



## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До собственика

на „ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕООД

### Доклад относно одита на финансовия отчет

#### Мнение

Ние извършихме одит на приложения финанс отчет на „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2018 г., отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финанс отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2018г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

#### База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансния отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

## **Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството**

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

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

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

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

## **Отговорности на ръководството за финансния отчет**

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето

на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

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

### **Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет**

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха

могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

Регистриран одитор:

Евгени Атанасов



гр. София, бул. „Витоша“ № 1 а, ет.4

19 април 2019г.

## ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за периода, завършващ на  
31.12.2018 година

	Приложение	2018 г. BGN'000	2017 г. BGN'000
<b>Нетни приходи</b>	1.1.1.	7 973	12 878
Приходи от услуги		96	98
Приходи, свързани с цесии		7 877	12 780
<b>Други приходи</b>	1.1.2.	83	87
Разходи за използвани суровини, материали и консумативи	1.2.1.	(74)	(100)
Разходи за външни услуги	1.2.2.	(820)	(790)
Разходи за амортизации	1.2.3.	(36)	(47)
Разходи за персонала	1.2.4.	(512)	(568)
Разходи за обезценки на нефинансови активи	1.2.5.	-	(2)
Други разходи	1.2.6.	(62)	(84)
Разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции	1.3.	(29)	(550)
<b>Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9</b>	1.4.	(2 078)	(5 715)
<b>Печалба от оперативната дейност</b>		4 445	5 109
Финансови приходи	1.5.	886	1 049
Финансови разходи	1.5.	(2 219)	(2 073)
<b>Финансови приходи/(разходи), нетно</b>		(1 333)	(1 024)
<b>Печалби/(загуби) от операции, които се отчитат нетно</b>	1.6.	4 571	457
<b>Печалба преди разходи за данъци</b>		7 683	4 542
<b>Разходи за данъци</b>	1.7.	(565)	(397)
<b>Печалба за периода</b>		7 118	4 145
<b>Общо всеобхватен доход за периода</b>		7 118	4 145

Приложенията от страница 24 до страница 88 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на одобрение на финансовия отчет:  
София, 16 април 2019 г.

Представляващ:  
Димитър Пламенов Михайлов

Съставител:  
Светлана Йорданова Котева

Заверил:  
Евгени Атанасов  
Д.Е.С., Регистриран одитор



Представляващ:  
Здравко Атанасов Стоев

701 Евгени  
Атанасов  
Регистриран одитор

Заверил съгласно одиторски доклад.  
Дата: 19.04.2019  
Регистриран одитор: Е. Атанасов

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31.12.2018 г.**

АКТИВ	Приложение	31.12.2018 г. BGN'000	31.12.2017 г. BGN'000
<b>Нетекущи активи</b>			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	2.1.	293	21
Инвестиционни имоти	2.2.	294	308
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	2.4.	27 957	27 611
Активи по отсрочени данъци	2.5.	2	1
Нетекущи финансови активи	2.6.	14 380	-
<b>Общо нетекущи активи</b>		<b>42 926</b>	<b>27 941</b>
<b>Текущи активи</b>			
Текущи материални запаси	2.7.	3 300	4 369
Текущи търговски и други вземания	2.8.	1 914	87
Други текущи финансови активи	2.9.	29 808	54 448
Парични средства	2.10.	1 546	2 125
Нетекущи активи или групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2.11.	294	4 903
<b>Общо текущи активи</b>		<b>36 862</b>	<b>65 932</b>
<b>Общо активи</b>		<b>79 788</b>	<b>93 873</b>
<b>СОБСТВЕН КАПИТАЛ и ПАСИВИ</b>			
Собствен капитал	2.12.		
Основен капитал	2.12.1.	2 576	2 576
Регистриран капитал		2 576	2 576
Резерви	2.12.2.	7 392	7 392
Финансов резултат	2.12.3.	12 106	7 035
Неразпределени печалби от минали години		4 988	2 890
Печалба за годината		7 118	4 145
<b>Общо собствен капитал</b>		<b>22 074</b>	<b>17 003</b>
<b>Нетекущи пасиви</b>			
Нетекущи финансови пасиви	2.13.	26 800	38 096
<b>Общо нетекущи пасиви</b>		<b>26 800</b>	<b>38 096</b>
<b>Текущи пасиви</b>			
Текущи търговски и други задължения	2.14.	1 041	1 142
Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	2.15.	25	10
Текущи данъчни задължения	2.16.	2 493	434
Други текущи финансови пасиви	2.17.	27 355	37 188
<b>Общо текущи пасиви</b>		<b>30 914</b>	<b>38 774</b>
<b>Общо пасиви</b>		<b>57 714</b>	<b>76 870</b>
<b>Общо собствен капитал и пасиви</b>		<b>79 788</b>	<b>93 873</b>

*Приложенията от страница 24 до страница 88 са неразделна част от финансовия отчет.*

Дата на одобрение на финансовия отчет:  
София, 16 април 2019 г.

Представляващ:  
Димитър Пламенов Михайлов

Съставител:  
Светлана Йорданова Котева

Заверил:  
Евгени Атанасов  
Д.Е.С., Регистриран одитор



Представляващ:  
Здравко Атанасов Стоев

<b>Заверява съгласно одиторски доклад.</b>
Дата: <i>19.04.2019</i>
Регистриран одитор: <i>E. Atanasov</i>



## ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД за периода, завършващ на 31.12.2018 година

	2018 г. BGN'000	2017 г. BGN'000
--	--------------------	--------------------

<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>		
Постъпления във връзка с цесии (без лихви)	12 181	10 113
Постъпления от продажби на стоки/имоти за продан	9 450	2 416
Постъпления от други клиенти	120	193
Плащания във връзка с цесии	(38 976)	(16 695)
Постъпления от форуърдни договори	530	424
Плащания по форуърдни договори	(8)	(2 075)
Плащания към други доставчици	(1 465)	(1 178)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(494)	(567)
(Платени)/възстановени данъци (без корпоративни данъци)	(377)	(247)
(Платени)/възстановени корпоративни данъци	(396)	(494)
Получени лихви по цесии	1 236	1 615
Платени лихви по цесии	(2 717)	(776)
Други постъпления/(плащания), нетно	(24)	8
<b>Нетни парични потоци от оперативна дейност</b>	<b>(20 940)</b>	<b>(7 263)</b>

**Парични потоци от инвестиционна дейност**

Потоци от загубата на контрол над дъщерни предприятия	-	1 780
Потоци, използвани за получаване на контрол над дъщерни предприятия	(375)	-
Постъпления от продажби на имоти, машини, съоръжения и оборудване	2	-
Покупка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	(10)	-
Предоставени заеми	(2 145)	(5 286)
Постъпления по предоставени заеми	430	4 643
Плащания във връзка с краткосрочни инвестиции	(595)	(3 013)
Постъпления във връзка с краткосрочни инвестиции	622	3 590
Получени дивиденти	-	575
Получени лихви	11	104
<b>Нето парични средства използвани в инвестиционната дейност</b>	<b>(2 060)</b>	<b>2 393</b>

**Парични потоци от финансова дейност**

Постъпления по получени заеми	45 860	26 560
Плащания по получени заеми	(21 352)	(18 489)
Плащания на задължения по финансов лизинг	(125)	(240)
Платени лихви	(1 597)	(1 909)
Други парични потоци от финансова дейност, нетно	(359)	(399)
<b>Нето парични средства използвани във финансовата дейност</b>	<b>22 427</b>	<b>5 523</b>

<b>Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти преди ефектът от промените в обменните курсове</b>	<b>(573)</b>	<b>653</b>
--	--------------	------------

<b>Ефект от промените във валутните курсове върху паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>
--	------------	------------

<b>Ефект от очаквани кредитни загуби</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>
--	------------	----------

<b>Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(579)</b>	<b>652</b>
---	--------------	------------

<b>Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари</b>	<b>2 125</b>	<b>1 473</b>
---	--------------	--------------

<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>2.10.</b>	<b>1 546</b>	<b>2 125</b>
--	--------------	--------------	--------------

Приложенията от страница 24 до страница 88 са неразделна част от финансовия отчет.

Дата на одобрение на финансовия отчет:  
София, 16 април 2019 г.Представляващ:  
Димитър Пламенов МихайловСъставител:  
Светлана Йорданова КотеваЗаверил:  
Евгени Атанасов  
Д.Е.С., Регистриран одиторПредставляващ:  
Здравко Атанасов Стоев

**Заверил съгласно одиторски доклад.**

Дата: 19.04.2019

Регистриран одитор: Е.Атанасов

701      Евгени  
 Атанасов  
 Регистриран одитор

## ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за периода, завършващ на 31.12.2018 година

	Основен капитал	Резерви	Натрупани печалби/ (загуби)	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Сaldo на 1.1.2017 г.	2 576	7 392	2 890	12 858
Промени в собствения капитал за 2017 г.				
Печалба за периода			4 145	4 145
Сaldo към 31.12.2017 г.	2 576	7 392	7 035	17 003
Ефект от първо прилагане на МСФО 9	-	-	(2 047)	(2 047)
Преизчислено saldo на 1.1.2018 г.	2 576	7 392	4 988	14 956
Промени в собствения капитал за 2018 г.				
Печалба за периода			7 118	7 118
Сaldo към 31.12.2018 г.	2 576	7 392	12 106	22 074

*Приложенията от страница 24 до страница 88 са неразделна част от финансовия отчет.*

Дата на одобрение на финансовия отчет:  
София, 16 април 2019 г.

Представляващ:  
Димитър Пламенов Михайлов

Съставител:  
Светлана Йорданова Котева



Представляващ:  
Здравко Атанасов Стоев

Заверил:  
Евгени Атанасов  
Д.Е.С., Регистриран одитор

Заверил съгласно одиторски доклад.

Дата: 19.04.2019

Регистриран одитор:

701  
Евгени  
Атанасов  
Регистриран одитор

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

За годината, завършваща на 31 декември 2018г.

Приет с протокол от 16.04.2019г. на СД на Финанс Секюрити Груп АД – едноличен собственик на капитала на Дружеството.

Настоящият доклад на дейността на Финанс Инфо Асистанс ЕООД (Дружеството) е изготвен в съответствие с разпоредбите на глава седма от Закона на счетоводството и изискванията на Търговския закон.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишен финансов отчет към 31 декември 2018г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Годишният финансов отчет на Дружеството за 2018г. е одитиран от регистрирания одитор Евгени Атанасов, № 701, от публичния регистър на ИДЕС, по чл.20 от ЗНФО, чрез АБВ Одит Консулт ЕООД

**Описание на дейността**

Дружеството е регистрирано в Република България по фирмено дело № 9930/2002 г. на Софийски градски съд с ЕИК 130997190.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8.

