовата стойност на даден актив или ОГПП е по-висока от неговата възстановима стойност, той се счита за обезценен и балансовата му стойност се намалява до неговата възстановима стойност.

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определя на база на скорешни пазарни сделки, ако има такива. Ако такива сделки не могат да бъдат идентифицирани, се прилага подходящ модел за оценка.

Направените изчисления се потвърждават чрез използването на други модели за оценка или други налични източници на информация за справедливата стойност на актив или обект, генериращ парични потоци.

Изчисленията за обезценка се базират на подробни бюджети и прогнозни калкулации, които са изготвени поотделно за всяка съставна част на единния общ ОГПП, към който са разпределени индивидуални активи. Тези

бюджети и прогнозни калкулации обикновено покриват период от пет години. При по-дълги периоди се изчислява индекс за дългосрочен растеж и той се прилага след петата година към бъдещите парични потоци.

Загубите от обезценка се признават като разходи в консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като се класифицират по тяхната функция съобразно използването (предназначението) на обезценения актив.

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

2.18. Финансови активи и пасиви, съгласно МСФО 9

Признаване и отписване

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

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

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

Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

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

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

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

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

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

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

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. Ръководството на Групата е преценило, че финансовите активи представляващи парични средства в разплащателни сметки, съдебни и присъдени вземания и вземания по предоставени заеми ще се държат от Групата с цел получаване на договорените парични потоци и се очаква да доведат до парични потоци, представляващи единствено плащания на главница и лихви. Тези финансови активи са класифицирани и ще се оценяват последващо по МСФО 9 по амортизирана стойност.

Финансови активи, оценявани 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 или загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани 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

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

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

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход включват:

- ▣ Капиталови ценни книжа, които не са държани за търгуване и за които Групата неотменимо е избрала при първоначално признаване, да признае в тази категория.
- ▣ Дългови ценни книжа, при които договорните парични потоци са само главница и лихви, и целта на бизнес модела на Групата за държане се постига както чрез събиране на договорни парични потоци, така и чрез продажба на финансовите активи.

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

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

Признаване

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

Отписване

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

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

Обезценка

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

Групата прилага опростен модел на обезценка на финансовите активи попадащи в спектъра на МСФО 9 (портфейлен подход), базиран на статистически данни от Moody's относно вероятността на изпълнение, загубите при неизпълнение и очакваните кредитни загуби. Въпросните статистически бази данни имат следните времеви и географски измерения:

- ▣ Външни статистически данни за целия свят за периода от 1990 г. досега;
- ▣ Локални статистически данни за страната (приспособяващи външните към локалната среда) за периода от 2011 г. до 2020 г.

Наборът от насоки за обезценка приети от Групата, включва информация за основните видове финансови активи (обособени в отделни портфейли) в обхвата на МСФО 9, които са описани подробно в класификационната политика на Групата и на група Еврохолд България, но включва главно следните видове активи:

- ▣ Парични средства и депозити - в това число парични средства, държани от Групата в банки, както и депозитите, които са със срок на погасяване и наличие повече от 3 месеца от датата на отчета; Групата категоризира банките, в които държи парични средства на база на присъдения им от рейтингови агенции (Moody's, Fitch, S&P, БАКР) рейтинг и в зависимост от него прилага различен процент за очакваните кредитни загуби;
- ▣ Вземания по предоставени заеми - вземания по предоставени заеми, които се категоризират в зависимост от това дали дружеството-заемополучател има присъден рейтинг, както и в зависимост от това дали вземанията по такива заеми са просрочени.
- ▣ *Търговски и други вземания* – голяма група от вземания, произтичащи от нормалната търговска дейност на Групата и свързани с общите сделки в нормалния ход на стопанската дейност. Групата разделя портфейла от горепосочените активи в 5 основни портфейла според техните специфични характеристики, а именно:
 - (А) *Корпоративни клиенти* - включва всички вземания, които произтичат от търговски (не-финансови сделки), които са допълнително разделени по техните географски особености на (1) Подпортфейл А - Международни клиенти (включително всички видове международни, не местни клиенти) и (2) Подпортфейл Б - местни клиенти (включително всички местни клиенти на съответното място на опериране);
 - (Б) *Индивидуални клиенти* - в портфейла са включени всички вземания и други вземания (нефинансови) от физически лица;
 - (В) *Свързани лица* - включва всички търговски и други вземания от свързани лица на Групата, както и в рамките на групата, според общите изисквания на МСС 24 „Оповестяване на свързани лица“;
 - (Г) *Вземания под наблюдение* - последният портфейл включва всички други вземания, които са просрочени повече от 120 дни, но все още не се разглеждат като обект на индивидуален преглед поради спецификата на отношенията с контрагента;
 - (Д) *Други вземания*, оценени индивидуално - всички други активи (търговски и други вземания), които са просрочени за повече от 150 дни и трябва да бъдат обект на индивидуална оценка за обезценка.

Значително увеличение на кредитния риск

Очакваните кредитни загуби се измерват като коректив, равен на 12-месечни очаквани кредитни загуби за активи във фаза 1, или очаквани кредитни загуби за целия срок на актива от фаза 2 или фаза 3. Активът преминава към фаза 2, когато кредитният му риск се е увеличил значително от първоначалното признаване. МСФО 9 не дефинира какво представлява значително увеличение на кредитния риск. При оценката дали кредитният риск на даден актив се е увеличил значително, Дружеството взема предвид качествената и количествената разумна и подкрепяща бъдеща информация.

2.19. Финансови пасиви

Финансовите пасиви включват задължения по облигации, получени заеми (кредити) и лизинги, задължения към доставчици и други контрагенти.

Финансовите пасиви се признават през периода на заема със сумата на получените постъпления, главницата, намалена с разходите по сделката. През следващите периоди финансовите пасиви се измерват по амортизирана стойност, равна на капитализираната стойност, когато се прилага методът на ефективния лихвен процент. В консолидирания отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, разходите по заема се признават през периода на срока на заема.

Текущите пасиви, като например задължение към доставчици, свързани лица и други задължения, се оценяват по амортизирана стойност, която обикновено съответства на номиналната стойност.

2.20. Активи и пасиви, класифицирани като държани за продажба и преустановени дейности

Преустановена дейност е компонент на Групата, който или е освободен, или е класифициран като държан за продажба, и:

- ▣ представлява определен вид основна дейност или обхваща дейности от определена географска област;
- ▣ е част от отделен съгласуван план за продажба на определен вид основна дейност или на дейности от определена географска област; или
- ▣ представлява дъщерно предприятие, придобито с цел последваща продажба.

Когато Групата възнамерява да продаде нетекущ актив или група активи (група за освобождаване) и ако продажбата е много вероятно да бъде осъществена в 12-месечен срок, активът или групата за освобождаване

се класифицират като държани за продажба и се представят отделно в консолидирания отчет за финансовото състояние.

Пасиви се класифицират като държани за продажба и се представят като такива в консолидирания отчет за финансовото състояние, само ако са директно свързани с групата за освобождаване.

Активи, класифицирани като държани за продажба, се оценяват по по-ниската от тяхната балансова стойност непосредствено след тяхното определяне като държани за продажба и тяхната справедлива стойност, намалена с разходите по продажбата им. Някои активи, държани за продажба, като финансови активи или активи по отсрочени данъци, продължават да се оценяват в съответствие със счетоводната политика относно тези активи на Групата. Активите, класифицирани като държани за продажба, не подлежат на амортизация след тяхното класифициране като държани за продажба.

Печалбата или загубата от преустановени дейности, както и компонентите на печалбата или загубата от предходни периоди, са представени като една сума в консолидирания отчет за печалбата или загубата/отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Тази сума, която включва печалбата или загубата след данъци от преустановени дейности и печалбата или загубата след данъци в резултат от оценяването и отписването на активи, класифицирани като държани за продажба.

2.21. Сегментно отчитане

Групата идентифицира своите отчетни сегменти и оповестява информация по сегменти в съответствие с организационната и отчетна структура, използвана от ръководството на Дружеството-майка за управление. Оперативните сегменти са компоненти на бизнеса, които се оценяват редовно от членовете на ръководството на Дружеството-майка, вземащи оперативни решения - като се използва финансова и оперативна информация, изготвена конкретно за сегмента, за целите на текущото наблюдение и оценяване на резултатите от дейността (изпълнението) и разпределението на ресурсите на Групата.

Оперативните сегменти на Групата текущо се наблюдават и направляват поотделно, като всеки оперативен сегмент представлява отделна бизнес област, която е носител на различни бизнес ползи и рискове. Оперативните сегментите, по които Групата наблюдава, измерва и контролира рисковете и възвръщаемостта за нея са обособени според основните бизнес дейности, извършвани на Дружеството-майка и нейните дъщерни дружества, а именно: а) продажба на автомобили и сервизна дейност; б) продажба на масла и горива и в) други.

Информация по оперативни сегменти

Групата използва един измерител – нетни приходи от продажби на сегмента при оценяването на резултатите в оперативните сегменти и за разпределянето на ресурси между тях.

Сегментните активи, пасиви, респективно приходи и резултати включват тези, които са и могат да бъдат директно относими към съответния сегмент, както и такива, които могат да бъдат разпределени на разумна база. Обичайно това са: а) за приходите – приходи от продажба на стоки и услуги, други приходи; б) за активите – ДМА, инвестиционни имоти, нематериални активи, търговски вземания, парични средства; г) за пасивите – задължения към доставчици, лихвоносни заеми и привлечени средства, облигационни заеми, задължения по финансов лизинг, други.

Резултатите от дейности, които се считат за случайни спрямо основните типове операции (дейности) на Групата, както и неразпределимите приходи, разходи, пасиви и активи, се отчитат отделно в позиция „неразпределени на ниво Група“. Тези суми по принцип включват: административни разходи, лихвени приходи и разходи, реализирани и нереализирани печалби и загуби от сделки с валута и инвестиции, положителна репутация, други вземания и разчети по данъци.

Прилаганата счетоводна политика за отчитането по сегменти, се основава на аналогични правила и принципи на тази, използвана от Групата за изготвяне на публичните ѝ отчети по закон. Не са настъпили промени в методите за оценка, използвани за определяне на печалбата или загубата на сегментите в предходни отчетни периоди.

