

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

към 31.12.2025 г.

Дружество	„АКСИОМ ИНВЕСТ“ ООД
ЕИК	206621222
Регистрация в КФН	РГ № 03-277/30.08.2021
Отчетен период / дата	01.01.2025 г. – 31.12.2025 г.; отчетна дата 31.12.2025 г.
Дата на документа	08.03.2026 г.

Правна / методологична основа: Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети за прилагане в ЕС, приложими към 31.12.2025 г.; Закон за счетоводството; принцип на действащо предприятие.

1. Обща информация за дружеството

„АКСИОМ ИНВЕСТ“ ООД е дружество с ограничена отговорност, лицензирано да извършва дейност като инвестиционен посредник. Дружеството е вписано в регистрите на Комисията за финансов надзор с РГ № 03-277/30.08.2021 и осъществява инвестиционни и съпътстващи услуги в рамките на издадения лиценз. Седалището и адресът на управление са в гр. Варна, ул. „Райко Жинзифов“ № 24, ет. 1.

Настоящият финансов отчет е изготвен на индивидуална основа. В отчетния комплект са включени: отчет за финансовото състояние; отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход; отчет за паричните потоци; отчет за промените в собствения капитал; и настоящите обяснителни бележки.

2. Основа за изготвяне на отчета

Финансовият отчет е изготвен при историческа цена, освен ако в приложимата счетоводна политика не е предвидено друго, и при предположение за действащо предприятие. Ръководството е извършило оценка на способността на дружеството да продължи дейността си и към датата на одобряване на отчета не е установило обстоятелства, които да налагат отклонение от този принцип.

Функционалната и отчетната валута на дружеството за отчетния период, приключил на 31.12.2025 г., е българският лев. Представянето на основните форми в настоящия документ е в хиляди лева, освен ако изрично е посочено, че стойностите са в лева. Възможни са несъществени разлики в междинните сборове поради закръгляване.

С оглед въвеждането на еврото в Република България, считано от 01.01.2026 г., ръководството е преценило, че годишният финансов отчет за периода, приключил на 31.12.2025 г., следва да остане представен в левове, тъй като отчетната дата е преди датата на промяна на официалната парична единица. Промяната на паричната единица се отчита перспективно за периодите след 01.01.2026 г.

3. Съществени счетоводни политики, приложими стандарти и промени в нормативната рамка

3.1. Обща рамка и последователност на политиката

Настоящите счетоводни политики са разработени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети за прилагане в Европейския съюз към 31.12.2025 г., Закона за счетоводството и действащите подзаконовни актове, приложими към дружеството като инвестиционен посредник. Политиката се прилага последователно за всички представени периоди, освен ако изрично е посочено друго.

През 2025 г. не е извършвана доброволна промяна на счетоводна политика по смисъла на IAS 8 и не е прилагано предсрочно ново изискване, което не е задължително към отчетната дата. Същността на дейността остава непроменена спрямо предходния период: дружеството работи на индивидуална основа, без съществен собствен търговски портфейл, а финансовите инструменти и паричните средства на клиенти се проследяват отделно и не се признават като собствени активи или пасиви във финансовия отчет.

3.2. Стандарти и изменения, приложени за първи път през 2025 г.

Към 01.01.2025 г. за първи път е задължително приложимо изменението на IAS 21 „Ефектите от промените във валутните курсове“ – „Липса на възможност за обмен“ (Lack of Exchangeability). Изменението въвежда последователен подход за преценка дали дадена валута е обменяема към датата на оценяване и за определяне на оценъчен спот курс, когато обменяемостта липсва, както и допълнителни оповестявания за характера и финансовия ефект на подобни обстоятелства.

За „АКСИОМ ИНВЕСТ“ ООД това изменение не е довело до количествена корекция в отчета за 2025 г., тъй като към отчетната дата не са идентифицирани съществени експозиции в валути, за които да липсва практическа възможност за обмен. Независимо от това, политиката по валутно преизчисляване е допълнена, така че при бъдещи операции в ограничено обменяеми валути дружеството да прилага оценъчен курс и да разкрива източника на преценката, използваните наблюдаеми входни данни и степента на несигурност.

3.3. Стандарти и изисквания, които се запазват от предходния период без промяна в оценъчната база

Без промяна спрямо 2024 г. се запазват: принципът на действащо предприятие; историческата цена като основна база на оценяване; начислителният принцип; индивидуалната база на представяне; функционалната и отчетната валута в български лева за периода до 31.12.2025 г.; представянето на отчета за паричните потоци по директния метод; както и подходът, според който клиентските активи и клиентските парични средства се държат извън собствения баланс на дружеството и се следят в отделни регулаторни и оперативни регистри.