Предметът на дейност на Дружеството е: придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/. На 25 май 2018г. в ТР е вписана промяна в предмета на дейност, като той е допълнен с: придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя смета и със собствени средства, включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите.

Дружеството не е публично дружество по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

Дружеството е регистрирано като финансова институция под № BGR00262 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 от ЗКИ, воден при БНБ.

Финансовият резултат на Дружеството за 2018г. след данъци е печалба в размер на 7 118 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

**Към 31 декември 2018г. Дружеството има преки участия в следните дружества:**

- Фиско Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството. Към 31 декември 2018г., инвестициията е обезценена на 100 %. Обезценката е в размер на 1 000 628,15 лв.
- Лизинг Финанс ЕАД – 307 284 бр. акции, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на 27 577 299,58 лв.
- Арми Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 5 000 лв.
- Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ – 325 000 бр. акции, съставляващи 65 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 325 000 лв.
- Скай Пей АД – 49 500 бр. акции, съставляващи 99 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 49 500 лв.

**Структура на основния капитал**

Едноличен собственик на капитала	Дялово участие	Брой дялове	Номинална ст/ст на дял (лв.)
Финанс Секюрити Груп АД	100.00%	25 761	100
<b>Всичко</b>	<b>100.00%</b>	<b>25 761</b>	<b>100</b>

Крайното дружество-майка е Нектър Дженирейшън Консулт АД.

#### Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е 22 074 хил. лв.

Регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 2 576 хил. лв., разпределени в 25 761 дяла с номинал 100 лв. всеки. Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Финанс Секюрити Груп АД с ЕИК 202191129.

През отчетната 2018г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството.

#### Управление

До 17 май 2018г. Дружеството се управлява и представлява от управителя Димитър Пламенов Михайлов. След тази дата и след промени вписани в ТР, Дружеството се управлява и представлява само заедно от управителите Димитър Пламенов Михайлов и Здравко Атанасов Стоев.

#### Човешки ресурси

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2018 год. е 22 человека.

#### Работни заплати

Изплатени средства за работни заплати за изтеклата година са в размер на 360 хил. лв.

#### Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2018 г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

#### Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходите на Дружеството през 2018г. са в размер на 8 942 хил. лв., без отчитане на приходите, отчетени към операции, които се отчитат нетно. Приходите за годината са формирани от:

- ❖ Приходи от основната дейност – 7 973 хил. лв. (2017г.: 12 878 хил. лв.). Приходите, свързани с цесии са намаляли съществено спрямо 2017г., което се дължи на два ефекта:
  - през 2018г. приходите от неустойки и събрани суми над цена на придобиване са намалели с 3 367 хил. лв., което се дължи на промяна в счетоводната политика на Дружеството относно отчитането и представянето на вземане, придобито с цесия – във връзка с прилагането на МСФО 9 от 01 януари 2018г. и в съответствие с бизнес модела на Дружеството, това вземането е оценено и представено към 01 януари 2018г. по неговата справедлива стойност, определена от оценител. До 31 декември 2017г. това вземане се отчита по себестойност, която е била нулева, тъй като то е придобито на стойност под неговата номинална стойност и вземането от дължника в размера на цената на придобиването на това вземане, е било събрано в пълен размер (до размера на цената на придобиване) в предходни отчетни периоди, поради които всички събрани след това суми са признават като приход. От 01 януари 2018г. вземането има балансова стойност (неговата справедлива стойност) и събранныте суми по него се отчитат в намаление на тази стойност, а не като приход.
  - през 2018г. приходите от лихви по цесии са намалели с 1 511 хил. лв., което отново се дължи на ефекта от прилагането на МСФО 9, съгласно които лихвите по финансови активи, които са с повишен кредитен риск и съответно с кредитна обезценка за целия срок на актива, се изчисляват не върху тяхната брутна стойност, а върху тяхната амортизирана стойност, намалена с начислените обезценки.
- ❖ Други приходи – 83 хил. лв. (2017г.: 87 хил. лв.), формирани основно от приходи от отписани задължения в размер на 10 хил. лв. и от събрани разноски по цесии в размер на 71 хил. лв.
- ❖ Финансови приходи – 886 хил. лв. (2017г.: 1 049 хил. лв.) са формирани от приходи от операции с финансови инструменти – 569 хил. лв., приходи от преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата – 204 хил. лв.; печалба от продажба на инвестиции – 81 хил. лв. и приходи от лихви по заеми – 32 хил. лв.

Печалбите от операции които се отчитат нетно са 4 571 хил. лв. (2017г.: 457 хил. лв.), формирани от положителната разлика между реализираните приходи от продажба на имоти и стоки, придобити по цесии и дълготрайни активи в размер на 10 390 хил. лв. и балансовата стойност на продадените активи, която е в размер на 5 819 хил. лв.

#### Най-съществените разходи на Дружеството са:

Разходите, отчитани по икономически елементи, са относително запазили своята структура и размер като през 2018г. са в размер на 1 504 хил. лв., а през 2017г. – 1 591 хил. лв. Основните пера

В тези разходи са външните услуги в размер на 820 хил. лв. и разходите, свързани с персонала на Дружеството в размер на 512 хил. лв.

През 2018г. са отчетени разходи от обезценки на инвестиции в размер на 29 хил. лв., спрямо 550 хил. лв. през 2017г.

Нетните загуби от обезценка на финансови активи през 2018г. са чувствително по-малко – 2 078 хил. лв. спрямо 5 715 хил. лв. през 2017г. Намалението се дължи отново на прилагането на МСФО 9, като значителна част от обезценките на финансовите активи на Дружеството са начислени към 01 януари 2018г. в собствения капитал, към неразпределените печалби от минали години, като текущия размер на обезценките, начислени през годината, се предполага че ще запази своя размер и през следващите години, освен ако няма значително изменение в размера на финансовите активи или влошаване на кредитибилността на задължените лица.

Към 01 януари 2018г. Дружеството за първи път прилага МСФО 9. Оценени са финансовите активи на Дружеството чрез използване на модели за оценка, базирани на модела за „очакваните кредитни загуби“. Нетният ефект от първото прилагане на МСФО 9, нетно от данъци, е отрицателен в намаление на собствния капитал на Дружеството в размер на 2 047 хил. лв. (допълнителна информация може да бъде намерена в приложението към годишният финансов отчет на Дружеството за 2018г.).

Финансовите разходи на Дружеството за 2018г. са в размер на 2 219 хил. лв. спрямо 2 073 хил. лв. през 2017г. Те са формирани основно от разходи за лихви в размер на 2 142 хил. лв.

#### **Резултат за текущия период**

За 2018г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД отчете печалба след данъци в размер на 7 118 хил. лв. спрямо 4 145 хил. лв. за 2017г. По-големият финансов резултат се дължи на продажбата на по-значимите имоти на Дружеството, придобити по цесии, в резултат на което е реализирана печалба в размер на 4 571 хил. лв. спрямо 457 хил. лв. предходната година. Други положителни фактори са намалението на нетните загуби от обезценка на финансови активи (2 078 хил. лв спрямо 5 715 хил. лв.), намаление на разхода от обезценка на дългосрочни инвестиции (29 хил. лв. спрямо 550 хил. лв.). Тези положителни ефекти са по-големи по размер от намалението на приходите, свързани с цесии (7 877 хил. лв. спрямо 12 780 хил. лв.), което спомогна за реализирането на голямия положителен финансов резултат на Дружеството за 2018г.

#### **Финансов отчет и анализ**

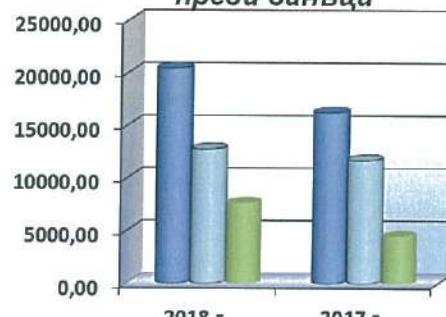
Към 31 декември 2018г. собственият капитал на Дружеството е 22 074 хил. лв.

През отчетната 2018г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период, като същият е 2 576 хил. лв.

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

	2018 г.	2017 г.
Приходи от оперативна дейност	20 435	16 232
Разходи от оперативна дейност	12 752	11 690
<b>Финансов резултат преди данъци</b>	<b>7 683</b>	<b>4 542</b>

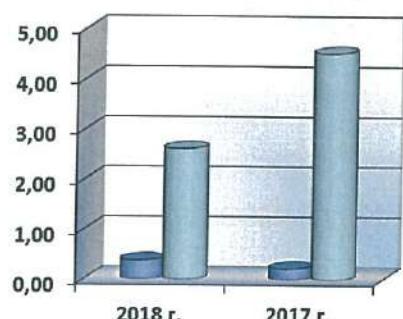
*Приходи, разходи и финансов резултат преди данъци*



■ Приходи      □ Разходи      ■ Финансов резултат преди данъци

**Финансова автономност**

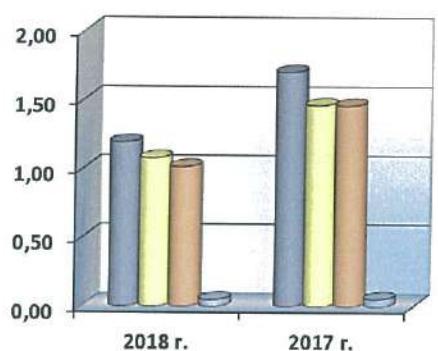
	2018 г.	2017 г.
Коеф. на финансова автономност	0.3825	0.2212
Коеф. на задлъжност	2.6146	4.5210

**Финансова автономност**

■ Коеф. на финансова автономност      ■ Коеф. на задлъжност

**Ликвидност**

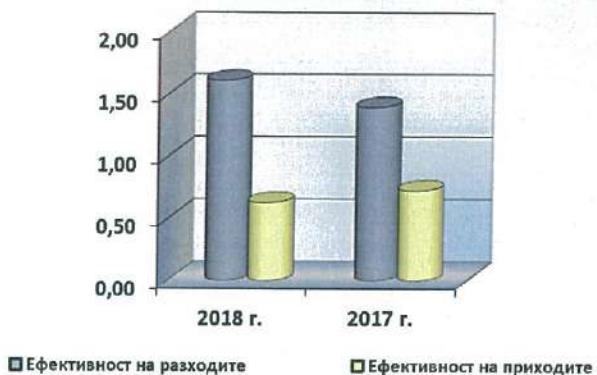
	2018 г.	2017 г.
Коеф. на обща ликвидност	1.1924	1.7004
Коеф. на бърза ликвидност	1.0761	1.4613
Коеф. на незабавна ликвидност	1.0142	1.4590
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.0500	0.0548