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

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

Приходи от договори с клиенти

При признаване на приходите по договори с клиенти ръководството прави различни преценки, приблизителни оценки и предположения, които оказват влияние върху отчетените приходи, разходи, активи и пасиви по договори. Допълнителна информация е оповестена в Бележка 2.8 и Бележка 6.

Данъчна загуба

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

Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност

Анализът и намеренията на ръководството са потвърдени от бизнес модела на държане на дълговите инструменти, които отговарят на изискванията за получаване на плащания единствено на главница и лихви и държане на активите до събирането на договорените парични потоци от облигациите, които са класифицирани като дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност. Това решение е съобразено с текущата ликвидност и капитала на Групата.

Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

За лизинг на складове, магазини и оборудване обикновено следните фактори са най-подходящи:

- ▣ значителни санкции за прекратяване (или за неудължаване), обикновено Групата е сигурно, че ще удължи (или няма да прекрати).
- ▣ Ако се очаква подобрения на лизинговите права да имат значителна остатъчна стойност, обикновено Групата с разумна сигурност ще удължи срока на договора (или няма да прекрати прекрати).
- ▣ В други случаи Групата преразглежда и други фактори, включително историческата продължителност на лизинга и разходите и измененията в бизнеса, необходими за замяна на лизинговия актив.

Повечето опции за удължаване на договорите за офиси и превозни средства не са включени в лизинговите задължения, тъй като Групата може да замени активите без значителни разходи или промени в бизнеса.

Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Групата се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

Материални запаси - обезценка

Към края на отчетния период ръководството прави преглед на наличните материални запаси – материали, стоки, за да установи дали има такива, на които нетната реализуема стойност е по-ниска от балансовата им стойност. При определяне на нетната реализуема стойност ръководството взема предвид най-надеждната налична информация към датата на приблизителната оценка. За 2023 г. Ръководството е преценило, че не се налага извършване на обезценка на наличните материални запаси и Групата не е признала обезценка на материалните си запаси.

Обезценка на инвестиции в дъщерни дружества

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи. Дружеството използва външни оценители при определяне справедливата стойност на инвестицията в дъщерни дружества за всяка календарна година.

Въз основа на направени оценки за определяне на справедливата стойност на инвестициите през 2022 г. Дружеството отчете загуби от обезценка на инвестиции в размер на 3 664 хил. лв.

Измерване на очакваните кредитни загуби

Ръководството отчита възможните краткосрочни рискове върху общото развитие на икономиката и че очакваното намаление на Брутния вътрешен продукт би било значително, но взема предвид и общите очаквания за възстановяване с очаквания за завръщане до средните прогнозиран нива на растеж преди Covid-19 (Коронавирус). Предприетите мерки от правителството на Република България към настоящия момент не водят допълнителни индикации за значително влошено кредитно качество на Контрагентите. Ръководството стриктно продължава да следи за наличието на дългосрочни индикации за влошаване, като общите временни потенциални ликвидни проблеми на контрагентите не се считат за индикации за влошаване на кредитното качество.

В тази връзка, за да оцени потенциалния ефект върху очакваните кредитни загуби от експозициите към контрагентите ръководството е взело решение да извърши преглед на модела си и да актуализира някои от очакваната си. С оглед на тези очаквания са предприети действия по актуализация на параметрите в модела. Очакваната кредитна загуба получена от тези коригирани параметри е допълнена също с взетите предвид макроикономически прогнози и с прилагането на множество сценарии към прогнозния компонент, така че да се компенсира частичната нелинейност, естествено заложена в корелацията между макроикономическите промени и ключовите компоненти на Очакваната кредитна загуба (ECL).

По-конкретно, ефектът на нелинейност възниква при оценяването на наслагващ фактор, който се прилага директно към размера на Очакваната кредитна загуба (ECL) за портфейла. Основните корекции се изразяват в:

- ▣ Въвеждане на наслагващ фактор, който интегрира комбинирания ефект от различни макроикономически сценарии към ECL резултата;
- ▣ Разширяване на параметрите за кредитен риск в многогодишна перспектива.

При извършения преглед по избрания от Групата модел за изчисляване на очакваните кредитни загуби по МСФО 9 през 2023 води до отчетени очаквани кредитни загуби във финансовите отчети на Дружествата и съответно в консолидирания отчет, както следва:

- ▣ Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход – за периода от 01.01.2023 до 31.12.2023 г. Групата признава нетен приход в размер на 96 хил. лв. (от 01.01.2022 г до 31.12.2022 г. – разход 4 563 хил. лв.).
- ▣ на активи МСФО 9 Отчет за финансовото състояние – към 31.12.2023 г. Групата признава обезценка на финансови активи в общ размер от 5 339 хил. лв. (към 31.12.2022 г. – 5 435 хил. лв.).

Ръководството счита, че предприетите действия представляват най-добрата надеждна информация към датата на съставяне на индивидуалните финансови отчети. Въпреки това, ръководството отчита рисковете, че е възможно реалните резултати да се различават от приблизителните оценки към тази дата.

4. Управление на риска

Осъществявайки дейността си, Групата е изложена на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива. Програмата за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Групата.

Валутен риск

Групата оперира предимно в България. В България от 1996 г. местната валута е фиксирана към еврото и за това валутния риск е минимизиран.

Настоящите емисии корпоративни облигации са в лева или евро. Наличието и поддържането на действащата система на фиксиран валутен курс между лев и евро и запазването на режима на валутен борд до приемането на страната в Еврозоната, определят липсата на съществен валутен риск за инвеститори, чиито първоначални средства са в евро.

Лихвен риск

Групата е изложена на риск от промяна в пазарните лихвени проценти, основно по отношение краткосрочните и дългосрочни си финансови пасиви с променлив (*плаващ*) лихвен процент. Политиката на Групата е да управлява разходите за лихви чрез използване на финансови инструменти, както с фиксирани, така и с плаващи лихвени проценти. Лихвите по мнозинството от заемите на Групата към финансови институции са на база едномесечен и/или тримесечен EURIBOR, който към момента на изготвяне на настоящия отчет е със стабилни равнища - 0%. Към него дружествата в Групата заплащат фиксирана надбавка между 2% и 5.5%. Поради това рискът от промяна на лихвените проценти е незначителен. Повишаването на лихвите, при равни други условия, би се отразило върху цената на финансовия ресурс, използван от Емитента при реализиране на различни бизнес проекти. Също така, може да повлияе върху размера на разходите на компанията, тъй като не малка част от пасивите на Дружеството са лихвени и тяхното обслужване е свързано с текущите лихвени нива.

Кредитен риск

Кредитният риск е свързан предимно с търговските и финансови вземания.

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

Бележка	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.	
Групи финансови активи – балансови стойности:			
Предоставени заеми на трети лица - нетекущи	26.1	13 353	4 196
Предоставени заеми на трети лица - текущи	26.2	1 154	8 530
Вземания от свързани лица - нетекущи	24.1	198	194
Вземания от свързани лица - текущи	24.2	26	14 829
Търговски и други вземания - нетекущи	25.1	16 671	16 659
Търговски и други вземания - текущи	25.2	22 759	26 593
Парични средства и парични еквиваленти	27	1 089	1 428
Финансови активи	29	148 420	13 394
Балансова стойност		203 670	85 823

Сумите, представени в консолидирания отчет за финансовото състояние, са на нетна база като изключват провизиите за съмнителни вземания, оценени като такива от ръководството, на база предишен опит и текущи икономически условия.

Очакваните кредитни загуби се изчисляват на датата на всеки отчетен период. Те са изчислени към 1 януари 2018 г. при първоначално прилагане на МСФО 9, както и към всеки следващ отчетен период след това.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти, средства на паричния пазар деривативни финансови инструменти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е рискът Групата да не може да изпълни финансовите си задължения тогава, когато те стават изискуеми. Политиката в тази област е насочена към гарантиране наличието на достатъчно ликвидни средства,

с които да бъдат обслужени задълженията, когато същите станат изискуеми включително в извънредни и непредвидени ситуации. Целта на ръководството е да поддържа постоянен баланс между непрекъснатостта и гъвкавостта на финансовите ресурси чрез използване на адекватни форми на финансиране.

Управлението на ликвидния риск е отговорност на ръководството на Групата и включва поддържането на достатъчна наличност от парични средства, договаряне на адекватни кредитни линии, изготвяне на анализ и актуализиране на прогнози за паричните потоци.

В таблицата по-долу е представен консолидиран анализ на финансовите активи и пасиви на по матуритетни периоди, на база на остатъчния срок от датата на консолидирания отчет за финансово състояние до датата на реализиране на пасива на база на договорените недисконтирани плащания:

31 декември 2023г.

В хиляди лева	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Без матуритет	обезценка	Общо
АКТИВИ								
Предоставени заеми	-	-	154	13 393	-	-	-	14 507
Вземания от свързани лица	9	6	11	201	-	-	(3)	224
Търговски и други вземания	5	3	11				(5 292)	35
Финансови активи, държани за търгуване	545	120	369	20 516	-	103		361
Парични средства	1	2	146				(2)	1
	091	197	223	-	-	-		089
ОБЩО АКТИВИ	6	5	158	34 110	-	103	(5 337)	199
ПАСИВИ	645	323	757	34 110	-	103		601
Лихвоносни заеми и привлечени средства	382	5	83	84 716	1 913	-		175
Задължения по облигационни заеми	366	118	299	11 550	-	-		428
Задължения към свързани лица	366	85	495	7	-	-		19
Търговски и други задължения	36	11	2	559	-	-		2
Задължения по лизингови договори	6	9	317	9	-	-		923
	258	3 257	313	-	-	475		19
	45	106	1	2 434	139	-		303
	7	8	103	99	3			5
ОБЩО ПАСИВИ	087	577	822	259	052	475		272

31 декември 2022 г.