От предходния период се запазва и преценката, че за дружеството нямат съществен непосредствен ефект измененията, влезли в сила през 2024 г., свързани с класификацията на задълженията и ковенантите по IAS 1, лизинговите задължения при sale and leaseback по IFRS 16 и оповестяванията за supplier finance arrangements по IAS 7 и IFRS 7, тъй като към 31.12.2025 г. дружеството не отчита материални дългосрочни заемни споразумения с

ковенанти, сделки sale and leaseback или формализирани схеми за финансиране на доставчици. Не са установени и обстоятелства, налагащи прилагане на специалните временни правила по IAS 12, свързани с Pillar Two.

3.4. Издадени, приети в ЕС, но все още неприложими към 31.12.2025 г. стандарти и изменения

Към датата на одобряване на отчета ръководството е идентифицирало като най-релевантни за следващия период измененията в IFRS 9 и IFRS 7 относно класификацията и оценяването на финансови инструменти, годишните подобрения – Volume 11, както и измененията относно договори за електроенергия, зависими от природни условия, като всички те се прилагат за годишни периоди, започващи на или след 01.01.2026 г. Тяхното оповестяване в настоящите бележки е направено съгласно IAS 8 като издадени, но все още неприложими към отчетната дата промени.

За дружеството се очаква прекият количествен ефект през 2026 г. да бъде ограничен, тъй като собственият баланс е доминиран от парични средства и не се поддържа съществен собствен търговски портфейл. Независимо от това политиката е актуализирана в три направления: първо, за cut-off на задължения, уреждани чрез електронни плащания около датата на отчета; второ, за документацията по теста SPPI при евентуално придобиване на нови собствени финансови активи с условни парични потоци; и трето, за бъдещи допълнителни оповестявания по IFRS 7 при наличие на по-сложни финансови инструменти.

Промените по IFRS 18, които ще заменят IAS 1 по отношение на представянето и оповестяването във финансовите отчети, не са приложими за 2025 г. и не влизат в сила през 2026 г., но ръководството следва да използва 2026 г. като подготвителен период за преглед на структурата на отчета за печалбата или загубата, междинните сборове, управленските показатели и разкритията, за да се осигури своевременно привеждане в съответствие от 2027 г. нататък.

3.5. Функционална валута, отчетна валута и преход към евро

Функционалната валута на дружеството за 2025 г. е българският лев, тъй като той е валутата на основната икономическа среда, в която дружеството генерира и изразходва паричните си средства. До 31.12.2025 г. финансовият отчет се изготвя и представя в левове, като основните форми са в хиляди лева, а отделни бележки и регулаторни справки могат да съдържат стойности в лева.

С оглед въвеждането на еврото в Република България от 01.01.2026 г. политиката предвижда от тази дата текущото счетоводно отчитане да премине в евро при фиксирания курс 1 евро = 1,95583 лева. Салдата по счетоводните сметки, отделните активи и пасиви и количествено-стойностните регистри следва да бъдат преизчислени по законово установения ред към датата на преминаване. Разликите от преизчисляване на активи и пасиви се отразяват като текущ финансов приход или разход, а разликите, свързани с капитала, се отчитат в собствения капитал. Това е промяна в паричната единица и в начина на представяне, а не промяна в признаването и оценяването по МСФО.

За отчетите за 2026 г. дружеството следва да представя основните форми в хиляди евро, като сравнителната информация за 2025 г. се преизчислява и представя в същата парична единица. Същевременно същността на счетоводните политики по признаване, оценяване и

отписване се запазва, освен доколкото бъде изменена от нови стандарти или от промяна в бизнес модела.

3.6. База на оценяване, действащо предприятие и същественост

Финансовият отчет е изготвен основно по метода на историческата цена. Когато приложим стандарт изисква друг подход, дружеството прилага съответната оценъчна база за конкретния актив или пасив. Ръководството е извършило оценка на способността за продължаване на дейността за поне дванадесет месеца след отчетната дата и е приело, че предположението за действащо предприятие е подходящо.

При определяне на съдържанието и степента на оповестяване се прилага принципът на съществеността. Несъществени статии могат да бъдат обединявани, а съществени обстоятелства се представят отделно, когато това е необходимо за вярното и честно представяне на финансовото състояние, резултатите и паричните потоци.

3.7. Парични средства, финансови инструменти и очаквани кредитни загуби

Собствените парични средства на дружеството се класифицират като финансови активи по амортизирана стойност, доколкото се държат в рамките на бизнес модел за събиране на договорните парични потоци и тези потоци представляват единствено плащания на главница и лихва, когато инструментът носи лихвен елемент. Първоначално признаване се извършва по справедлива стойност, а последващо – по амортизирана стойност, която в практиката съвпада с номиналната стойност за банкови наличности с краткосрочен характер.