**Ликвидност**

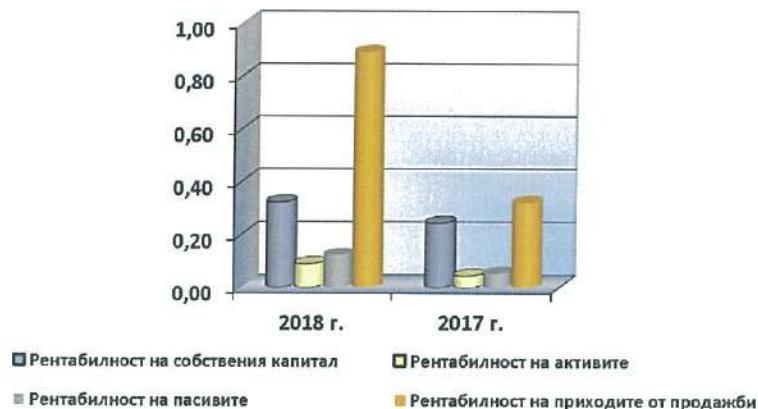
■ Коеф. на обща ликвидност      ■ Коеф. на бърза ликвидност  
■ Коеф. на незабавна ликвидност      ■ Коеф. на абсолютна ликвидност

**Ефективност**

	2018 г.	2017 г.
Ефективност на разходите	1,6025	1,3885
Ефективност на приходите	0,6240	0,7202

**Ефективност****Рентабилност**

	2018 г.	2017 г.
Рентабилност на собствения капитал	0,3225	0,2438
Рентабилност на активите	0,0892	0,0442
Рентабилност на пасивите	0,1233	0,0539
Рентабилност на приходите от продажби	0,8928	0,3219

**Рентабилност****Инвестиционни проекти**

Дружеството притежава инвестиционни имоти (сгради) с балансова стойност към 31 декември 2018г. в размер на 294 хил. лв. (2017г.: 308 хил. лв.).

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи:

- моторни превозни средства – балансова стойност 289 хил. лв. (2017г.: 16 хил. лв.);
- офис обзавеждане – балансова стойност 4 хил. лв. (2017г.: 5 хил. лв.).

Нематериалните дълготрайни активи се състоят от компютърен софтуер, който е напълно амортизиран, но се използва в дейността на Дружеството.

**Основните параметри в дейността през 2018г.:**

Дружеството продължи успешно дейността по събиране на вземания, чрез повишаване на събирамостта, инвестиране в закупуване на нови вземания и осъществяване на успешни сделки с финансови инструменти.

Основните приходи на Дружеството се реализираха от събиране на закупените вземания – приходи от лихви, събрани суми над цена на придобиване на вземания и продажба на имоти, придобити при събирането на просрочени вземания.

В дейността си Дружеството придобива недвижими имоти обект на изпълнителни процедури при събиране на вземания. През 2018г. се продадоха част от придобитите имоти с цел покриване на задълженията на Дружеството. Основна цел на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и през периода бе продажбата на придобитите активи, като до момента на продажбата при възможност се отдават под наем.

През 2018г. Дружеството изплати в срок и напълно, а някои свои задължения и предсрочно, по кредити и договори за цесии, по главници и лихви, към банкови институции за следните суми:

- Банка 1 – 38 348 хил. лв.;
- Банка 2 – 8 942 хил. лв.;
- Банка 3 – 60 хил. лв.

В края на отчетния период Дружеството изплати всички свои задължения по договори за цесии към Банка 1 с кредит, придобавен от същата банка.

На 29 март 2018г. се вписа в Търговския регистър продажбата от Финанс Инфо Асистанс ЕООД на 100 % от капитала на дружеството на МОЛ Банско ЕАД на външно за групата дружество. На тази дата бе променен и целият Съвет на директорите на МОЛ Банско ЕАД.

През 2017г. Дружеството закупи няколко вземания, чрез които се реализираха значителни приходи през 2018г. Успешно се събраха имоти за 4 512 хил. лв. Един от имотите, придобит за 4 060 хил. лв. успешно се продаде, като се реализира значителна печалба за Дружеството. През 2018г. се продадоха и други по-съществени активи, придобити от Дружеството през предходни отчетни периоди.

През 2016г. се закупи финансова институция Лизинг Финанс ЕАД, за което се използва външно банково финансиране. В съответствие с бизнес плана на дружеството се постигна освобождаване от несъвместими с дейността на дружеството активи, с чиято стойност се погаси съществена част от заема предсрочно. Финанс Инфо Асистанс ЕООД подпомага дейността по прибиране на лизингови активи и събиране на просрочените вземания. През периода Дружеството продължи да инвестира в персонала си и да развива екипа от специалисти изграден през годините. За периода от датата на придобиване до датата на изготвяне на настоящият отчет се изплати над 90 % от инвестицията.

#### **Цели за 2019г.:**

- Основата цел на Дружеството остава успешното събиране на закупените вземания и закупуване на нови вземания при достатъчно добри условия за това.
- За получаване на доходи за Дружеството, постоянно се търси възможност за сигурно реализиране на доходи, свързани с финансови операции с финансови инструменти. Изградените контакти, познанства на пазара и досегашните постижения са основание за залагане на сериозен положителен паричен поток от операции с финансови инструменти.
- Възстановяване на отпуснати заеми на дружества от Групата. Паричните постъпления са свързани с доброто финансово състояние на дружествата и възможностите им да изплащат своите финансовые задължения без да бъдат засегнати ресурсите им, свързани с оперативните им дейности.
- Оптимизация на матуритета на плащанията на Финанс Инфо Асистанс ЕООД, чрез правилното им преразпределение, така че да могат да се посрещат плащанията, без нужда да се използват привлечени средства.
- Оптимизация на персонала в частта по събиране на просрочени вземания, като се търси най-ефективното решение по показател брой персонал/заетост на персонала/опит и квалификация/разход за възнаграждения.
- Освобождаване от придобитите в процеса по събиране на просрочени вземания имоти, с цел намаляване на разхода по издръжката им и получаване на парични постъпления за покриване на задълженията на дружеството. Активност за продажбата на имотите се разви и чрез публикуването на значителен брой обяви във водещи сайтове за продажба на недвижими имоти.

#### **Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет**

Дружеството има задължение по Договор за подчинен срочен дълг към Дружеството-майка Финанс Секюрити Груп АД – нетекущо с дължими главница в размер на 7 392 хил. лв. при лихвен процент – 7% годишно. На 15 януари 2019г. се договори погасителен план, съгласно който Дружеството следва да изплаща дължимата лихва ежемесечно, както и се определиха падежите за главничните плащания, стартиращи от 31 май 2023г. и всеки следващи 6 месеца до 30 ноември 2024г.

Финанс Инфо Асистанс ЕООД в изпълнение на задълженията си по получен банков кредит, с договор за залог от месец февруари 2019г., учреди в полза на банката особен залог на вземания с

обща балансова сума 26 728 хил.лева., както и учреди договорни ипотеки по същия кредит, върху имоти с балансова стойност в размер на 1 404 хил. лв.

#### Управление на риска

##### Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо с цел доходност за собствениците.

Ръководството на Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коффициент на задължнялост). Този коффициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви („текущи и нетекущи пасиви“ включително, както е показано в Отчета за финансовото състояние) се приспаднат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Общо дългов капитал, т.ч.:</b>	<b>55 196</b>	<b>76 426</b>
Задължения към банки и финансово институции	42 568	52 765
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	8 301	7 779
Задължения по финансов лизинг свързани лица	165	-
Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити	4 162	15 882
Намален с паричните средства и парични еквиваленти	(1 546)	(2 125)
Нетен дългов капитал	53 650	74 301
Общо собствен капитал	22 074	17 003
<b>Общо капитал</b>	<b>75 724</b>	<b>91 304</b>
<b>Коффициент нетен дълг към общо капитал</b>	<b>0,7085</b>	<b>0,8138</b>

Нарастващият значително размер на собственият капитал показва стабилност и възможност за първично развитие и управление на дейността.

#### Финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Текущи търговски и други вземания	1 879	45
<b>Вземания по договори за цесии, в т.ч.:</b>	<b>42 535</b>	<b>53 956</b>
- Нетекущи	14 380	-
- Текущи	28 155	53 956
<b>Предоставени заеми, в т.ч.:</b>	<b>1 633</b>	<b>472</b>
- Текущи	1 633	472
<b>Парични средства</b>	<b>1 546</b>	<b>2 125</b>
Други текущи финансови активи	20	20
<b>Общо финансови активи</b>	<b>47 613</b>	<b>56 618</b>
<b>Финансови пасиви</b>	<b>31.12.2017г.</b>	<b>31.12.2016г.</b>
Текущи търговски и други задължения	1 041	1 142
<b>Задължения по договори за цесии, в т.ч.:</b>	<b>1 212</b>	<b>42 341</b>
- Нетекущи	999	33 885
- Текущи	213	8 456

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

<b>Задължения по кредити, в т.ч.:</b>	<b>52 186</b>	<b>30 222</b>
- Нетекущи	25 684	4 211
- Текущи	26 502	26 011
<b>Задължения по финансов лизинг, в т.ч.:</b>	<b>165</b>	-
- Нетекущи	117	-
- Текущи	48	-
<b>Други текущи финансови пасиви</b>	<b>592</b>	<b>2 721</b>
<b>Общо финансови пасиви</b>	<b>55 196</b>	<b>76 426</b>

В приложениета към финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2018г. е представена допълнителна информация относно оценяването и представянето на финансовите инструменти.

Балансовата и номинална стойност на вземанията по договори за цесии и предоставени заеми (нетекущи и текущи) към 31 декември 2018г. са:

Контрагенти	Балансова стойност	хил. лв.	Номинална стойност
несвързани лица	18 971	82 090	
свързани лица	25 197	27 335	
<b>Обща сума</b>	<b>44 168</b>	<b>109 425</b>	

#### **Управление на финансовия риск**

Дружеството е изложено на различни видове рискове по отношение на финансовите си инструменти:

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информация относно експозицията на дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания, са включени в бележките към финансовия отчет.

#### **Основни положения за управление на риска**

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

#### **Кредитен риск**

Кредитният риск е рискът, че контрагентът няма да изпълни задълженията си по даден финансов инструмент или договор, което води до финансова загуба. Дружеството е изложено на кредитен риск от своята оперативна дейност – събиране на вземания. Кредитният риск е пряко свързан с ликвидният риск на дружеството, тъй като основната част от активите му са инвестиции във вземания.