В хиляди лева (BGN'000)	До 1 месе ц	1-3 месе ца	3-12 месе ца	1-5 годин и	Над 5 годин и	Без матурит ет	обезцен ка	Общ о
АКТИВИ								
Предоставени заеми	1 921	793	5 856	4 230	0	0	-74	12 726
Вземания от свързани лица	3	71	893	1 187	0	0	-131	15 023
Търговски и други вземания	6 032	786	618	19	0	115	-4 329	39 120
Финансови активи, държани за търгуване	0	0	394	0	0	0	0	13 394

Парични средства	1 428	0	0	0	0	0	0	1 428
			49	25				81
ОБЩО АКТИВИ	9 384	1 650	761	315	0	115	-4 534	691
ПАСИВИ								
Лихвоносни заеми и привлечени средства	846	6136	22782	7556	0	0	0	37
Задължения по облигационни заеми	170	358	1581	18708	0	0	0	20
Задължения към свързани лица	3	5	1 196	3349	0	0	0	817
			19					27
Търговски и други задължения	5511	2314	530	0	0	0	0	355
Задължения по лизингови договори	25	55	1585	3383	1 360	0	0	6 408
			46	32				96
ОБЩО ПАСИВИ	6 555	8 868	674	996	1 360	0	0	453

Финансовите активи като средство за управление на ликвидния риск

При оценяването и управлението на ликвидния риск Групата отчита очакваните парични потоци от финансови инструменти, по-специално наличните парични средства и търговски вземания. Наличните парични ресурси и търговски вземания не надвишават текущите нужди от изходящ паричен поток. Съгласно сключените договори всички парични потоци от търговски и други вземания са дължими в срок до един месец.

Систематични рискове, свързани с усложнена международна обстановка

Систематичните рискове действат извън Групата, но оказват ключово влияние върху дейността му. Тези рискове са характерни за целия пазар и не могат да бъдат избегнати чрез диверсификация на риска, тъй като са свързани с макроикономическата обстановка, политическата ситуация, регионалното развитие и др.

Стартиралите на 24 февруари 2022 г. военни действия в Украйна от страна на Руската Федерация предизвика широк международен отзвук и засегна в различни аспекти страните в Европа. Очакването е военният конфликт да се отрази негативно и да засегне в една или друга степен всички аспекти на международната икономика. Инфлационният натиск продължава да се засилва, като военните действия и повишените котировки на всички суровини, се очаква допълнително да го усилят.

Това поражда необходимостта Групата да анализира, базирайки се на текущо разполагаемата информация, потенциалния ефект върху своето финансово състояние и в частност върху използваните модели за определяне на очаквани кредитни загуби на финансови активи, съгласно изискванията на МСФО 9. На база извършения анализ, и при отчитане на събираемостта на вземанията си в периода след началото на военния конфликт, до датата на изготвяне на настоящия финансов отчет, Ръководството на Групата счита, че в краткосрочен план не са налични индикации за влошаване на кредитното качество на контрагентите, както и че към настоящия момент не са налице основания за промяна на модела за калкулиране на очаквани кредитни загуби, включително и поради липсата на достатъчно надеждни данни. Дългосрочните перспективи и потенциални ефекти върху събираемостта и кредитното качество на разчетите са обект на постоянен мониторинг и актуализация от страна на Ръководството.

На база на извършения анализ ръководството не е идентифицирало изложеност на валутен риск или риск на контрагента във връзка с тези събития.

Потенциалните рискове от ограничаване на доставки и лимитиране на обема на дейността не могат да бъдат обект на конкретно параметризиране. Общата несигурност и невъзможност за формиране на конкретни очаквания и параметри на ефектите от военния конфликт, дават основание на ръководството да подходи консервативно при тяхната оценка и същевременно го ограничават при извършването на надеждна оценка.

5. Политика и процедури за управление на капитала

С управлението на капитала Групата цели да създава и поддържа възможности тя да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на акционерите и стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в нейния бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура.

Целите на Групата във връзка с управление на капитала са:

- ☑ да осигури способността на Групата да продължи да съществува като действащо предприятие; и
- ☑ да осигури адекватна рентабилност за собствениците, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Групата наблюдава капитала на базата на съотношението на коригирания капитал към нетния дълг.

Групата определя коригирания капитал на основата на балансовата стойност на собствения капитал и субординирания дълг, представени в консолидирания отчет за финансовото състояние.

Нетният дълг включва сумата на всички задължения, намалена с балансовата стойност на парите и паричните еквиваленти.

Целта на Групата е да поддържа съотношението на капитала към общото финансиране в разумни граници, да се осигурят стабилни капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса и максимизиране на стойността му.

Капиталът за представените отчетни периоди може да бъде анализиран, както следва:

	31.12.2023	31.12.2022
	<i>хил. лв.</i>	<i>хил. лв.</i>
Собствен капитал (нетни активи)	24 151	25 006
Субординиран дълг	3 210	715
Коригиран капитал	27 361	25 721
Общо задължения:	227 066	100 353
Парични средства и парични еквиваленти	(1 089)	(1 428)
Нетен дълг	253 338	124 646
Съотношение на капитал към нетен дълг	1:10.80	1:20.63

6. Приходи от автомобилна дейност

	31.12.2023	31.12.2022
Приходи от продажба на автомобили и резервни части	81 880	24 978
Приходи от ремонтни услуги и наем на автомобили	2 764	1 086
	84 644	26 064

6.1 Момент във времето за признаване на приходите

	31.12.2023	31.12.2022
Стоки, прехвърлени в определен момент във времето:	81 880	24 978
Услуги, прехвърлени в течение на времето	2 764	1 086
Общо приходи от договори с клиенти	84 644	26 064

7. Отчетна стойност на продадените стоки

	31.12.2023	31.12.2022
Отчетна стойност на продадени автомобили и резервни части	(72 281)	(20 882)
	(72 281)	(20 882)

8. Нетна печалба/ (загуба) от промени в справедливата стойност на финансови активи

	31.12.2023	31.12.2022
Приходи от преоценка на финансови активи и други приходи	551	2 659
Разходи от преоценка на финансови активи	(2 358)	(5 023)
	(1 807)	(2 364)

9. Нетна печалба/ (загуба) от операции с финансови активи	31.12.2023	31.12.2022
Положителни разлики от операции с финансови активи и инструменти	689	520
Разходи по операции с финансови активи	(121)	(2 146)
	568	(1 626)

10. (Начислена)/възстановена загуба от обезценка на финансови активи	31.12.2023	31.12.2022
Начислени разходи за обезценка на финансови активи	(1 280)	(4 833)
Възстановени разходи за обезценка на финансови активи	1 376	270
	96	(4 563)

11. Печалби от изгодни покупки	31.12.2023	31.12.2022
Печалби от изгодни покупки	-	15 555

12. Печалба от продажба на дъщерни дружества	31.12.2023	31.12.2022
Продажна цена на инвестиции	5 662	9 984
Отчетна стойност на инвестициите	(3 901)	(12 515)
	1 761	(2 531)

В резултат на взето решение на ОСА на И Ел Джи АД (старо наименование - Евролийз Груп АД) на 12.04.2023 г. за намаляване на капитала на дружеството на основание чл.200, т. 2 ТЗ във връзка с чл.187а, ал.1, т.1 от ТЗ, от 19 296 088 лв. на 4 138 616 лв. чрез обезсилване на 445 808 собствени налични, поименни, непривилегировани акции с номинална стойност от 34 лева всяка. Като акционер Астерион България ЕАД е предложил 178 368 бр. акции при цена на изкупуване 31.74 лв. за акция на обща стойност 5 661 хил. лв. На 13.04.2023 г. са извършени всички разплащания и прехвърляния във връзка приетите решения за обратното изкупуване.

13. Други приходи и доходи	31.12.2023	31.12.2022
Продажба на дълготрайни активи	1 964	1 088
Балансова стойност на продадени дълготрайни активи	(1 658)	(844)
Приходи от наем	311	229
Приходи от бонуси, неустойки, обезщетения и други, в т. ч:	1 629	2 196
Приходи от комисионни	233	60
Приходи от търговски бонуси	78	145
Други	1 318	1 989
	2 246	2 669

14. Разходи за материали	31.12.2023	31.12.2022
Гориво	(335)	(161)
Консумативи	(242)	(253)
Резервни части и сервизни инструменти	(97)	(25)
Офис консумативи	(32)	(18)
Рекламни материали	(36)	(8)
Други материали	(322)	(116)
	(1 064)	(581)

15. Разходи за външни услуги	31.12.2023	31.12.2022
-------------------------------------	------------	------------

Наем	(290)	(103)
Реклама	(1 187)	(448)
Разходи за наети услуги	(241)	(333)
Транспорт, поддръжка и комуникации	(543)	(318)
Такси и застраховки	(580)	(309)
Охрана, консултантски и други	(655)	(277)
	(3 496)	(1 788)

Сумите за услуги, предоставяни от регистрираните одитори за независим финансов одит на финансовите отчети на Групата за 2023 г. са в размер на 58 хил. лв. През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на Закона за счетоводството.

16. Разходи за персонала	31.12.2023	31.12.2022
Възнаграждения	(5 559)	(2 634)
Социални осигуровки	(758)	(328)
	(6 317)	(2 962)

17. Други разходи за дейността	31.12.2023	31.12.2022
Разходи за командировки	(141)	(34)
Обучения / Човешки ресурси	(67)	(22)
Абонаменти и членски такси	(143)	(47)
Данъци	(129)	(51)
Други разходи	(1 593)	(54)
	(2 073)	(208)

18. Разходи за амортизация	31.12.2023	31.12.2022
Автомобилен бизнес - Дълготрайни активи	(1 487)	(593)
Автомобилен бизнес - Права на ползване	(625)	(336)
Дружеството майка - Права на ползване	(36)	(22)
	(2 148)	(951)

19. Финансови приходи	31.12.2023	31.12.2022
Приходи от лихви	1 783	664
Приходи от дивиденди	13	35
	1 798	699

20. Финансови разходи	31.12.2023	31.12.2022
Разходи за лихви по заеми от банки и други привлечени средства	(3 450)	(2 230)
Разходи за лихви по Активи с право на ползване	(281)	(62)
Отрицателни разлики от промяна на валутни курсове	-	(7)
Други финансови разходи	(483)	(233)
	(4 214)	(2 532)

21. Данък върху доходите и отсрочени данъци

Очакваните разходи данъци, базирани на приложимата данъчна ставка за България в размер на 10 % (2022 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

31.12.2023 31.12.2022

хил. лв.		хил. лв.
Печалба/ (Загуба) преди данъчно облагане	(320)	6 609
Рекласификация	-	-
Печалба/ (Загуба) преди данъчно облагане, след рекласификация	(320)	6 609
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван приход/(разход) от/за данъци върху дохода, след рекласификация	32	(661)
Данъчен ефект от:		
Увеличения и намаления на финансовия резултат-постоянни разлики	(13)	613
Увеличения и намаления на финансовия резултат-временни разлики	19	-
Текущ разход за данъци върху дохода	(11)	-
Разходи за данъци върху дохода	8	(48)

Отсрочени данъчни пасиви (активи)	31.12.2023	31.12.2022
хил. лв.		хил. лв.
Задължения към персонала	(19)	(24)
Търговски и други задължения и други	(28)	(28)
Материални запаси	(94)	(94)
Слаба капитализация	(123)	(95)
Имоти, машини и съоръжения	41	8
Неизползвана данъчна загуба	(55)	(27)
Признати като:		
Отсрочени данъчни активи	(319)	(268)
Отсрочени данъчни пасиви	41	8

Не е бил признат отсрочен данъчен актив в пълен размер на неизползваните данъчни загуби, с оглед предпазливост във връзка с несигурностите, свързани с преценките и допусканията, направени от ръководството относно постигането на бъдещи облагаеми печалби в законоустановените срокове, чрез които да реализира обратно проявление на посочената сума.