При наличие на търговски и други вземания дружеството оценява обезценката им по модела на очакваните кредитни загуби. Когато липсват съществени собствени вземания, ефектът от обезценката може да бъде несъществен; въпреки това ръководството извършва оценка за наличие на кредитен риск към датата на отчета, като отчита кредитното качество на банките и контрагентите, просрочията, наличните външни индикации за влошаване и вероятността за събираемост.

Финансовите задължения се признават при възникване на договорно задължение и по правило се оценяват по амортизирана стойност. Отписване се извършва при погасяване, опрощаване или изтичане на задължението. От 2026 г. политиката предвижда изричен контрол върху датата на отписване на задължения, уреждани чрез електронен превод, така че представянето към края на отчетния период да е съобразено с новите разяснения по IFRS 9 и IFRS 7.

3.8. Клиентски активи и клиентски парични средства

Финансовите инструменти и паричните средства на клиенти, държани от дружеството в качеството му на инвестиционен посредник, не се признават като собствени активи или пасиви, тъй като дружеството няма контрол върху икономическите ползи от тях за собствена сметка и носи задължение за сегрегация и администриране, а не собственическо право. Те се проследяват в отделна счетоводна и оперативна аналитичност и подлежат на периодични реконсилации, контрол на достъпа и регулаторно наблюдение.

3.9. Приходи, разходи, възнаграждения, данъци и други политики

Приходите и разходите се признават на начислителна основа в периода, за който се отнасят. Финансовите приходи и разходи, включително валутни разлики, се представят в

печалбата или загубата за периода. Краткосрочните възнаграждения на персонала, включително възнагражденията по договори за управление и осигурителните вноски за сметка на работодателя, се признават като текущ разход и краткосрочно задължение при начисляването им. Текущите данъци се определят по реда на приложимото данъчно законодателство, а отсрочени данъци се признават за временни разлики, когато е вероятно реализирането им срещу бъдещи облагаеми печалби.

Когато са налице условията на IAS 37, дружеството признава провизии за правни или конструктивни задължения, ако има настоящо задължение в резултат от минало събитие, вероятен е отлив на ресурси и може да се направи надеждна оценка. Лизинговите договори, когато съществуват, се отчитат по IFRS 16. Към 31.12.2025 г. не са идентифицирани специфични операции, които да налагат отделни политики за хеджиране, за инвестиционни имоти или за сложни деривативни инструменти.

3.10. Професионална преценка, приблизителни оценки и събития след края на периода

Изготвянето на финансов отчет изисква ръководството да прилага професионална преценка и приблизителни оценки, включително относно: оценката на очакваните кредитни загуби; събираемостта на вземанията; признаването на отсрочени данъчни активи; наличието на провизии; преценката дали определени активи и парични средства се държат от името на клиенти; и определянето дали дадена бъдеща нормативна промяна налага модификация на вътрешните процеси, но не и на отчетните стойности към 31.12.2025 г.

Събитията след края на отчетния период се оценяват съгласно IAS 10. Коригиращите събития водят до изменение на отчетните стойности, а некоригиращите съществени събития се оповестяват. Влизането в сила на еврото от 01.01.2026 г. представлява съществено последващо некоригиращо събитие за отчета към 31.12.2025 г., което следва да бъде описано в обяснителните бележки и да се вземе предвид при организацията на счетоводното отчитане за следващия период.

4. Отчет за финансовото състояние (в хил. лв.)

Позиция	31.12.2025	31.12.2024
Нетекущи активи	0	1
в т.ч. активи по отсрочени данъци	0	1
Текущи активи	323	306
в т.ч. търговски и други вземания	0	0
в т.ч. парични средства	323	306
Общо активи	323	307
Основен капитал	350	350
Резултат от предходни периоди	-55	-34
Резултат от текущия период	3	-21
Общо собствен капитал	298	295
Задължения към персонала	21	3
Публични задължения	4	9
Общо пасиви	25	12
Общо собствен капитал и пасиви	323	307

Показателите в основната форма са представени в хиляди лева. По-подробни стойности в лева са оповестени в бележките по-долу.

5. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в хил. лв.)

Позиция	2025	2024
Финансови приходи	391	202
Финансови разходи	240	145
Нефинансови приходи	103	25
Нефинансови разходи	251	103
в т.ч. разходи за персонал	215	87
в т.ч. разходи за външни услуги	36	16
Печалба/(загуба) преди данъци	3	-21
Разход за данъци	0	0
Нетна печалба/(загуба) за периода	3	-21

6. Отчет за паричните потоци (в хил. лв.)

Позиция	2025	2024
Нетен паричен поток от оперативна дейност	-261	-56
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	0	0
Нетен паричен поток от финансова дейност	278	38
Нето изменение на паричните средства	17	-18
Парични средства в началото на периода	306	324
Парични средства в края на периода	323	306

7. Отчет за промените в собствения капитал (в хил. лв.)