Преди закупуване на вземания, а и след това, се анализират задължените лица, пакетите вземания, обезпеченията по тях, икономическите възможности за реализация на обезпеченията.

Като мярка за намаляване на кредитния риск е възприето вземанията да се закупуват с по-голямо скonto с цел покриване на неплащане от задължени лица чрез компенсирането му от други изплатени вземания. При изплащане на цялостни задължения това освен че намалява кредитния риск, повишава и лихвения доход, като основен такъв за Дружеството.

Стабилизацията на икономиката и положителната тенденция на БВП за държавата, дават позитивизъм за стабилно развитие и изплащане на задълженията.

Вземанията на Дружеството са показани в годишният финансов отчет и пояснителните приложения към него.

#### **Инвестиции**

Дружеството извършва краткосрочни инвестиции в дългови и корпоративни ценни книжа, дялове на колективни инвестиционни схеми с оглед реализиране на доходи. Сделките са целенасочени и единични, след запознаване на всички рискове и изгоди от сделките. Основно Дружеството извършва инвестиции в придобиване на вземания, портфели от вземания и дялове в цели предприятия. Инвестициите се извършват при умерено ниво на риска с цел реализиране на по-висока доходност.

#### **Ликвиден риск**

Дружеството в качеството му на цесионер има разписани задължения за изплащане на дължими средства по договори за цесии. Дружеството е изложено на ликвиден риск, свързан с възможност за не съвпадение във времето между паричните потоци свързани със събиране на вземанията и изплащане на задълженията свързани с закупуване на вземания. Дружеството в качеството му на заемополучател има разписани задължения за изплащане на месечни вноски по инвестиционен кредит. Ликвиден риск би могъл да възникне при невъзможност за изплащане на вноските по погасителен план.

За да се минимизира този риск паричните потоци текущо се следят и контролират. Анализ на паричните средствата и входящ/изходящ паричен поток се извършва текущо, като се търсят начини за гарантиране на покриване при ликвидна нужда, чрез кредитиране, собствени приходи, управление на активите в групата на Дружеството.

#### **Пазарен риск**

Дружеството е частично изложено на пазарен риск. Дружеството не притежава финансови инструменти, търгуеми на публични пазари, както и не извършва търговска дейност със стоки или услуги, влияещи се от цени на пазари. Валутният риск е минимален, тъй като всички активи и пасиви, приходи и разходи са деноминирани в лева и евро. Налице е известен лихвен риск, представено в следващото изложение.

#### **Валутен риск**

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като всички активи и пасиви на Дружеството са деноминирани в български лева или евро. Валутен риск би настъпил при промяна на съотношението на български лев/евро, за което Ръководството няма такава информация и предвиждания.

#### **Лихвен риск**

За Дружеството в качеството му на кредитор по пакети цедирани вземания е налице лихвен риск. Рискът се състои в предсрочното погасяване на закупените вземания от страна на дължниците и възможност за реинвестиция във вземания при същата или по-добра лихвена доходност. Лихвените равнища на депозитния и кредитен пазар през 2018г. са по-ниски от тези през 2017г. и силно занижени спрямо тези от 2015г. и 2014г. В зависимост от банковата политика относно лихвените нива и рискът, до който банките отпускат кредити, съществува възможност за рефинансиране на дължниците, както и погасяване със собствени средства на своите задължения. Намалените лихви могат да доведат до намаляване на лихвените приходи, при които Дружеството е възможно да събира своите вземания. За да се запази лихвения марж за Дружеството при една такава тенденция, то ще предприеме действия по намаляване на лихвените нива по своите задължения. Предпазване от намалелите лихви е и възможността да се закупуват вземания при по-голямо скonto, покриващо намаляване на лихвения марж. Част от приходите са свързани с начисляване на законна лихва по присъдени вземания, която лихва се формира съгласно нормативен акт. Промяната в този нормативен документ или друго законово решение ще измени обема на лихвените приходи от тези финансови активи в Дружеството. Дружеството е изложено на лихвен риск и за част от финансовите си пасиви, представляващи получени банкови кредити с плащави и променливи лихвени проценти.

#### **Оперативен риск**

Дружеството към момента счита оперативният риск за несъществен. Тъй като решенията се вземат от Съвета на директорите на Дружеството – майка и Дружеството разполага с висококвалифициран персонал от юристи, оперативен риск, свързан с човешкият фактор е нисък. Изменения в правните

и регуляторни изисквания по отношение на дейността на Дружеството не се предполага на база анализ на досега извършваните промени, дейностите които развива, както и налични сигнали за промени в законодателството. В работата си, ръководството стриктно следи и изисква отговорно поведение, пазещо добрата репутация на Дружеството и не накърняващо изграденият имидж сред контрагентите. При бизнес операциите и счетоводното и данъчно отчитане се спазват всички законови изисквания, като посокояно се извършва контрол и мониторинг на дейността, текущите решения и финансовите отчети.

#### 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 Дружеството към края на годината, финансово му представяне и парични му потоци.

Ръководството потвърждава, че са приложени последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2018г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

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.

Ръководството потвърждава, че финансовият отчет е изгoten на принципа „действащо предприятие“, както и че при изготвянето на настоящия доклад за дейността е представило вярно и честно развитието и резултатите от дейността на Дружеството за изминалния период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.

Димитър Пламенов Михайлов

Управител

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Здравко Атанасов Стоев

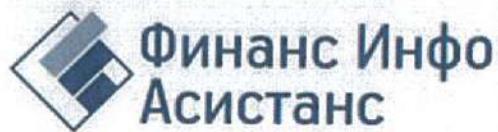
Управител

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

гр. София

16.04.2019г.





ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ  
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Годишният финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 с приложенията към него от страница 24 до страница 88 и Доклада за дейността за 2018 година от страница 14 до страница 23 са одобрени от Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД и подписани от:

Управител:

Димитър Михайлов

Управител:

Здравко Стоев

Съставител:

Светлана Котева

София, м. април 2019г.

**СЪДЪРЖАНИЕ**

Доклад на независимия одитор	
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	
Отчет за финансовото състояние	
Отчет за паричните потоци	
Отчет за промените в собствения капитал	
<b>ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА .....</b>	<b>14</b>
<b>ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ .....</b>	<b>24</b>
<b>I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>24</b>
<b>II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ .....</b>	<b>25</b>
<b>ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА .....</b>	<b>25</b>
<b>ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ .....</b>	<b>25</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ .....</b>	<b>26</b>
База за изготвяне .....	26
База за изготвяне - Промени в счетоводната политика .....	29
Минимална сравнителна информация.....	32
Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2018г.....	32
Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети.....	32
Критични счетоводни преценки .....	32
Оповестявания за комплекта финансови отчети.....	33
Допустимо алтернативно третиране .....	33
Финансов обзор от ръководството .....	33
<b>ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД .....</b>	<b>33</b>
Приходи от договори с клиенти .....	33
Приход от продажба на имоти.....	35
Приходи от лихви .....	35
Такси за обслужване .....	35
Приходи от дивиденти.....	35
<b>РАЗХОДИ .....</b>	<b>35</b>
Общи и административни разходи.....	35
Разходи за обезценка.....	35
Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи).....	35
Плащания по лизингови договори.....	36
Финансови приходи и разходи.....	36
<b>ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА.....</b>	<b>36</b>
<b>ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ .....</b>	<b>36</b>
Лизингови активи .....	37
Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг .....	38
<b>ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ .....</b>	<b>38</b>
<b>НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ .....</b>	<b>38</b>

Отделно придобит нематериален актив .....	38
Вътрешно създаден нематериален актив.....	38
Нематериални активи, придобити в бизнес комбинация .....	39
Амортизация .....	39
<b>МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ .....</b>	<b>39</b>
<b>ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ .....</b>	<b>39</b>
<b>ЛИЗИНГ .....</b>	<b>40</b>
Финансов лизинг.....	40
Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор.....	41
<b>ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ .....</b>	<b>41</b>
Първоначално признаване и оценяване .....	41
Последваща оценка на финансови активи .....	41
Обезценка на финансови активи.....	42
Отписване на финансови активи .....	43
Последваща оценка на финансови пасиви.....	43
Отписване на финансови пасиви .....	43
Лихвени заеми.....	44
Лихви, дивиденти, загуби и печалби .....	45
Компенсиране на финансов актив и финансов пасив .....	45
Пари и парични еквиваленти .....	45
<b>АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА .....</b>	<b>46</b>
Нетекущи активи (или групи за извеждане от употреба) държани за продажба .....	46
<b>СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА .....</b>	<b>46</b>
<b>ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО .....</b>	<b>46</b>
<b>ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС .....</b>	<b>47</b>
Данък върху добавената стойност (ДДС).....	48
<b>ПРОВИЗИИ.....</b>	<b>48</b>
<b>КАПИТАЛ .....</b>	<b>48</b>
Разпределяне на дивидент.....	48
Подчинен срочен дълг.....	48
<b>ОПРЕДЕЛЕЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ .....</b>	<b>49</b>
<b>КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ .....</b>	<b>50</b>
Признаване на приходите .....	50
Метод на амортизация и полезен живот на дълготрайните активи.....	50
Тестове за обезценка на финансови активи.....	51
Тестове за обезценка на нефинансови активи .....	53
Справедливата стойност на финансови активи .....	53
Нетната реализуема стойност на материалните запаси.....	54
Справедливата стойност на инвестиционни имоти.....	54

Справедливата стойност на некотирани инвестиции.....	54
Приблизителна оценка за отсрочени данъци .....	54
Провизии .....	55
Условни активи и пасиви.....	55
<b>РЕКЛАСИФИКАЦИИ И ПРЕИЗЧИСЛЕНИЯ .....</b>	<b>55</b>
<b>СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ.....</b>	<b>56</b>
<b>III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ .....</b>	<b>56</b>
1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход .....	56
1.1. Приходи.....	56
1.1.1. Нетни приходи.....	56
1.1.2. Други приходи .....	56
1.2. Разходи .....	57
1.2.1. Разходи за използвани сировини, материали и консумативи.....	57
1.2.2. Разходи за външни услуги .....	57
1.2.3. Разходи за амортизации.....	57
1.2.4 Разходи за персонала.....	58
1.2.5. Разходи за обезценка на нефинансови активи .....	58
1.2.6. Други разходи.....	58
1.3. Разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции .....	58
1.4. Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9 .....	58
1.5. Финансови приходи и разходи .....	59
1.6. Печалби от операции, които се отчитат нетно .....	60
1.7. Разходи за данъци .....	60
2. Отчет за финансовото състояние .....	61
Нетекущи активи.....	61
2.1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване .....	61
2.2. Инвестиционни имоти .....	62
2.3. Нематериални активи .....	63
2.4. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия .....	63
2.5. Активи по отсрочени данъци .....	64
2.6. Нетекущи финансови активи.....	64
Текущи активи.....	64
2.7. Текущи материални запаси .....	64
2.8. Текущи търговски и други вземания .....	65
2.9. Други текущи финансови активи .....	65
2.10. Парични средства .....	68