22. Имоти, машини и съоръжения

хил. лв.	Земни терени	Сгради и конструкции	Сгради и АПП	Машини, оборудване и съоръжения	Транспортни средства	Транспортни средства АПП	Обзавеждане и офис оборудване	Разходи за придобиване на ДМА	Други	Общо
ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ										
Към 1.1.2023	512	1 942	4 623	2 634	4 998	66	785	91	1 193	16 844
Придобити	-	47	48	427	2 806	4	33	137	1 033	4 535
Изписани	-	-	(64)	(4)	(2 557)	-	(19)	(144)	(6)	(2 794)
31.12.2023	512	1 989	4 607	3 057	5 247	70	799	84	2 220	18 585
АМОРТИЗАЦИЯ										
Към 1.1.2023	-	1 049	2 056	2 187	1 345	22	596	-	519	7 774
Начислена за периода	-	76	625	150	929	36	51	-	139	2 006
Изписана	-	-	(36)	(4)	(563)	-	(10)	-	(6)	(619)
Други изменения от преобразувани дружества	-	-	-	-	48	-	-	-	13	61
31.12.2023	-	1 125	2 645	2 333	1 759	58	637	-	665	9 222
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ										
Към 1.1.2023	512	893	2 567	447	3 653	44	189	91	674	9 070
31.12.2023	512	864	1 962	724	3 488	12	162	84	1 555	9 363

Към 31.12.2023 г. Групата не е признала загуба от обезценка на машини, съоръжения и оборудване, тъй като на база на извършения преглед за обезценка на имоти, машини и съоръжения ръководството не е установило индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност.

Активи, собственост на Булвария ЕООД земя с балансова стойност 491 хил. лв. и сгради за 812 хил. лв. служат за обезпечение съгласно договорна ипотека в полза на Първа Инвестиционна Банка АД по получен банков кредит. Активи, собственост на Мотобул ЕАД земя с балансова стойност 21 хил. лв. и сгради за 53 хил. лв. служат за обезпечение съгласно договорна ипотека в полза на Първа Инвестиционна Банка АД по получен банков кредит.

23. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2022 г.	-	-	-
Към 31 декември 2022 г.	1 468	122	1 590
Придобити	26	-	26
Изписани	(22)	(11)	(33)
Към 31 декември 2023г.	1 472	111	1 583
Амортизация			
Към 1 януари 2022 г.	-	-	-
Към 31 декември 2023 г.	1 238	57	1 295
Начислена за периода	131	11	142
Изписана през периода	(22)	(9)	(31)
Други изменения	5	(2)	3
Към 31 декември 2023г.	1 352	57	1 409
Балансова стойност:			
На 1 януари 2022 г.	-	-	-
Към 31 декември 2022 г.	230	65	295
Към 31 декември 2023г.	120	54	174

Групата е извършила преглед за обезценка на нематериалните активи към 31 декември 2023 г. и не са установени индикатори за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност, в резултат на което не е призната загуба от обезценка в консолидирания финансов отчет.

24. Инвестиции в смесени и асоциирани предприятия

Общата стойност на инвестициите в съвместно контролирани и асоциирани предприятия е както следва:

Дружество	Дял от капитала	31.12.2023	31.12.2022
		хил. лв.	хил. лв.
Фаст Пей ХД АД	50%	750	
И Ел Джи АД	26.96%	1273	
ИНСА ЛТД	50.14%	3 664	1 708
Обезценка		(3 664)	(1 708)
		2 123	-

	И Ел Джи АД	Фаст Пей ХД АД
Активи	81 423	1 278
Парични средства	1 273	2 410
Нетни активи	11 341	314
Печалба/(загуба) за периода	6 435	(192)
Дял печалбата загубата, полагаща се на дружеството	1 735	(96)

Балансовата стойност на инвестициите в асоциирани и смесени предприятия, изчислени по метода на собствения капитал към 31.12.2023 г. са както следва:

	И Ел Джи АД	Фаст Пей ХД АД
Балансова стойност на 01.01.2023 г.	-	-
Цена на придобиване	1 273	750
Дял от печалбата/(загубата)	1 735	(96)
Балансова стойност на 31.12.2023 г.	3 008	654

На 16.05.2022 г. е подписан договор за покупко-продажба на акции в размер на 50% от капитала на Фаст Пей ХД АД. Дружеството е с основна дейност осигуряване на касови разплащания в Република България и услуги свързани с подаване и получаване на различни документи, издавани от общинските администрации. Към 31.12.2022 г. тази инвестиция е класифицирана като държана за продажба във връзка с постъпили писма за намерение от потенциални купувачи, но през 2023 г. другия съдружник – Христо Грънчаров продава акциите си на Макато АД, а последното на Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД. Към датата на отчета текат структурни промени в дружеството Фаст Пей ХД АД – процедури по преобразуване чрез вливане на трите дъщерни дружества на Фаст Пей ХД АД и Астерион България ЕАД смята, че има потенциал за развитие на инвестицията с новите съдружници. Инвестицията е прекласифицирана отново като дългосрочна в „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“.

На 30.06.2022 г. Астерион България ЕАД придобива 90,01% от капитала на И Ел Джи АД – лизингов холдинг с дъщерни дружества с основна дейност – предоставяне на финансов и оперативен лизинг на нови и употребявани автомобили на юридически и физически лица, рент а кар услуги, покупко-продажба на употребявани и върнати от лизинг автомобили. През 2022 г. Астерион България продаде 283 765 бр. акции от капитала на И Ел Джи АД, които представляват 49,9999% от капитала на дружеството на купувача „Финасити Кепитъл“ АД. След прехвърляне на акциите Астерион България притежава 40,01% от И Ел Джи АД. С протокол на ОСА на И Ел Джи АД от 12.04.2023 г. беше взето решение да се намали капитала на дружеството от 19 296 088 лв. на 4 138 616 лв. чрез обезсилване на 445 808 собствени налични, поименни, непривилегировани акции с номинална стойност от 34 лева всяка. Като акционер Астерион България ЕАД е предложил 178 368 бр. акции при цена на изкупуване 31.74 лв. за акция на обща стойност 5 661 хил. лв. На 13.04.2023 г. са извършени всички разплащания и прехвърляния във връзка приетите решения за обратното изкупуване.

На 26.05.2023 г. е вписано в Търговски регистър увеличение на капитала И Ел Джи АД от 4 138 616 лева на 6 068 626 лева, чрез издаване на 56 765 нови акции, с номинална и емисионна стойност от 34 лева всяка, които са изцяло записани и закупени от акционера Финасити Кепитъл АД. На 30.05.2023г. Астерион България ЕАД прехвърля собствеността върху 1 969 броя акции от капитала на И Ел Джи АД на Финасити Кепитъл АД, в следствие на което процентното участие на Астерион България ЕАД се намалява до 26,20 %.

На 13.09.2023 г. на заседание на СД на И Ел Джи АД е взето решение да се увеличи капитала на дружеството по реда на чл. 195, във връзка с чл.196, ал. 3 от Търговския закон с издаването на нови 22 311 бр. налични, поименни, непривилегировани акции с право на глас с номинална и емисионна стойност от 34 лв. всяка. При увеличението на капитала Астерион България ЕАД записва 7 371 бр. акции с номинална стойност 34 лв. всяка за 250 614 лева. Така участието на Астерион България ЕАД в И Ел Джи АД става 26,96%.

Към 31.12.2023 г. инвестицията в И Ел Джи АД е представена като инвестиция в асоциирано предприятие, поради промяна в намерението на Ръководството на Астерион България ЕАД, като инвестицията няма да бъде продавана.

В края на 2019 г. от Астерион България ЕАД е сключен договор за придобиване на 189 (сто осемдесет и девет) акции чрез увеличение на капитала с 12% от чуждестранно дружество. Към 31.12.2019 г. са платени договорените 350 хил. евро, а през 2020 г. е платен остатък до 750 хил. евро и е стартирана процедура за увеличение на капитала на чуждестранното дружество. На 26.08.2020 г. Дружеството е получило извлечение от Търговския регистър на Малта, че увеличението на капитала е вписано и отчитаната сума като аванс е рекласифицирана като „Други дългосрочни инвестиции“. Придобивайки горепосочения брой акции Астерион България ЕАД придобива 10,7% (закръглено) от капитала на ИНСА Лтд. Към 31.12.2022 г. са платени още 1000 хил. евро, съгласно договора, но към датата на отчета увеличението на капитала не е регистриран и сумата е включена в отчета като аванс за придобиване на участие. Проектът, в който Дружеството инвестира беше иновативен и обещаващ в сферата на интернет приложение за самолетни билети, предлагащо покупка на застраховка и други услуги. Договорът за инвестиране в старт-ъп компанията бе подписан декември 2019 г. Кризата, породена от извънредната епидемична обстановка, свързана с пандемията от Covid-19 и военния конфликт в Украйна, затваряне на граници, забрана и ограничаване на пътувания спря развитието на дейността на компанията, поради което ръководството взе решение за обезценка на инвестицията през 2022 г.

25. Други дългосрочни инвестиции

Дружество	Дял от капитала	31.12.2023	31.12.2022
		хил. лв.	хил. лв.
СЛС Холдинг АД	9.69%	11 997	
КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид	14%	6 375	
		18 372	-

На 15.09.2023 г. на свое заседание СД на Астерион България ЕАД взема решение да участва в увеличение на капитала на СЛС Холдинг АД, ЕИК 122022915 чрез записване на 37 850 бр. новоиздадени, налични, поименни, привилегирани акции с номинал 1 лв. за брой на обща емисионна стойност 7 002 250 лв. На 13.11.2023 г. увеличението на капитала е вписано в ТР на Агенция по вписванията.