Показател	Основен капитал	Резерви	Печалба/(загуба)	Общо
Салдо към 31.12.2024 г.	350	0	-55	295
Нетна печалба за периода	0	0	3	3
Салдо към 31.12.2025 г.	350	0	-52	298

8. Обяснителни бележки

8.1. Нетекущи активи и отсрочени данъци

Към 31.12.2025 г. дружеството не отчита нетекущи активи. В предходната година е бил отчетен актив по отсрочени данъци в размер на 906 лв., който към 31.12.2025 г. не е наличен.

8.2. Парични средства

Собствените парични средства на дружеството към 31.12.2025 г. възлизат на 322 662 лв. (31.12.2024 г.: 306 301 лв.) и са налични по разплащателни сметки в банка. Не са установени блокирани собствени парични средства.

8.3. Вземания

Към 31.12.2025 г. дружеството не отчита търговски и други съществени собствени вземания. Справките към баланса и вътрешните съгласувания не показват нетекущи или текущи собствени вземания с материален размер.

8.4. Собствен капитал

Записаният и изцяло внесен дялов капитал на дружеството е 350 000 лв. Счетоводният собствен капитал към 31.12.2025 г. е 297 819 лв., като включва натрупана непокрита загуба от предходни години в размер на 55 280 лв. и нетна печалба за 2025 г. в размер на 3 099 лв. След отразяване на текущия резултат, непокритата загуба намалява до 52 181 лв.

8.5. Текущи задължения

Краткосрочните собствени задължения на дружеството към 31.12.2025 г. възлизат общо на 24 843 лв. От тях 21 361 лв. са задължения към персонала и лица по управление, а 3 482 лв. са публични задължения, свързани основно със социални и осигурителни вноски.

8.6. Приходи

Общите приходи за 2025 г. възлизат на 494 442 лв. Финансовите приходи са 391 035 лв. и са формирани основно от положителни валутни разлики. Нефинансовите приходи са 103 407 лв.

8.7. Разходи

Общите разходи за 2025 г. възлизат на 491 343 лв. Финансовите разходи са 239 948 лв., включително 214 377 лв. отрицателни валутни разлики и 25 571 лв. други финансови разходи. Нефинансовите разходи са 251 395 лв., от които 214 867 лв. разходи за възнаграждения и работодателски осигуровки и 36 528 лв. разходи за външни услуги.

8.8. Данъци

За отчетната 2025 г. не е отчетен текущ данъчен разход. Към отчетната дата дружеството не отчита текущо данъчно задължение по корпоративен данък.

8.9. Клиентски активи извън баланса на дружеството

Към 31.12.2025 г. дружеството държи клиентски активи в общ размер на 1 590 622 лв., от които 292 497 лв. финансови инструменти на клиенти и 1 298 125 лв. клиентски парични средства. Тези активи не са признати като собствени активи или пасиви на дружеството във финансовия отчет, а се отчитат отделно за целите на регулаторната отчетност и вътрешния контрол.

8.10. Пруденциална информация с обяснителен характер

Признатият собствен капитал за регулаторни цели към 31.12.2025 г. е 294 720,00 лв., а обвързващото капиталово изискване – 293 374,50 лв. Дружеството поддържа излишък над

изискването в размер на 1 345,50 лв. Ликвидните активи са 322 662,00 лв. при минимално ликвидно изискване 20 656,25 лв.

8.11. Условни задължения и ангажименти

Към датата на отчета не са идентифицирани условни собствени пасиви, поети гаранции или извънбалансови ангажименти на дружеството, извън обичайните му функции по държане на клиентски активи и парични средства.

8.12. Събития след датата на финансовия отчет

До датата на одобряване на настоящия финансов отчет ръководството не е идентифицирало коригиращи събития след 31.12.2025 г., които да налагат промяна на признатите стойности или допълнително оповестяване, извън настъпилата от 01.01.2026 г. промяна на официалната парична единица в Република България, която не води до корекция на данните към 31.12.2025 г.

8.13. Одобряване и публикуване

Настоящият финансов отчет е предназначен за приемане от компетентния орган на дружеството и за публикуване съгласно приложимата правна рамка. Докладът на независимия одитор следва да бъде приложен към окончателния публикуван комплект отделно, в подписания му вид.

Съставил: Димитър Цветанов

Място на подписване: гр. Варна

Дата: 09.03.2026 г.

GEORGI
ALEKSANDRO
V KOVACHEV
.....
Digitally signed by
GEORGI ALEKSANDROV
KOVACHEV
Date: 2026.03.25
18:43:10 +02'00'

Георги Александров Ковачев
Управител

VENTSISLAV
GEORGIEV
FILIPOV
.....
Digitally signed by
VENTSISLAV GEORGIEV
FILIPOV
Date: 2026.03.25
18:42:42 +02'00'

Венцислав Георгиев Филипов
Управител