2.11. Нетекущи активи или групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба .....	69
2.12. Собствен капитал.....	69
2.12.1. Основен капитал .....	69
2.12.2. Резерви.....	69
2.12.3. Финансов резултат.....	70
Нетекущи пасиви .....	70
2.13. Нетекущи финансови пасиви .....	70
Текущи пасиви .....	71
2.14. Текущи търговски и други задължения .....	71
2.15 Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване .....	71
2.16. Текущи данъчни задължения .....	72
2.17. Други текущи финансови пасиви.....	72
<b>IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ.....</b>	<b>74</b>
1. Свързани лица и сделки със свързани лица .....	74
2. Дивиденти .....	78
3. Цели и политика за управление на финансия риск .....	78
Информация за финансия риск.....	79
Кредитен риск.....	79
Ликвиден риск.....	80
Лихвен риск.....	81
Валутен риск.....	82
Пазарен риск.....	83
Оценяване по справедлива стойност.....	83
4. Управление на капитала .....	86
5. Условни активи и пасиви .....	87
6. Събития след края на отчетния период .....	87
7. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние .....	87
<b>V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ .....</b>	<b>88</b>

## ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

### I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството:	Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Управител:	Димитър Пламенов Михайлов
Управител:	Здравко Атанасов Стоев
Съставител:	Светлана Котева
Държава на регистрация на Дружеството:	Република България
Седалище и адрес на регистрация:	пк 1000, гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8
Обслужващи банки:	ТБ ЦКБ АД, ТБ Тексимбанк АД, ТБ УниКредит Булбанк АД

**Дружеството е част от групата на Финанс Секюрити Груп АД и настоящият финансов отчет ще бъде включен в консолидирания финансов отчет на Финанс Секюрити Груп АД за 2018г., който се очаква да бъде публикуван до 30 април 2019г.**

Предмет на дейност и основна дейност на Дружеството: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/, придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя смета и със собствени средства, включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и приемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите.

Дата на финансовия отчет: 31.12.2018г.

Текущ период: годината, започваща на 01.01.2018г. и завършваща на 31.12.2018г.

Предходен период: годината започваща на 01.01.2017г. и завършваща на 31.12.2017г.

Дата на одобрение на финансовия отчет: 16 април 2019 г.

Орган одобрил финансния отчет: Съвет на директорите на Финанс Секюрити Груп АД – Дружеството - майка, чрез решение, вписано в протокол от дата 16 април 2019 г.

#### Структура на капитала

Финанс Инфо Асистанс е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 9930/2002г. с ЕИК 130997190. Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и кореспонденция гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8.

Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Едноличен собственик на капитала	Дялово участие	Брой дялове	Номинална ст/ст на дял (лв.)
Финанс Секюрити Груп АД	100.00%	25 761	100
<b>Всичко</b>	<b>100.00%</b>	<b>25 761</b>	<b>100</b>

Крайното дружество-майка е Некст Джениерейшън Консулт АД.

**Регулаторна рамка**

Дружеството е регистрирано като финансова институция под № BGR00262 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3, ал. 2 от Закона за кредитните институции, воден при Българска Народна Банка.

**II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ**

Финансовия отчет е изготвен съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство в националната валута на Република България – български лев.

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

Точността на сумите представени във финансовия отчет е хиляди български лева.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз.

Финансовият отчет е изготвен и в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане, публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти. Всички Международни стандарти за финансово отчитане са публикувани от Международния съвет по счетоводни стандарти, в сила за периода на изготвяне на тези и финансови отчети, са приети от Европейския съюз чрез процедура за одобрение, установена от Комисията на Европейския съюз.

Този годишен финансов отчет на Дружеството е изготвен и представен като единствен финансов отчет на основание § 8 от MCC 27, тъй като Дружеството е освободено от изготвяне и представяне на консолидиран финансов отчет на основание § 4, буква „а“ от МСФО 10, тъй като този финансов отчет на Дружеството ще бъде включен в консолидирания годишен финансов отчет към 31 декември 2018 г. на Финанс Секюрити Груп АД – Дружеството-майка, което планира да публикува консолидирания си финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г., в срок до 30 април 2019 г.

Настоящият финансов отчет ще бъде включен и в консолидираните финансови отчети на Дружеството-майка на Финанс Секюрити Груп АД – Булфинанс Инвестмънт АД и Крайното дружество-майка Некст Дженерейшън Консулт АД за годината, завършваща на 31 декември 2018 г., които се планира да бъдат публикувани, съответно в срок до 30 април 2019 г. и до 30 юни 2019 г.

Финансовия отчет е изготвен на принципа - предположение за действащо предприятие, което предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Изготвянето на финансов отчет в съответствие с МСФО, изиска употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика, ръководството се е основавало на собствената си преценка. При прилагане счетоводна политика със задна дата, при преизчисляване на статии (грешки) със задна дата или когато се прекласифицират статии във финансовите отчети, се представят три отчета за финансово състояние и два от всички други отчети, и свързаните с тях пояснителни приложения.

**ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА**

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2017 – 2018 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2018	Към дата	Източник	2017
БВП производствен метод в млн. лв.*	107 925	дек.18	НСИ	101 043
Реален растеж на БВП*	3,2%	дек.18	НСИ	3,5%
Инфляция в края на годината*	2,7%	дек.18	НСИ	2,8%
Среден валутен курс на щатския долар	1,65704	31.12.2018	БНБ	1,73545
Валутен курс на щатския долар	1,70815	31.12.2018	БНБ	1,63081
Безработица в края на годината*	4,7%	Q4	НСИ	5,8%
Основен лихвен процент в края на годината	0,00%	31.12.2018	БНБ	0,00%

\*Данните за 2018 г. са предварителни, Източници НСИ, БНБ - публикации 2019 г.

**ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ**

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Комисията на Европейския съюз, в сила на 01 януари 2018 г.

## ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

### База за изготвяне

Този годишен финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (МСС) и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, които ефективно са в сила на и от 1 януари 2018г. и които са приети от Комисията на европейския съюз.

Годишният финансов отчет включва отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за финансовото състояние, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци, както и пояснителни приложения. Приходи и разходи, с изключение на компоненти на друг всеобхватен доход, се признават в печалбата или загубата. Друг всеобхватен доход се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход и включва елементи на приходи и разходи (включително корекции от прекласификация), които не са признати в печалбата или загубата, както изиска или както е разрешено от МСФО. Корекции от прекласификация са сумите, прекласифицирани в печалба или загуба в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за текущия период, които са били признати в друг всеобхватен доход през текущия и предходни периоди. Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

Дружеството избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Разделите се представят заедно, като този за печалбата или загубата е първи, следван непосредствено от раздела за другия всеобхватен доход.

Дружеството избира да представя отчета си за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, като при класификацията използва метода „същност на разходите“.

Форматът на отчета за финансовото състояние е базиран на разграничението текущ/нетекущ.

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са в сила от 1 януари 2018 година:

- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издаден на 28 май 2014г.), включително измененията в МСФО 15: Влизане в сила на МСФО 15 (издаден на 11 септември 2015г.), приет от ЕС на 22 септември 2016г., публикуван в Официален вестник на 29 октомври 2016г.
- Пояснения към МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издадени на 12 април 2016г.), одобрени от ЕС на 31 октомври 2017г., публикувани в Официален вестник на 9 ноември 2017г.

МСФО 15 „Приходи по договори с клиенти“ и поясненията към Стандарта, е нов стандарт, който заменя МСС 11, МСС 18 и техните тълкувания. Стандартът има ретроспективно приложение, с някои изключения. В обхвата на стандарта са договорите с клиенти и договори за продажба на нефинансови активи, които не са свързани с регулярната дейност (напр. ИМС). Изключени от обхвата на Стандарта са Договорите за лизинг, застрахователните договори, финансови инструменти и определени непарични бартерни сделки. Стандартът съдържа единен модел, който е приложим за всички договори с клиенти и два подхода за признаване на приходи: в течение на времето или в определен момент от времето. Моделът включва базиран на договора анализ на транзакциите от пет стъпки, за да се определи кога и какъв приход да бъде признат, който модел се прилага за всички договори с клиенти. Стандартът включва обширни нови изисквания за оповестяване. Новите оповестявания може да представляват важна допълнителна информация за инвеститорите и конкурентите относно бизнес практиките и перспективите пред Дружеството.

Новият стандарт е без съществено влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

- МСФО 9 Финансови инструменти (издаден на 24 юли 2014г.), одобрен от ЕС на 22 ноември 2016г., публикуван в Официален вестник на 29 ноември 2016г.

МСФО 9 „Финансови инструменти“ заменя МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“. Новият стандарт въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи и нов модел на очакваната кредитна загуба за обезценка на финансови активи. Класификацията и оценяването на финансовите активи на Дружеството са прегледани на базата на новите критерии, които взимат под внимание договорените парични потоци за активите и бизнес модела, по който те са управлявани.

Определят се само две основни категории оценки - по амортизирана и по справедлива стойност. Новите правила могат до доведат до промени основно в отчитането на финансови активи като дългови инструменти и на финансови пасиви, приети за отчитане по справедлива стойност през текущата печалба или загуба (за кредитния рисков).

С влизане в сила на МСФО 9 от 01 януари 2018г. се елиминират съществуващите преди категории в МСС 39: 1. Инвестиции, държани до падеж, 2. Заеми и вземания и 3. Финансови активи на разположение за продажба.

Прилагането на МСФО 9 има ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Класификацията и оценяването на финансовите инструменти на Дружеството се променят съществено в условията на МСФО 9, поради характера на дейността на Дружеството и видовете финансови инструменти, с които то разполага. На база на бизнес модела на Дружеството за управление на финансовите активи и характеристиките на произтичащите договорни парични потоци, ръководството е приело да класифицира финансовите активи основно в категориите „Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност“ и „Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата“.

Ефектът от прилагане на МСФО 9, подхода и прекласификациите са оповестени в Пояснително приложение „Промени в счетоводната политика“.

Обезценка на базата на очакваната загуба следва да бъде призната относно вземанията от контрагенти на Дружеството и инвестициите в активи, класифицирани като държани за продажба, освен ако те не бъдат класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата съгласно новите критерии. Новият модел на очакваната кредитна загуба заменя модела на понесената загуба в МСС 39, което означава, че няма да е нужно да има събитие, свързано със загуба преди да се признае обезценка. На базата на извършените към 01 януари 2018г. изчисления обезценката на финансовите активи, която е отразена в настоящия финансов отчет на Дружеството, има съществен ефект както върху стойността на финансовите активи, така върху натрупаните печалби/загуби от в началото на отчетния период. Ефектът е оповестен в Пояснително Приложение „Промени в счетоводната политика“.