На 16.11.2023 г. на свое заседание СД на Астерион България ЕАД взема решение да участва в увеличение на капитала на СЛС Холдинг АД, ЕИК 122022915 чрез записване на нови 27 000 бр. новоиздадени, налични, поименни, привилегирани акции с номинал 1 лв. за брой на обща емисионна стойност 4 995 000 лв. Към 31.12.2023 г. увеличението на капитала не е вписано в ТР, но се очаква промяната да бъде отразена до края на м. Януари 2024 г.

С подписан на 22.12.2023 г. Договор за покупко-продажба на акции Астерион България ЕАД купува 1 546 152 налични, поименни, непривилегирани акции, с право на глас, с номинална стойност USD 0.0001 всяка една, от капитала на "КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид", вписано в Регистъра на компаниите на Каймановите острови, регистрационен номер MC-196368 със седалище и адрес на управление: гр. Джордж Таун, о. Гранд Кайман, представляващи 14 % от капитала на „КоммЕк Асет Мениджмънт Лимитид“ при обща покупна цена за всички описани акции в размер на 6 374 630,08 лв.

26. Вземания от свързани лица

26.1 Нетекущи вземания от свързани лица	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Вземания по заеми	201	196
Обезценка	(3)	(2)
Вземания по заеми, нетно	198	194

26.2 Текущи вземания от свързани лица	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Търговски вземания	27	302
Обезценка	(1)	(2)
Търговски вземания, нетно	26	300
Вземания по заеми	-	14 648
Обезценка	-	(119)
Вземания по заеми, нетно	-	14 529
	26	14 829

27. Търговски и други вземания

27.1 Нетекущи търговски и други вземания	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Други нетекущи вземания, брутно	19 891	19 877
Обезценка	(3 220)	(3 220)
Други нетекущи вземания, нетно	16 671	16 657
Предплатени разходи	-	2
	16 671	16 659

27.2 Текущи търговски и други вземания	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Вземания от клиенти и доставчици	14 299	10 476
Обезценка	(618)	(1 029)
Вземания от клиенти и доставчици, нетно	13 681	9 447
Вземания по продажби на дъщерни дружества	-	1 099
Обезценка	-	(32)
Вземания по продажби дъщерни дружества, нетно	-	1 067
Предоставени аванси, брутно	3 646	5 042
Обезценка	-	(1 956)
Предоставени аванси, нетно	3 646	3 086
Съдебни и присъдени вземания	67	128
Предплатени разходи	397	238
Данъци за възстановяване	23	806
Други текущи вземания	6 399	12 619
Обезценка	(1 454)	(798)
Други текущи вземания, нетно	4 945	11 821
	22 759	26 593

28. Предоставени заеми

28.1 Нетекущи вземания по предоставени заеми	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени заеми към трети лица	13 362	4 268
Обезценка	(9)	(72)
Предоставени заеми към трети лица, нетно	13 353	4 196

28.2 Текущи вземания по предоставени заеми	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Предоставени заеми към трети лица	1 186	8 570
Обезценка	(32)	(40)
Предоставени заеми към трети лица, нетно	1 154	8 530

29. Парични средства и парични еквиваленти

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Парични средства в брой	37	47
Парични средства по разплащателни сметки	1 029	1 285
Блокирани парични средства	25	99
<i>Ефект от обезценка за очаквани кредитни загуби</i>	(2)	(3)
	1 089	1 428

30. Материални запаси

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Автомобили	10 057	19 079
Резервни части	2 970	4 793
Смазочни масла	2 026	6
Материали	632	305
	15 685	24 183

31. Финансови активи държани за търгуване

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Финансови активи държани за търгуване	148 420	13 394
Финансови активи обявени за продажба	-	5 716
	148 420	19 110

Портфейлът към 31.12.2023 г. включва акции на големи български компании, банки търгувани на БФБ, дружества със специална инвестиционна цел/АДСИЦ/, корпоративни облигации и дялове на няколко Договорни фонда.

Финансовите активи, държани за търгуване са преоценени по справедлива стойност към 31.12.2023 г. на основание борсов бюлетин на Българска Фондова Борса – на стойност 23 092 хил. лв., облигации – на стойност 110 737 хил. лв, цена при затваряне, тъй като не се търгуват на БФБ на стойност 168 хил. лв., дялове в два фонда по цена на обратно изкупуване на стойност 32 хил. лв, дялове в инвестиционен фонд – 14 391 хил. лв.

Финансови активи, обявени за продажба	31.12.2022 хил. лв.
Фаст Пей ХД АД	750
Евролийз Груп ЕАД	4 966
	5 716

На 16.05.2022 г. е подписан договор за покупко-продажба на акции в размер на 50% от капитала на Фаст Пей ХД АД. Дружеството е с основна дейност осигуряване на касови разплащания в Република България и услуги свързани с подаване и получаване на различни документи, издавани от общинските администрации. Инвестицията е направена, изключително с намерение да бъде продадена. Ръководството е направило анализ и е заключило, че изискванията на МСФО 5 Нетекущи активи, Държани за Продажба и Преустановени Дейности са спазени и е признало инвестицията като държана за продажба.

През 2023 г., другия съдружник, притежаващ 50% от капитала на дружеството – Христо Грънчаров продава акциите си на Макато АД, а последното на Финанс Плюс Мениджмънт Холдинг АД. Към датата на отчета текат структурни промени в дружеството Фаст Пей ХД АД – процедури по преобразуване чрез вливане на трите дъщерни дружества на Фаст Пей ХД АД и Астерион България ЕАД смята, че има потенциал за развитие на инвестицията с новите съдружници. Инвестицията е прекласифицирана отново като дългосрочна в „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“.

На 30.06.2022 г. Астерион България ЕАД подписва с Еврохолд България АД договор за покупко-продажба на акции на Евролийз Груп АД в размер на 90,01% от капитала. Инвестицията ще бъде платена с краткосрочни финансови инструменти, чрез прихващания на вземания и с парични средства. Инвестицията е направена, изключително с намерение да бъде продадена. Ръководството е направило анализ и е заключило, че изискванията на МСФО 5 Нетекущи активи, Държани за Продажба и Преустановени Дейности са спазени и е признало инвестицията като държана за продажба. На 26.09.2022 г. Астерион България ЕАД подписва Договор за продажба на 283 765 бр. акции от капитала на Евролийз груп АД, които представляват 49,9999% от капитала на дружеството на купувача „Финасити Кепитъл“ АД. След прехвърляне на акциите Астерион България притежава 40,01% от Евролийз Груп АД. В същия договор е уговорено, че Евролийз Груп АД ще намали капитала си, чрез обратно изкупуване на собствените си акции при фиксирана в договора цена. Астерион България ЕАД се е съгласило да продаде чрез обратното изкупуване 222 904 броя акции. Към 31.12.2023 г. инвестицията в И Ел Джи АД е представена като инвестиция в асоциирано предприятие, поради промяна в намерението на Ръководството на Астерион България ЕАД, като инвестицията няма да бъде продавана.

32. Лихвоносни заеми и привлечени средства

32.1 Лихвоносни заеми и привлечени средства дългосрочни

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Задължения по банкови заеми	86 548	2 023
Задължения по търговски заеми	81	6 379
	86 629	8 402

32.2 Лихвоносни заеми и привлечени средства краткосрочни

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Задължения по банкови заеми	60 010	23 009
Задължения по търговски заеми	28 789	5 909
	88 799	28 918

Дружество Кредитополу чател	Разреш ен размер	Текуща експози ция	Падеж	Кредитна услуга, цел	Лихвен процент	Обезпечение/ гаранции и поети задължения	
	EUR	EUR					
Мотобул ЕАД	Кредит ор 1	664 680	634 513	15.6.20 27	оборотни средства- COVID-19	СЛП в евро на ПИБ+2.8871% , но не по- малко от 3.00%	залог върху вземанията по сметките в банката
	Кредит ор 2	1 278 230	218 667	28.7.20 24	оборотни средства	1M SOFIBOR + 1.8%	залог върху вземанията от клиенти
	Кредит ор 3	869 196	39 054	безсро чен	оборотни средства	1.80%	залог върху вземанията от клиенти
Ауто Италия ЕАД	Кредит ор 4	2 000 000	1 502 080	30.6.20 27	оборотни средства	10%	залог на стоки на склад
Авто Юнион ЕАД	Кредит ор 5	2 658 718	2 347 015	20.3.20 30	оборотни средства	БЛПпс на ПИБ+4.06%, но не по- малко от 4.45%	ипотека на имоти; залог на вземания
	Кредит ор 5	2 400 000	2 399 636	30.12.2 025	револвиращ кредит	СЛП в евро на ПИБ+3.7641% , но не по-	ипотека на имоти; залог на вземания, залог на ЦК

						малко от 3.95%	
Астерион България ЕАД	Кредит ор 4	4 500 000	4 513 125	20.11.2024	покупка на дружества	5%	Залог на вземания; застраховка
Астерион България ЕАД	Кредит ор 4	3 230 000	2 850 000	30.9.2024	оборотни средства	5%	залог на акции
Астерион България ЕАД	Кредит ор 4	20 110 000	20 105 562	2.4.2024	оборотни средства	2.50%	залог на акции, облигации
Астерион България ЕАД	РЕПО		27 099 000	1.11.2028		БЛП в евро на ПИБ +0.21	
Астерион България ЕАД	РЕПО		13 224 933	1.11.2028		БЛП в евро на ПИБ +0.21	

Балансовата стойност на краткосрочните заеми е близка до тяхната справедлива стойност. Всички дългосрочни заеми ще достигнат падежа си в срок до 5 години. Задълженията са обезпечени с ипотека на недвижими имоти, залог на материални запаси, залог на търговско предприятие и гаранции от трети лица.

Дружество-заемополучател		ЕИК	Лихвен процент	Размер в хил. лв. към 31.12.2023 г.	Падеж
Ауто Италия ЕАД	Заемодател 1	200288848	3.95%	1	1.12.2023
Авто Юнион ЕАД	Заемодател 2	200075332	4.00%	2 238	26.9.2024
				2 239	
Авто Юнион ЕАД	Заемодател 3	201614505	5.50%	11	19.3.2027
Авто Юнион ЕАД	Заемодател 4	205474196	5.00%	45	1.3.2027
Авто Юнион ЕАД	Заемодател 5	200114041	4.00%	81	31.12.2026
Ауто Италия ЕАД	Заемодател 6	121456022	5.00%	835	31.12.2023
Астерион България ЕАД	Заемодател 7	206074162	5.00%	186	29.12.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 7	206074162	5.00%	5 070	29.12.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 8	113570147	4.25%	7 015	25.1.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 8	113570147	4.25%	15 058	31.5.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 9		5.00%	561	5.2.2024
Астерион България ЕАД	Заемодател 10	175145295	4.00%	6	28.2.2022
				28 868	

33. Задължения по облигационни заеми

	Емитент	Лихвен процент	Падеж	31.12.2023	31.12.2022
1. ISIN: BG2100025126	Авто Юнион ЕАД	4.00%	10.12.2027	4 385	4 908
- дългосрочна част				3 550	4 050
- краткосрочна част				835	858
2. ISIN: BG2100006183	Мотобул ЕАД	3.85%	13.6.2028	8 782	8 987
- дългосрочна част				8 000	8 400
- краткосрочна част				782	587
3. ISIN: BG2100006092	Астерион България ЕАД	5.25%	14.4.2024	6 329	6 922
- дългосрочна част				-	6 258
- краткосрочна част				6329	664
Общо задължения по облигационни заеми				20 817	7 515
- дългосрочна част				11 550	18 708
- краткосрочна част				7 946	2 109

➤ Издадена емисия облигации от Авто Юнион ЕАД

Дружеството е емитент на емисия облигации, търгувани на Българската фондова борса с ISIN : BG2100025126. Емисията е въведена на търговия от 7 ноември 2013 г. и беше с падеж 10 декември 2022 г.

На проведено на 30.09.2022 г. Общо събрание на облигационерите (ОСО) е взето решение за промяна на част от параметрите на емисия облигации с ISIN код BG BG2100025126, емитирана от „АВТО ЮНИОН“ ЕАД на 10.12.2012 г. с размер на облигационния заем от 6 800 000 (шест милиона и осемстотин хиляди) лева за срок от 5 /пет/ години с първоначален падеж 10.12.2017 г. и с последващо удължен срок (падеж) на емисията до 10.12.2022 г. през който период са изплатени главници в размер на 2 000 000 (два милиона) лева.

1. Променени са срок за погасяване на емисията 10.12.2027 г. Одобрен е нов погасителен план, както следва:

№ на лихвено плащане	Дата на лихвено/ главнично плащане	Главнични плащания	Остатъчна главница	Реален брой дни в периода	Реален брой дни в годината	Лихвени плащания
Начална дата на новия период	10-Dec-22	250 000	4 550 000			
1	10-Jun-23	250 000	4 300 000	182	365	90 750,68 лв.
2	10-Dec-23	250 000	4 050 000	183	365	86 235,62 лв.
3	10-Jun-24	250 000	3 800 000	183	366	81 000,00 лв.
4	10-Dec-24	250 000	3 550 000	183	366	76 000,00 лв.
5	10-Jun-25	250 000	3 300 000	182	365	70 805,48 лв.
6	10-Dec-25	250 000	3 050 000	183	365	66 180,82 лв.
7	10-Jun-26	250 000	2 800 000	182	365	60 832,88 лв.
8	10-Dec-26	250 000	2 550 000	183	365	56 153,42 лв.
9	10-Jun-27	250 000	2 300 000	182	365	50 860,27 лв.
10	10-Dec-27	2 300 000	0	183	365	46 126,03 лв.
Общ размер						684 945,20 лв.

2. Лихвения процент е намален от 4,5% на 4% фиксиран на годишна база.
3. За обезпечаване на целия остатъчен размер на главницата в максимален размер от 4 550 000 лв. и всички дължими лихви за периода в размер на 684 945,21 лв., да се сключи застрахователен договор със „ЗД Евроинс“ АД, за всички плащания по Облигационната емисия срещу риска от неплащане, в полза на Банката Довереник на облигационерите по смисъла на КЗ.
4. Прието е решение за промяна на финансовите показатели на консолидирана база за спазване от страна на Емитента до пълното изплащане на облигационния заем. Актуалните показатели са:
 - ☐ Коефициент „Пасиви / Активи“ – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 0.98;
 - ☐ Коефициент „Покритие на разходите за лихви“, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с нетните разходи за лихви, се раздели на нетните разходи за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 1.01;
 - ☐ Коефициент „Текуща ликвидност“, изчислен, като общата сума на краткотрайни активи в консолидирания баланс, включваща: Краткосрочни вземания, Краткосрочни инвестиции и Парични средства се раздели на общата сума на краткотрайните пасиви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем 1.01.

Облигационерите приемат, че при всички случаи, Емитентът „Авто Юнион“ ЕАД е длъжен да спазва съотношението на минимум два от трите коефициента, като няма да се счита за неизпълнение по емисията облигации с ISIN код: BG2100025126 и няма да бъдат предприемани последващи действия в случай на неспазването на един от трите поети за поддържане съотношения през периода до изплащането на облигационния заем.

През годината, съотношенията обект на мониторинг, са били в рамките на заложените лимити.

☐ Издадена емисия облигации от Мотобул ЕАД

На 13.06.2018 г., Мотобул ЕАД успешно извърши, при условията на първично частно предлагане, първа емисия обикновени, поименни, безналични, лихвоносни, обезпечени, неконвертируеми, свободно-прехвърляеми корпоративни облигации, със следните параметри:

- ☐ ISIN код: BG2100006183
- ☐ Валута: BGN
- ☐ Стойност: 8 800 000 лв.
- ☐ Брой: 8 800 бр.
- ☐ Номинал: 1 000 лв.
- ☐ Фиксиран лихвен процент: 3.85% на годишна база
- ☐ Падеж: 13.06.2028 г.
- ☐ Купонно плащане: на всеки 6 месеца

Съгласно условията по емисията, емитента има възможност да просрочи плащане в срок до 30 дни.

Дружеството заплаща всички дължими суми в тези срокове.

Във връзка с облигационния заем, Мотобул ЕАД се е задължил в проспекта за публично предлагане на ценни книжа да спазва финансови показатели, които се изчисляват на база междинни тримесечни финансови отчети на дружеството.

Съотношение „Пасиви към Активи“

Съотношението „Пасиви към Активи“ се изчислява като сумата на всички привлечени средства, краткосрочни и дългосрочни, се раздели на сумата на актива, съгласно счетоводния баланс към определена дата.

Като част от задълженията на „Мотобул“ ЕАД, произтичащи от условията по облигационния заем, е поддържането на съотношение „Пасиви към Активи“ не по-високо от **0.98**. Съотношението „Пасиви към Активи“ към 31.12.2023 г е **0.91**.

Съотношение „Покритие на разходите за лихви“

Съотношението „Покритие на разходите за лихви“ се изчислява като към печалбата от обичайна дейност (преди данъци, извънредни приходи и разходи и печалба/загуба от асоциирани и съвместни предприятия) се добавят нетните разходи за лихви (разходите за лихви) и получената стойност се раздели на нетните разходи за лихви.

Като част от задълженията на „Мотобул“ ЕАД, произтичащи от условията по облигационния заем, е поддържането на съотношение “Покритие на разходите за лихви” не по-ниско от **1.01**.
Съотношението “Покритие на разходите за лихви” към 31.12.2023 г. е **1.41**

▣ Издадена емисия облигации от Астерион България ЕАД

На общо събрание на облигационерите, редовно проведено на 05.11.2018 г., се взе решение за промяна на условията и параметрите по издадената от Астерион България ЕАД емисия облигации, с ISIN код BG2100006092, както следва:

- удължаване срока на облигационния заем с 60 (шестдесет) месеца, а именно: от 14.04.2019 г. до 14.04.2024 г. (дата на окончателен падеж на емисията);
- изплащане на 1,500,000 евро (един милион и петстотин хиляди евро) от главницата до 14.10.2023г (включително) и едно последно плащане по главницата в размер на 3,200,000 евро (три милиона и двеста хиляди евро) на 14.04.2024г;
- за новия срок на облигационния заем, респективно от 14.04.2019 г до 14.04.2024 г, лихвеният купон се определя на 5.25 % (пет цяло и двадесет и пет на сто) на годишна база;

Астерион България е длъжен да спазва следните финансови показатели:

- ▣ Емитентът се задължава да поддържа коефициент на „Покритие на разходите за лихви”, “Парични средства от оперативна дейност / Разходи за лихви” , изчислен като общия размер на парични средства от оперативна дейност от Отчет за паричните потоци се раздели на разходите за лихви – при минимална стойност от 1.00 на база индивидуални финансови отчети – според индивидуалния отчет на емитента към 31.12.2023 г., коефициентът е 2.38;
- ▣ Емитентът се задължава да поддържа коефициент на максимална стойност на отношението „Текущи активи/ Текущи пасиви” от минимум 1.00 на база индивидуални финансови отчети – според индивидуалния отчет на емитента към 31.12.2023 г., коефициентът е 1.53;
- ▣ Емитентът се задължава да поддържа коефициент на максимална стойност на отношението „Пасиви/ Активи” от максимум 0.90 на база индивидуални финансови отчети – според индивидуалния отчет на емитента към 31.12.2022 г., коефициентът е 0.94.

На проведено Общо събрание на облигационерите на 12.02.2024 г. са приети решения, свързани с промяна на параметрите на емитирания облигационен заем по облигационната емисия на Астерион България ЕАД с ISIN код BG2100006092. Приетите решения подробно са описани в *Пояснение Събития след края на отчетния период*.