- Изменения в МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (издадени на 12 септември 2016г.), приети от ЕС на 3 ноември 2017г., публикувани в Официален вестник на 9 ноември 2017г.
- Годишни подобрения на цикъла на стандартите на МСФО за периода 2014-2016г. (издадени на 8 декември 2016г.), одобрени от ЕС на 7 февруари 2018г., публикувани в Официален вестник на 8 февруари 2018 г. Следните подобрения бяха финализирани през декември 2016г.:
  - МСФО 1 – премахване на краткосрочните изключения, засягащи преходните разпоредби на МСФО 7, МСС 19 и МСФО 10, които вече не са валидни.
  - МСС 28 – уточнява, че изборът от взаимни и други фондове да оценяват инвестициите си в асоциирани или съвместни предприятия по справедлива стойност през отчета за печалбата или загубата трябва да се правят поотделно за всяко асоциирано или съвместно предприятие при първоначално признаване.
- Изменения в МСФО 2: Класификация и оценяване на сделки за плащане на базата на акции (издадени на 20 юни 2016г.), приети от ЕС на 26 февруари 2018г., публикувани в Официален вестник на 27 февруари 2018г. Измененията разясняват базата за оценка за парично уреждане плащания на база акции и осчетоводяване на модификации, променящи плащането от парично в под формата на акции. Също така въвеждат изключение при принципите на класификация в МСФО 2. В случаите когато работодателят е задължен да удържи сума за данъчните задължения на служителя, свързани с плащането на база акции и плаща тази сума на данъчните служби, цялото възнаграждение ще се класифицира като уредено чрез акции, при условие, че би се разглеждало като уредено чрез акции без характеристиката за нетно плащане.  
Дружества, които имат следните договорености, се очаква да бъдат засегнати:
  - възнаграждения платими под формата на акции, които включват клауза за нетно разплащане относно данъчните задължения;
  - плащания базирани на акции в парична форма, които включват условия относно резултатите от дейността, и
  - договорености с парични разплащания, модифицирани в плащания уредени под формата на акции.
- Изменения на МСС 40: Трансфери на инвестиционни имоти (издадени на 8 декември 2016г.), одобрени от ЕС на 14 март 2018г., публикувани в Официален вестник на 15 март 2018г. С изменението се пояснява, че рекласификацията в и от категорията инвестиционни имоти може да се прави при промяна в предназначението, подкрепено от доказателства. Промяна в предназначението настъпва, когато имотът задоволи, или вече не задоволява определението за

инвестиционен имот. Промяна единствено в намерението не е достатъчна за да се обоснове рекласификация. Уточнява се, че списъкът с доказателства за промяната в предназначението в стандарта не е изчерпателен списък с примери, който подпомага да се илюстрира този принцип.

Бордът дава две възможности за преход към това:

- проспективно, като евентуалният ефект от рекласификацията се признава като корекция в началното сaldo на печалби от предходни години към датата на първоначалното признаване, или
- ретроспективно-допустим без използване на последваща информация.

• КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и предварителни плащания (издадени на 8 декември 2016г.), одобрени от ЕС на 28 март 2018 г., публикувани в Официален вестник на 3 април 2018г. С тълкуванието се разяснява как да се определи датата на сделката с цел определяне на валутния курс, който да се използва, при първоначално признаване на свързан актив, разход или приход, когато дружеството плаща или получава възнаграждение предварително при договори деноминирани в чужда валута. За единично плащане или получена сума, за дата на сделката се счита датата, на която дружеството първоначално признава немонетарния актив или пасив, възникващи от авансовото плащане (предплащане или приход за бъдещ период/договорно задължение).

Ако са налице множество плащания по една сделка, за дата на сделката трябва да се приеме тази, която отговаря на горните условия за всяко едно плащане.

Тълкуванието може да се приложи по избор, ретроспективно за всеки представен период или проспективно.

Приемането на тези изменения в съществуващи стандарти не доведе до промени в счетоводната политика на Дружеството, с изключение на прилагането на МСФО 9. Ефектът от прилагане на МСФО 9 е оповестен в Пояснително приложение „Промени в счетоводната политика“.

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които са издадени от СМСС и са приети от Европейския съюз, но не са в сила:

• МСФО 16 Лизинг (издаден на 13 януари 2016г.), одобрен от ЕС на 31 октомври 2017г., публикуван в Официален вестник на 9 ноември 2017г. Стандартът ще замени действащия до този момент стандарт за отчитане на лизинг – МСС 17 и настоящите насоки за лизинг – КРМСФО 4, ПКР 15 и ПКР 27. МСФО 16 изиска лизингополучателите да отчитат повечето лизинги в баланса/отчета за финансовото състояние и да прилагат единен модел при отчитането на всички лизингови договори, с някои изключения. Определението за лизинг се фокусира върху понятието за контрол използвано в МСФО 10 и МСФО 15. Въвеждат се нови изисквания за представяне и оповестяване. При лизингополучателите се предвижда за всички лизинги с продължителност повече от 12 месеца да се признава актив „право на ползване“, който ще се амортизира за периода на договора, и съответно ще се отчита задължение по тези договори. Предвидени са изключения за краткосрочни лизинги и такива с незначителна стойност. Освен това, класификацията на паричните потоци също ще бъде засегнато, тъй като плащанията по оперативен лизинг съгласно МСС 17 се представляват като оперативни парични потоци; за разлика, при модела заложен в МСФО 16, лизинговите плащания ще бъдат разделени на плащания на главница и плащания на лихви, който ще бъде представени съответно като парични потоци от финансова дейност и парични потоци от оперативна дейност. Отчитането при лизингодателите не се променя по същество, но е възможно да настъпят основания за прекласификация.

Дружеството е направило първоначална оценка на потенциално влияние от прилагане на МСФО 16 върху финансовите му отчети, но все още не е завършило детайлната оценка. Действителното влияние от прилагане на МСФО 16 върху финансовите отчети за периода на първо прилагане ще зависи от бъдещи икономически условия, лихвени проценти, към 01 януари 2019г. и лизинговите договори, действащи към тази дата, вкл. последната оценка ще вземе предвид дали ще се упражнят опции по лизингови договори и степента, в която Дружеството ще избере да използва възможни практически целесъобразни мерки (облекчения) и изключения от признаване, допускани от Стандарта.

Въпреки всичко не се очаква значително влияние по отношение отчитането и представянето на договорите за финансов лизинг във финансовите отчети.

Най-значим ефект върху финансовите отчети се очаква да са във връзка с договори за оперативен лизинг, по които дружеството е лизингополучател и произтичащите от това признаване на нови активи и задължения.

Към 31 декември 2018г. бъдещите минимални лизингови плащания по неотменими договори за оперативен лизинг са на стойност 3 хил. лв. (недисконтиранi),

Към 31 декември 2018г. Дружеството е лизингополучател по договор за оперативен лизинг за 12 месеца и съответно от прилагането на МСФО 16 не се очаква съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството, включително вземайки предвид облекченията, предоставени от стандарта.

- Изменения на МСФО 9: Характеристики за предплащане с отрицателна компенсация (издадени на 12 октомври 2017г.), одобрени от ЕС на 22 март 2018г., публикувани в Официален вестник на 26 март 2018г.

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (CMCC), но все още не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид при изготвянето на настоящия финансов отчет.

- МСФО 17 Застрахователни договори (издадени на 18 май 2017г.).
- КРМСФО 23 Несигурност при третиране на данък върху доходите (издадена на 7 юни 2017г.), в сила от 1 януари 2019г.
- Изменения на МСС 28: Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия (издадени на 12 октомври 2017г.), в сила от 1 януари 2019г.
- Годишни подобрения на стандартите за МСФО 2015-2017 (издадени на 12 декември 2017г.), в сила от 1 януари 2019г.
- Изменения на МСС 19: Изменение, съкращаване или уреждане на плана (издадено на 7 февруари 2018г.), в сила от 1 януари 2019г.
- Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в стандартите на МСФО (издадени на 29 март 2018г.), в сила от 1 януари 2020г.

#### **База за изготвяне - Промени в счетоводната политика**

Възприетата счетоводна политика е последователна с прилаганата през предходната година, с изключение на новите стандарти МСФО 9 и МСФО 15, които са приложени за първи път, считано от 01 януари 2018г.

#### **Промени в резултат на МСФО 9 - Класификации**

Дружеството е възприело следния подход за класификация на финансовите активи при преминаване от категории на МСС 39 към категории на МСФО 9:

Категории по МСС 39	Категории по МСФО 9
Кредити и вземания, в т.ч.:	Финансови активи, дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност, в т.ч.:
Парични средства	Парични средства
Вземания по заеми	Търговски и други вземания, представляващи финансови активи
Вземания по цесии	Кредити и заеми
Вземания, придобити чрез цесии	Вземания по цесии
Кредити, придобити чрез цесии	Вземания, придобити чрез цесии
Търговски и други вземания	Кредити и заеми, придобити чрез цеси
Вземания и кредити, придобити чрез цесии	Финансови активи, дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата
Финансови активи на разположение за продажба	Финансови активи, капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Вземанията и кредитите, придобити чрез цесии, които се класифицират към категорията на „Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата“ се определят на база вида и характеристите на вземанията, както и дали попадат в бизнес модела,

при който Дружеството държи тези вземания освен за събиране на договорните парични потоци по тях, така и за тяхната продажба.

#### **Промени в резултат на МСФО 9 – Обезценки**

За оценка и измерване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, ръководството на Дружеството е възприело следните подходи:

- търговски и други вземания, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии и активи по договори с клиенти – опростен подход, базиран на „очакван процент на неизпълнение“, чрез използване на матрица на провизиите – опростен подход;
- предоставени кредити и заеми и кредити и заеми, придобити чрез цесии – общ (тристепенен) стандартизиран подход, базиран на метода „вероятност от неизпълнение“, като на всяка отчетна дата след първоначалното признаване Дружеството оценява към кой етап се отнася финансовия актив, който е предмет на проверка за обезценка. Етапът определя съответните изисквания за обезценка.