34. Търговски и други задължения

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Задължения към доставчици и клиенти	16 724	20 686
Задължения за покупки на инвестиции	241	241
Задължения по репо сделки	-	2 016
Получени аванси	2 839	2 592
Данъчни задължения	1 136	523
Задължения към персонал	534	471
Задължения към осигурителни предприятия	154	242
Приходи за бъдещи периоди	7	13
Провизии - Автомобилен сегмент	-	52
Други текущи задължения	2 421	4 463
	24 056	31 247

35. Задължения по лизингови договори

Общите нетни задължения по финансов лизинг се анализират, както следва:

	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Нетни задължения		
До 1 година	1 671	1 807
От 1 до 5 години	4 131	5 420
	5 802	7 227

Нетните задължения по лизингови договори към свързани лица са, както следва:

	хил. лв.	хил. лв.
Нетни задължения		
До 1 година	122	132
От 1 до 5 години	558	687
	680	819

Нетните задължения по лизингови договори към несвързани лица са, както следва:

	хил. лв.	хил. лв.
Нетни задължения		
До 1 година	1 549	1 675
От 1 до 5 години	3 573	4 733
	5 122	6 408

Лизингови плащания, които не се признават като пасив

Групата е избрала да не признава задължение по лизингови договори, ако те са краткосрочни (лизинги с очакван срок от 12 месеца или по-малко) или ако те за наем на активи с ниска стойност. Плащания направени по тези лизингови договори се признават като разход по линейния метод. В допълнение, някои променливи лизингови плащания не могат да бъдат признавани като лизингови пасиви и се признават като разход в момента на възникването им.

Разходите, свързани с плащания, които не са включени в оценката на задълженията по лизингови договори, са както следва:

	2023	2022
	хил. лв	хил. лв
Краткосрочни лизингови договори	289	142
Лизинг на активи с ниска стойност	1	1
	290	346

Разходите за лихви по лизингови договори, включени във финансовите разходи за годината, приключваща на 31 декември 2023 г. са 280 хил. лв. (2022 г.: 62 хил. лв.).

Общият изходящ паричен поток за лизингови договори за годината, приключваща на 31 декември 2023 г. е 2 904 хил. лв. (2022 г.: 844 хил. лв.).

36. Задължения към свързани лица

36.1 Нетекущи задължения към свързани лица	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения по заеми от свързани лица	-	2 655
Задължения по лизингови договори	558	687
	558	3 342
36.2 Нетекущи задължения към свързани лица	31.12.2023	31.12.2022
	хил. лв.	хил. лв.
Търговски задължения към свързани лица	4	41
Задължения по заеми от свързани лица	2 239	1 038
Задължения по финансов лизинг	122	132
	2 365	1 211

37. Акционерен капитал и премиен резерв

37.1. Акционерен капитал

	31.12.2023	31.12.2022
Емитирани акции, брой	30 291	30 291
Номинал на акция, лева	400	400
Акционерен капитал, лева	12 116 400	12 116 400
Акционерен капитал, хил.лева	12 116	12 116

След проведено на 22.12.2020 г. ОСА на Дружеството – майка е взето решение за реструктуриране на капитала и промяна на устава на дружеството в тази връзка. Структурата на капитала от 15 145 500 акции с номинал 1 лв. всяка, се променя на 30 291 акции с номинал 500 лв. всяка. В резултат на така приетото решение размерът на капитала на Дружеството - майка (Астерион България ЕАД) не се променя. Издадени са нови временни удостоверения на акционерите.

На 11.01.2021 г. на извънредно ОСА на Дружеството - майка е взето решение за намаляване уставния капитал от 15 145 500 лв. (петнадесет милиона, сто четиридесет и пет хиляди и петстотин лева) до размер от 12 116 400 лв. (дванадесет милиона, сто и шестнадесет хиляди и четиристотин лева), по реда на чл.200, т.1 от Търговския закон (ТЗ), чрез намаляване на номиналната стойност на акциите на дружеството от 500 (петстотин) лева за всяка акция до 400 (четиристотин) лева за всяка акция, с цел покриване на натрупаната загуба в дружеството от минали години, увеличаване на резервите на Дружеството - майка и възстановяване на съотношението между вписания капитал и чистата стойност на имуществото на дружеството. Въз основа на чл.246, ал.2, т.4 от ТЗ, средствата от направеното намаляване на номиналната стойност на акциите от капитала на Дружеството - майка, в размер от 3 029 100 лв. (три милиона, двадесет и девет хиляди и сто лева), се отнасят към фонд „Резервен“ на дружеството, който фонд може да се ползва единствено по реда на чл. 246, ал.3 от ТЗ. По този начин Дружеството-майка формира фонд „Резервен“ в размер на 3 029 100 лв. (три милиона, двадесет и девет хиляди и сто лева). Промените са вписани в Търговския регистър на Р.България на 18.01.2021 г.

37.2. Резерви

	31.12.2022	31.12.2021
	хил. лв.	хил. лв.
Законови резерви	562	752
	562	752

През 2009 г. Дружеството - майка е разредило една десета част от положителния финансов резултат от 2008г. в размер на 84 хил. лв. за законови резерви. През 2011 г. Дружеството - майка е разредило една десета част от положителния финансов резултат от 2010 г. в размер на 103 хил. лв. за законови резерви. През 2017 г. с решение на Общото събрание на акционерите се разпределя годишния финансов резултат за 2016 г., както следва: съгласно чл. 246 от Търговския закон отделя 1/10 част от печалбата във фонд „Резервен“ на дружеството. Остатъкът от неразпределената печалба за 2016 г., неразпределената печалба от минали години и средствата от фонд „Резервен“ покриват непокритата загуба от минали години.

На 11.01.2021 г. на извънредно ОСА на Дружеството - майка е взето решение с формираните резерви от намаляване на капитала да се покрие натрупаната загуба за минали години (2 842 926,45 лв). В резултат фонд „Резервен“ се намалява от 3 029 100,00 лв. до 186 173,55 лв.

На 07.09.2022 г. на проведено ОСА на Дружеството - майка е взето решение на основание чл. 246 ал. 2, т. 1 от ТЗ да бъдат заделени средства в размер на 1/10 от печалбата по т. 1 за Фонд резервен, който се увеличава до 752 353,28 лв.

38. Текуща печалба

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Текущ финансов резултат отнасящ се към Собствениците на Дружеството-майка	(665)	952
Текущ финансов резултат отнасящ се към неконтролиращото участие	25	(1)
	(640)	3 951

38.1. Финансови резултати по сегменти

	31.12.2023 хил. лв.	31.12.2022 хил. лв.
Автомобилен сегмент	(337)	(4 875)
Дружество-майка	(1 971)	(6 723)
Печалба/(загуба) принадлежаща на неконтролиращо участие	25	1
Други	(4)	(5)
Дял в печалбата от съвместни и асоциирани предприятия по капиталовия метод	1 639	15 283
Вътрешно-групови елиминации и други корекции	8	272
	(640)	3 952

39. Придобиване на дружества

Автомобилен сегмент - Авто Юнион АД

С договор за покупко-продажба на акции от 30.06.2022 г. и джирос от същата дата Дружеството-майка е придобило собствеността на притежаваните от Еврохолд България АД 80 001 бр. налични, поименни, непривелигирани акции, представляващи 99.99% от капитала на Авто Юнион ЕАД.

а) Общата цена на придобиване възлиза на 2 100 хил. лв. и представлява покупната цена. Балансовата стойност на придобитите нетни консолидирани активи е както следва:

	Балансова стойност хил. лв.
Нетни активи (консолидирани)	17 383
б) Печалба от изгодна покупка*	15 283

*Провизорна

Общата цена на инвестицията при придобиването на дъщерното дружество и възникналата печалба от изгодна покупка към датата на придобиването на контрола върху тях от Дружеството-майка са следните:

Цена на придобиване	хил. лв.
Прехвърлено възнаграждение	(2 100)
Балансова стойност на придобитите нетни активи	17 383

б) Печалба от изгодна покупка* **15 283**

*Провизорна

в) Изходящите/входящите парични потоци от придобиването на контрол са както следва:

	<i>хил. лв.</i>
Цена на придобиване платена с парични средства	-
Парични средства и парични еквиваленти в придобиваните дружества на датата на придобиване, в т.ч. <i>на активи държани за продажба</i>	7 267 6 915
в) Нетен паричен поток при придобиването на контрол при бизнескомбинация	352

40. Оповестяване на свързани лица

Към 31.12.2023 г. свързани лица с Астерион България ЕАД са:

Крайна компания- майка

Крайната компания-майка на Дружеството е Пауър Лоджистикс ЕАД.

Предприятия с контролно участие в Дружеството

Към 31.12.2023 г. 100 % от акциите на Астерион България ЕАД се притежават от Пауър Лоджистикс ЕАД. Към дата на изготвяне на отчета Пауър Лоджистикс ЕАД е едноличен собственик на капитала.

Дъщерни предприятия

iLearn Limited е еднолично дъщерно дружество на Астерион България ЕАД. Астерион България ЕАД контролира също и Vorag Express S.R.L., притежавайки 99 % от капитала му.

Авто Юнион ЕАД - 100%, Авто Юнион ЕАД има инвестиции в следните дъщерни дружества: Ауто Италия ЕАД, Авто Юнион Сервиз ЕООД, Булвария ЕООД (предишно наименование Булвария Варна ЕООД), Мотобул ЕАД, Чайна Мотор Къмпани АД.

Други свързани предприятия

И Ел Джи ЕАД- 26.96%, И Ел Джи ЕАД има инвестиции в следните дъщерни дружества: Евролийз Ауто ДООЕЛ, Евролийз Ауто Румъния, Амиго Финанс ЕООД, София Моторс ЕООД, И Ел Джи Финанс ЕАД, Казам България ЕАД (предишно наименование Аутоплаза ЕАД).

ИНСА ЛТД Малта - Астерион България ЕАД притежава 14% от дружествените дялове.

Фаст Пей ХД АД - Астерион България ЕАД притежава 50% от дружеството.

Общата сума на сделките и дължимите салда за текущия период са представени както следва:

Задължения по получени заеми:

Дружество-заемополучател	Дружество-заемодател	ЕИК	Лихвен процент	Размер в хил. лв. към 31.12.2023 г.	Падеж
Авто Юнион ЕАД	Авто Юнион Пропъртис ЕООД	200075332	4.00%	2 238	26.09.2024
Ауто Италия ЕАД	Казам България ЕАД	200288848	3.95%	1	1.12.2023
Общо свързани лица:				2 239	

Задължения по лизингови договори – 819 хил. лв.:

Финасити ЕАД – 626 хил. лв.;

София Моторс ЕООД – 54 хил. лв.

Вземания по предоставени заеми и цесии:

Дружество-заемодател	Дружество-заемополучател	ЕИК	Лихвен процент	Салдо към 31.12.2022 г., хил. лв.	Дата на договора	Падеж на договора
Свързани лица						
Астерион България ЕАД	ИНСА ЛТД		6.00%	201	8.2022	17.8.2025
Общо свързани лица брутна сума:				201		
<i>Обезценка:</i>				<i>(3)</i>		
Общо свързани лица нетна сума:				198		

Търговски вземания и задължения:

Продажби на / покупки от свързани лица	Продажби на св. лица	Покупки от св. лица	Суми, дължими от св. лица	Суми, дължими на св. лица
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Авто Юнион Пропъртис ЕООД	29		9	-
Казам България ЕАД	12			
София Моторс ЕООД	227	24	8	-
И Ел Джи Финанс ЕАД	2584		2	-
Евролийз ауто Скопие			4	-
Амиго Финанс ЕООД	18		3	-
Пауър Лоджистикс ЕООД	433			
Общо:	3 303	34	27	-
<i>минус: натрупана обезценка</i>			<i>(1)</i>	-
Нетно:	3 303	34	26	-

41. Одобрение на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2023 г. (включително сравнителната информация) е одобрен за издаване от Съвета на директорите на 30.04.2024 г.

42. Събития след датата на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване с изключение на оповестените по-долу некоригиращи събития:

На проведено на 19.01.2024 г. заседание на СД на Астерион България ЕАД е взето решение да се инициира процедура по свикване на Общо събрание на облигационерите(ОСО) на публична емисия облигации с ISIN код BG2100006092, издадени от АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ ЕАД с предложение за промяна на част от параметрите. След проведени разговори и писмено отправена молба към банката-довереник на облигационерите – Обединена Българска Банка АД(универсален правоприменник на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД със старо наименование „Райфайзен Банк (България)“ ЕАД) на 25.01.2024 г. е публикувана в Търговския регистър на АВ, а на 26.01.2024 г. в КФН, БФБ и до обществеността Покана за свикване на ОСО от емисия облигации с ISIN код BG2100006092, **което ще се проведе на 12.02.2024 г. от 10:30 часа**, на адрес: гр. София, п.к. 1592, район „Искър“, бул. „Христофор Колумб“ №43, при следния дневен ред:

Точка 1. Обсъждане и приемане на решение, по предложение на емитента, за удължаване на срока за погасяване на задълженията по емитирания облигационен заем по облигационната емисия на „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с ISIN код BG2100006092, считано от датата на падеж на емисията при последно удължаване - 14.04.2024 г., с нов 5 /пет/ годишен период, а именно до 14.04.2029 г

Точка 2. Обсъждане и приемане на решение, по предложение на емитента, за одобрение на погасителен план за амортизация по главницата и размера на купонните плащания (дължима лихва) по емитирания облигационен заем за новия удължен срок за погасяване на задълженията по облигационната емисия на „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с ISIN код BG2100006092 както следва:

Дата на лихвено/ главнично плащане	Брой дни в периода	Брой дни в годината	Лихвен процент	Остатъчна главница	Дължима главница	Дължима лихва	Общ размер на плащането
14.04.2024 г.	183	366	5,25%	3 200 000 €	75 000 €	84 000,00 €	159 000,00 €
14.10.2024 г.	183	366	5,25%	3 125 000 €	75 000 €	82 031,25 €	157 031,25 €
14.04.2025 г.	182	365	5,25%	3 050 000 €	75 000 €	79 843,15 €	154 843,15 €
14.10.2025 г.	183	365	5,25%	2 975 000 €	75 000 €	78 307,71 €	153 307,71 €
14.04.2026 г.	182	365	5,25%	2 900 000 €	75 000 €	75 916,44 €	150 916,44 €
14.10.2026 г.	183	365	5,25%	2 825 000 €	75 000 €	74 359,42 €	149 359,42 €
14.04.2027 г.	182	365	5,25%	2 750 000 €	75 000 €	71 989,73 €	146 989,73 €
14.10.2027 г.	183	365	5,25%	2 675 000 €	75 000 €	70 411,13 €	145 411,13 €
14.04.2028 г.	183	366	5,25%	2 600 000 €	75 000 €	68 250,00 €	143 250,00 €
14.10.2028 г.	183	366	5,25%	2 525 000 €	75 000 €	66 281,25 €	141 281,25 €
14.04.2029 г.	182	365	5,25%	2 450 000 €	2 450 000 €	64 136,30 €	2 514 136,30 €
Общо за периода					3 200 000 €	815 526,37 €	4 015 526,37 €

Точка 3: Обсъждане и приемане на решение за новия удължен срок за погасяване на задълженията по облигационната емисия на „АСТЕРИОН БЪЛГАРИЯ“ ЕАД с ISIN код BG2100006092, и във връзка с разширяване на дейността на Емитента след придобиване на дъщерни дружества през юни 2022 г. да бъде взето решение, по предложение на Емитента, за промяна на приетите за спазване финансови показатели да се изчисляват на тримесечен период на база консолидирани финансови отчети за съответния тримесечен период, както следва:

- Коефициент „Пасиви/ Активи“ – максимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 0.98;
- Коефициент „Покритие на разходите за лихви“, изчислен като печалбата от обичайната дейност, увеличена с разходите за лихви, се раздели на разходите за лихви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01;
- Коефициент за „Текуща ликвидност“, изчислен като общата сума на краткотрайни активи в отчета за финансовото състояние се раздели на общата сума на краткотрайните пасиви - минимална стойност на показателя за срока на облигационния заем – 1.01.

Облигационерите по настоящата емисия с ISIN код: BG2100006092 приемат, че при всички случаи, Емитентът „Астерион България“ ЕАД, е длъжен да спазва минимум два от трите коефициента, за които се е задължил да поддържа в описаните по-горе съотношения, като няма да се счита за неизпълнение по емисията облигации и няма да бъдат предприемани последващи действия в случай на неспазването на един от трите поети за поддръжане показатели през периода до изплащането на облигационния заем.

Ако наруши повече от един от определените финансови съотношения, Емитентът се задължава да предприеме действия, които в срок до 6 месеца да приведат съотношенията в съответствие с горните изисквания. Ако въз основа на предприетите действия в посочения 6-месечен срок не се постигнат заложените параметри, „Астерион България“ ЕАД ще предложи програма за привеждане в съответствие с изискванията, която програма подлежи на одобрение от Общото събрание на облигационерите. В случай, че програмата не бъде одобрена от Общото събрание на облигационерите, облигационният заем не се обявява за предсрочно изискуем, а Емитентът ще изготви нова програма за привеждане в съответствие с изискванията, в която програма с цел защита интересите на инвеститорите същият ще вземе предвид предложенията на Общото събрание на облигационерите.

Точка 4: Обсъждане и приемане на решение за новия удължен срок за погасяване на задълженията по емисията за изпълнение функцията „Довереник на облигационерите“ по емисия облигации с ISIN код BG2100006092, по предложение на Емитента, да бъде избран „Евъър Файненшъл“ АД, ЕИК 831649724, адрес: гр. София, бул.

Александър Стамболийски“ №84-86, ет. 10, ап. Офис 52 извършващ дейност като инвестиционен посредник въз основа на Лиценз № РГ-03-0008/ 17.10.2022 г., издаден от Комисията за финансов надзор за нов Довереник, който да замени „ОБЕДИНЕНА БЪЛГАРСКА БАНКА“ АД, ЕИК 000694959 (универсален правоприменник на „Кей Би Си Банк България“ ЕАД със старо наименование „Райфайзен Банк (България)“ ЕАД) като Довереник, и с който нов довереник Емитентът да сключи договор, както и одобрение на съдържанието на проектодоговор за изпълнение на функцията „Довереник на облигационерите“ с избрания нов довереник, който проектодоговор ще се предостави на заседанието на Общото събрание на облигационерите.

Емитентът да сключи договор с избрания нов довереник на облигационерите „Евър Файненшъл“ АД, ЕИК 831649724 в 7-дневен срок от провеждане на Общото събрание на облигационерите.

Точка 5: Обсъждане и приемане на решение за новия удължен срок за погасяване на задълженията по емисията за обезпечаване на облигационния заем, Емитентът в качеството му на ЗАСТРАХОВАЩ да сключи застрахователен договор „Облигационен заем“ със ЗАСТРАХОВАТЕЛ „Застрахователно дружество Евроинс“ АД, ЕИК 121265113, ЗАСТРАХОВАН (трето ползващо се лице): всички ОБЛИГАЦИОНЕРИ, притежаващи облигации от емисия корпоративни облигации, регистрирана в „Централен депозитар“ АД с ISIN код BG2100006092, издадена от „Астерион България“ ЕАД, в ПОЛЗА на „Евър Файненшъл“ АД, ЕИК 831649724 в качеството му на избран съгласно предходната точка 4 „ДОВЕРЕНИК НА ОБЛИГАЦИОНЕРИТЕ“ по емисия облигации с ISIN BG2100006092.

Новата застрахователна полица ще отразява приетите промени в условията по емисия облигации с ISIN код: BG2100006092, съгласно решенията по предходните точки, така че застрахователният договор да има действие при променените условия до изтичането на новия срок за погасяване на задълженията по емисията облигации.

На 12.02.2024 г. е проведено Общо събрание на облигационерите по предварително обявения ред и всички точки са приети като решения единодушно от присъствалите облигационери.

Към датата на изготвяне на настоящия отчет е сключен договор с новият довереник на облигационерите- „Евър Файненшъл“ АД, както и застрахователен договор, съгласно приетите решения.

ДЕКЛАРАЦИЯ**по чл. 100н, ал.4, т.4 от ЗППЦК**

Долуподписаните,

1. Николай Христов Киневски – Изпълнителен директор на Астерион България ЕАД
2. Милена Рашкова-Любенова – Съставител на финансовите отчети

ДЕКЛАРИРАМЕ, че доколкото ни е известно:

1. Годишният консолидиран финансов отчет за 2023 г., съставен съгласно приложимите счетоводни стандарти, отразява вярно и честно информацията за активите и пасивите, финансовото състояние и печалбата на Астерион България ЕАД и на дружествата включени в консолидацията;
2. Докладът за дейността на Астерион България ЕАД за 2023 г. на консолидирана база съдържа достоверен преглед на развитието и резултатите от дейността на емитента, както и състоянието на емитента и дружествата, включени в консолидацията, заедно с описание на основните рискове и несигурности, пред които е изправен.

Декларатори:

1. Николай Киневски
2. Милена Рашкова-Любенова