Етап 1	Етап 2	Етап 3
Включва финансово стабилни финансови активи, които се очаква да бъдат обслужвани съгласно техните договорни условия и за които няма признания за увеличен кредитен риск. Обезценка се формира на базата на очакваните загуби за следващите 12 месеца, а не за целия срок на актива.	Включва финансови активи, чийто кредитен риск се е увеличил значително след първоначалното им признаване, но няма обективно доказателство за кредитна обезценка. Преминаването към Етап 2 е предизвикано от относителната промяна в кредитния риск, а не от абсолютния кредитен риск към датата на отчитане. Обезценка се формира на базата на очакваните загуби за целия срок на актива.	Включва финансови активи, чийто кредитен риск се е увеличил значително след първоначалното им признаване и има обективно доказателство за обезценка. Обезценка се формира на базата на очакваните загуби за целия срок на актива.

Дружеството е извършило анализ и преценка на изменението на кредитния риск към датата на първоначалното признаване на индивидуална база на финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност спрямо кредитния риск към датата на първоначалното прилагане на МСФО 9 и при първоначалното прилагане е определило да приложи следните презумции:

- "просрочие на договорни плащания над 90 дни" за търговски и други вземания;
- практическото улеснение за нисък кредитен риск за предоставените заеми. Оценката за "нисък кредитен риск" се основава на стабилната способност на заемополучателите да изпълняват задълженията си във връзка с договорните парични потоци в краткосрочен план, а евентуалните неблагоприятни промени на икономическите и стопанските условия в дългосрочен план не се очаква да намалят съществено тази способност.

Оценката на значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване се базира на преценка за макроикономическите условия, икономическия сектор и географския регион, от значение за всеки контрагент, в допълнение към минал опит и специфични, оперативни и други индивидуални характеристики. Подходът включва преценка на цялата разумна и аргументирана информация за бъдещи периоди.

Дружеството не разполага с разумна и подлежаща на подкрепа информация, която е налична без неоправдани разходи или усилия, за да определи очакваните кредитни загуби през целия срок на отделните инструменти. Очакваните кредитни загуби през целия срок са признати на колективна база, която отчита всеобхватната информация за кредитния риск. За целите на определянето на значителното увеличение на кредитния риск и признаването на разходите за обезценка на колективна основа Дружеството групира финансовите инструменти на базата на сходни рискови характеристики.

Ефектът от първо прилагане на МСФО 9 по отношение на обезценки и преоценки на финансовите активи на 01 януари 2018г. е отразен в неразпределена печалба, без да се прави корекция на данните за предходния период. Ефектът от първо прилагане на МСФО 9, нетно от данъци, е

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

намаление на неразпределените печалби в размер на 2 047 хил. лв. В отчета за промените в собствения капитал, нетния ефект от първо прилагане на МСФО 9 е отразен на отделен ред.

Ефектът от първото прилагане на МСФО 9 е представен в таблицата:

Финансови активи	Прил.	Оригинална класификация съгласно МСС 39	Нова класификация съгласно МСФО 9	Оригинална балансова стойност съгласно МСС 39	Ефект от прилагане на МСФО 9 към 01.01.2018г.	Нова балансова стойност съгласно МСФО 9
Краткосрочни търговски вземания	2.8.	Кредити и вземания	Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	45	-	45
Вземания по предоставени заеми	2.9.	Кредити и вземания	Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	472	(310)	162
Вземания по цесии, вземания, придобити с цесии и кредити и заеми, придобити с цесии	2.9.	Кредити и вземания	Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	53 956	(35 234)	18 722
Вземания от свързани лица по кредити, придобити с цесии	2.9.	Кредити и вземания	Дългови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	-	33 499	33 499
Парични средства и еквиваленти	2.10.	Кредити и вземания	Дългови инструменти, оценявани по амортизирана стойност	2 125	(2)	2 123
Капиталови инструменти	2.9.	Финансови активи на разположение за продажба	Капиталови инструменти, оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата	20	-	20
<b>Общо</b>				<b>56 618</b>	<b>(2 047)</b>	<b>54 571</b>
<b>Отсрочен данъчен актив/(пасив)</b>				-	-	-
<b>Нетен ефект върху собствения капитал на 01.01.2018г.</b>				<b>56 618</b>	<b>(2 047)</b>	<b>54 571</b>

**Промени в резултат на МСФО 15**

Относно различните групи приходи на Дружеството, промените от прилагането на новия стандарт МСФО 15 са:

- Приходи от продажба на имоти и стоки – приходите понастоящем се признават когато стоките/имотите се предадат на клиента, което се приема за момента, в който клиента приеме стоките/имотите и свързаните с тях рискове и ползи се прехвърлят. Приходите се признават в момента когато приходите и разходите могат да се оценят надеждно, получаването на възнаграждението е вероятно и няма продължаващ контрол над стоките.  
Съгласно МСФО 15 приходите ще се признаят когато клиента получи контрол над стоките/имотите.
- Приходи от услуги – ако свързани услуги по даден договор са предоставяни в различни периоди, възнаграждението се разпределя на относителна справедлива стойност между различните услуги. До 31 декември 2017г. Дружеството признава тези приходи като използва метода етап на завършеност.  
Съгласно МСФО 15, общото възнаграждение по договора за услуги ще бъде разпределено между отделните услуги въз основа на тяхната самостоятелна продажна цена. Продажната цена ще се определи въз основа на цените по които услугите се продават от Дружеството в единични продажби.

В резултат на първото прилагане на МСФО 15 не са възникнали промени, които да оказват влияние върху финансовите отчети на Дружеството и от които да са настъпили изменения в собствения капитал към 01 януари 2018г.

#### Минимална сравнителна информация

С изключение на случаите, когато МСФО разрешават или изискват друго, Дружеството представя сравнителна информация по отношение на предходен период за всички суми, отчетени във финансовите отчети за текущия период.

Дружеството представя като минимум два отчета за финансовото състояние, два отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, два отделни отчета за печалбата или загубата (ако се представят такива), два отчета за паричните потоци и два отчета за промените в собствения капитал и свързаните с тях пояснителни приложения.

Когато текстовата описателна информация, съдържаща се във финансовите отчети за предходния/предходните период(и), продължава да бъде актуална и за текущия период се прави връзка с предходния, особено когато това е свързано с несигурности, приблизителни оценки, провизии или обезценки.

#### Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2018г.

При сегашната икономическа среда, оповестяванията, отнасящи се до обезценка, се характеризират с нарастващо значение. Поради това тези Пояснителни приложения към финансовите отчети на Дружеството за 2018г., съдържат подробни оповестявания на обезценка, към следните раздели:

- Оповестявания по счетоводната политика;
- Оповестяване на съществени предположения;
- Имоти, машини, съоръжения и оборудване;
- Нематериални активи;
- Инвестиционни имоти;
- Финансови активи;
- Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия;
- Търговски вземания.

#### Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети

Финансовият отчет е изготвен на базата на историческата цена, с изключение на определени финансови инструменти, които се отчитат справедлива стойност в края на всеки отчетен период, както е обяснено в счетоводната политика по-долу.

Историческата цена обикновено се базира на справедливата стойност на възнаграждението, което е дължимо (договорено) при замяна на стоки и услуги.

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване, независимо от това дали тази цена е пряко наблюдавана или оценява като се използва друга техника за оценка. При определяне на справедливата стойност на един актив или пасив, Дружеството взема под внимание характеристиките на актив или пасив, така, както участниците на пазара биха взели тези характеристики предвид при ценообразуването на актива или пасива към датата на оценяване. Справедлива стойност за измерване и/или оповестяване в този финансов отчет, се определя на такава база, с изключение на базата на акции, платежни операции, които са в обхвата на МСФО 2, лизингови сделки, които са в обхвата на МСС 17, и измервания, които имат някои прилики със справедлива стойност, но не са по справедлива стойност, като нетна реализирана стойност в МСС 2 или стойност в употреба в МСС 36.

Прилагането на справедлива стойност е подробно оповестено раздел „Определяне на справедлива стойност“.

#### Критични счетоводни преценки

При прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които са описани в бележките в настоящото приложение, ръководството на Дружеството е длъжно да прави преценки, приблизителни оценки и предположения за балансовата стойност на активите и пасивите, които не са лесно видими от други източници. Преценките и свързаните с тях предположения се базират на историческия опит и други фактори, които се считат за подходящи. Действителните резултати могат да се различават от тези оценки.

Преценките и основните предположения се преглеждат на текуща база. Преработените счетоводни оценки се признават в периода, в който оценката е преразгледана, ако прегледа засяга само този период, или в периода на преразглеждането и бъдещи периоди, ако прегледите засягат както текущия и бъдещите периоди.

Критичните счетоводни преценки са подробно оповестени в раздел „Критични счетоводни преценки и приблизителни оценки“.

#### Оповестявания за комплекта финансови отчети

Пълният комплект финансови отчети, включва следните компоненти:

- отчет за финансовото състояние към края на периода;
- отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода;
- отчет за промените в собствения капитал за периода;
- отчет за паричните потоци за периода;
- пояснителни приложения, представляващи обобщение на по-важните счетоводни политики и друга пояснителна информация, сравнителна информация по отношение на предходния период.

Представят се с еднакво значение всички финансови отчети в пълен комплект от финансови отчети.

Ръководството избира да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

#### Допустимо алтернативно третиране

В определени случаи, МСФО позволява повече от едно възможно счетоводно третиране на определена сделка или събитие. Лицата, изготвящи финансовите отчети, трябва да изберат това третиране, което най-точно съответства на дейността на Дружеството.

Съгласно МСС 8, от Дружеството се изисква да подбере и да прилага своите счетоводни политики последователно за подобните сделки и/или за други събития и условия, освен когато даден МСФО конкретно изиска или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изиска или позволява такава категоризация, за всяка една отделна категория се подбира и последователно се прилага най-подходящата счетоводна политика. Поради това, след като вече е избрано някое от алтернативните третириания, то се превръща в счетоводна политика и се прилага последователно. Промени по счетоводната политика се извършват само когато това се изисква по силата на стандарт или тълкуване, или ако, в резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.

Когато МСФО дава възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третириания, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира.

#### Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, Дружеството представя Годишен доклад за дейността. В МСФО няма изискване да се представя такава информация, макар че параграф 13 от МСС 1 съдържа кратко описание на това, което може да бъде включено в един годишен доклад. През декември 2011г. Съветът по международни счетоводни стандарти (CMCC) издаде МСФО Изложение за практиката - Коментар на ръководството, който очертава една широка, необвързваща рамка за представянето на коментара на ръководството във връзка с финансовите отчети, изготвени в съответствие с МСФО. Ако Дружеството реши да следва указанията, съдържащи се в Изложението за практиката, то ръководството се настърчава да обясни степента, в която е било следвано Изложението за практиката. Изявленето за съответствие с Изложението за практиката се допуска само, ако въпросното Изложение е било следвано изцяло. Съдържанието на финансия обзор от ръководството се определя от местни изисквания на пазара и от въпросите, които са специфични за дадена юрисдикция. Поради това, Дружеството не е представило финансов обзор от ръководството, а годишен доклад за дейността.

#### ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД

##### Приходи по цесии

Приходите по цесии се признават на принципа на текущо начисляване и съдържат приходи от лихви по цедирани вземания, приходи от събрани юрисконсултски възнаграждения и приходи от събрани вземания, над покупната им стойност. Поради спецификата на дейността на Дружеството, в качеството му на регистрирана финансова институция, приходите в това перо на отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход са основни по размер и характер, поради което са посочени като приходи от основната дейност на Дружеството.

##### Приходи от договори с клиенти

Договор е съглашение между две или повече страни, което създава права и задължения за страните по него. Клиент е страна, която е сключила договор с Дружеството да получи стоки или услуги, които са продукция от обичайната дейност на Дружеството, в замяна на възнаграждение.

Дружеството признава приходи, за да отрази прехвърлянето на обещаните с договора стоки или услуги на клиенти, в размер, който отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлените стоки или услуги.

Прехвърлянето на стоките или услугите се основава на концепцията за прехвърляне на контрола върху тях, способността да се ръководи използването на актива и да се получават по същество всички останали ползи от него. Контролът включва и способността за предотвратяване на това други дружества да ръководят използването на актива и получаването на ползи от него.

Приходите от договори с клиенти се признават, както следва:

- в течение на времето по начин, който отразява извършената от Дружеството работа по договора;

- в определен момент, когато се прехвърля контролът върху стоките или услугите на клиента.

Приходите от договори с клиенти се признават на база 5-етапен модел за признаване, представен по-долу, като разграничение се прави в следните две насоки според момента на удовлетворяване на задължението за изпълнение:

- задължение за изпълнение (прехвърляне на контрол) в течение на времето – в този случай приходите се признават постепенно, следвайки степента на прехвърляне на контрола върху стоките или услугите на клиента;

- задължение за изпълнение, удовлетворено (прехвърлен контрол) в определен момент – клиентът получава контрол върху стоките или услугите в определено време и приходите се признават изцяло наведнъж.

5-етапният модел за признаване на приходи от договори с клиенти включва следните етапи:

- Етап 1 – идентифициране на договора – договор с клиент се отчита, когато са изпълнени всички от следните критерии:

- договорът е одобрен от страните по него;

- могат да бъдат идентифицирани правата на всяка от страните по договора по отношение на стоките или услугите, които се прехвърлят;

- могат да бъдат идентифицирани условията на плащане за стоките или услугите, които трябва да бъдат прехвърлени;

- договорът има търговска същност;

- има вероятност Дружеството да получи възнаграждението, на което то има право в замяна на стоките или услугите, които ще бъдат прехвърлени на клиента.

Ако не бъдат изпълнени всички от посочените по-горе критерии, договорът не се отчита в съответствие с изискванията на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти.

Когато даден договор с клиент не отговаря на горните критерии и Дружеството получава възнаграждение от клиента, то признава полученото възнаграждение като приход само когато е настъпило някое от следните събития:

- Дружеството няма оставащи задължения за прехвърляне на стоки или услуги към клиента и е получило цялото или почти цялото от обещаното от клиента възнаграждение, което не подлежи на възстановяване;

- договорът е прекратен и полученото възнаграждение не подлежи на възстановяване.

Дружеството признава полученото възнаграждение като пасив, докато настъпи едно от събитията, посочени по-горе или докато критериите за признаване, изброени по-горе, бъдат изпълнени.

- Етап 2 – идентифициране на задължения за изпълнение – при влизане в сила на договора Дружеството оценява стоките или услугите, обещани по договора с клиент, и определя като задължение за изпълнение всяко обещание да прехвърли на клиента или:

- стока или услуга (или набор от стоки или услуги), която е отделна;

- поредица от отделни стоки или услуги, които по същество са еднакви и имат същия модел на прехвърляне на клиента.

• Етап 3 – определяне на цената на сделката – при определяне на цената на сделката Дружеството взема предвид условията на договора и обичайните си търговски практики. Цената на сделката е размерът на възнаграждението, на който Дружеството 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.

• Етап 4 – разпределяне на цената на сделката към задълженията за изпълнение – цената на сделката се разпределя към всяко задължение за изпълнение (или към всяка отделна стока или услуга) в размер, който отразява сумата на възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на прехвърлянето на обещаните стоки или услуги на клиента. Разпределянето на цената на сделката се извършва на въз основа на относителна единична продажна цена на всяка отделна стока или услуга.

• Етап 5 – признаване на прихода, когато (или докато) Дружеството удовлетвори или удовлетворява задължението за изпълнение – приходът се признава, когато (или докато) Дружеството удовлетвори задължението за изпълнение, като прехвърли стоките или услугите на клиента. Те се считат за прехвърлени на клиента, когато той получи контрол върху тях. За всяко задължение за изпълнение се определя при влизането в сила на договора, дали то удовлетворява задължението за изпълнение с течение на времето или към определен момент във времето. Дружеството прехвърля контрола върху стока или услуга с течение на времето и признава приходи с течение на времето, ако е спазен един от следните критерии:

- клиентът едновременно получава и потребява ползите, получени от дейността на Дружеството в хода на изпълнение на тези дейности – това най-често са рутинни и повтарящи се услуги;
- в резултат на дейността на Дружеството се създава или подобрява актив, който клиентът контролира в хода на създаването или подобряването на актива – това най-често е строителство на сгради или незавършено производство, върху което клиента може да има контрол;
- в резултат на дейността на Дружеството не се създава актив с алтернативна употреба за Дружеството и то разполага с обвързващо право да получи плащане за извършената към съответната дата дейност – това най-често е създаване на специализиран актив, който може да бъде ползван единствено от клиента.

#### Приход от продажба на имоти

Приход от продажба на имот се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на датата, на която правото на собственост върху имотите е прехвърлено. Приход е справедливата стойност на получената или дължимата престация за имотите, нето от данъци (т.е. данък добавена стойност) при продажбата. Приходите от продажби на имоти се представят в статия „печалби/(загуби) от операции, които се отчитат нетно“ в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

#### Приходи от лихви

Приходи от лихви се признават пропорционално за периода по метода на ефективната лихва.

#### Такси за обслужване

Таксите за обслужване се признават през периода на договора за обслужване.

#### Приходи от дивиденти

Приход от дивиденти се признава, когато се установи правото да се получи дивидент.

### РАЗХОДИ

Дружеството отчита текущо разходите за дейността по икономически елементи и след това ги отнася по функционално предназначение с цел формиране размера на разходите по направления и дейности. Признаването на разходи за текущия период се извършва при начисляване на съответстващите им приходи.

Разходите се отчитат на принципа „текущо начисляване“. Оценяват се по справедливата стойност на платеното или на предстоящото за плащане.

#### Общи и административни разходи

Тази разходна категория включва всички разходи от общ и административен характер.

#### Разходи за обезценка

Дружеството извършва периодично поне веднъж към датата на финансовия отчет прегледи за наличие/отсъствие на условия за обезценка на финансовите и нефинансовите си активи. Разходите от обезценка на активите се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като разходи от дейността в статиите „разходи за обезценки на нефинансови активи“, „разходи за обезценка на дългосрочни инвестиции“ и „нетни загуби/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9“. Принципите на обезценка са подробно разяснени в пояснителните бележки към съответните групи от активи.

#### Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи)

Печалби/(загуби) от продажби на вземания и други финансови активи се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на датата, на която Дружеството е прехвърлило правата си върху вземанията (финансовите активи) и вече не може да получава

възвръщаемост от тях. Печалбата/(загубата) от продажбата е разликата между справедливата стойност на полученото възнаграждение за продажбата на вземането (финансовия актив) и неговата нетна балансова стойност към момента на продажбата (стойността по която се отчита вземането (финансовия актив), намалена с начислените за него обезценки и други корекции).

Печалбите от продажби на вземания (финансови активи) се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като финансово приходи към „приходи от операции с финансови инструменти“. Загубите от продажби на вземания (финансови активи) се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като финансово разходи към „разходи от операции с финансови инструменти“.

#### Плащания по лизингови договори

Плащанията по оперативен лизинг се признават в печалби и загуби на база линейния метод за периода на лизинговия договор. Получени допълнителни плащания се признават като неразделна част от общите лизингови разходи през периода на договора.

Минималните лизингови вноски по финансов лизинг се разпределят между финансово разходи и намаляване на неуредените задължения. Финансовите разходи се разпределят към всеки период за времето на лизинговия срок така, че да се постигне постоянен периодичен лихвен процент на остатъка от задължението.

Условните лизингови плащания се отчитат като се ревизират минималните лизингови плащания за остатъчния срок на лизинга, когато корекцията по лизинга е потвърдена.

#### Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестиирани средства (купени вземания, инвестиции, на разположение за продажба и др.), приходи от дивиденти, печалба от продажба на финансови активи на разположение за продажба, промени в справедливата стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, печалба от операции в чуждестранна валута, признати като печалби и загуби. Приход от лихви се признава в момента на начисляването му по метода на ефективната лихва. Приход от дивиденти се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котирани ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент. Към разходите за дейността се отнасят и финансово разходи, които Дружеството отчита и които са свързани с обичайната дейност. Принципът на начисление се отнася до финансовите разходи, така както се отнася до всички други компоненти на отчета за доходите. Те включват и всички обезценки на финансови активи.

Финансови разходи включват разходи за лихви по заеми, загуби от операции в чуждестранна валута, промени в справедливата стойност на финансови активи отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, загуби от хеджингови инструменти, които се признават като печалба или загуба, разходи във връзка с извършване на оценки и дю дилиджънс във връзка с евентуални придобивания на дружество. Всички разходи по платими лихви по заеми се признават като печалба или загуба, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Печалби и загуби от курсови разлики се представят на нетна база във финансовите отчети.

#### ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА

Всички приходни и разходни статии, признати за периода, се включват в печалба или загуба, освен ако стандарт или разяснение от МСФО изискват друго.

Печалба или загуба е общата сума на приходите минус разходите, като се изключват компонентите на друг всеобхватен доход.

#### ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ

При първоначално признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, която включва покупната цена, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние за предвидената му употреба от ръководството.

След първоначалното му признаване имот, машина, съоръжение или оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Амортизацията се изчислява така, че цената на придобиване на актива, намалена с остатъчната му стойност, да се отпише за периода на полезния му икономически живот, както следва:

Сгради	4% линеен метод
Съоръжения и оборудване	10-33% линеен метод
Компютърна техника	50% линеен метод
Моторни превозни средства	8% линеен метод
Други	15% линеен метод
Земята не се амортизира	

Полезните активи, остатъчната стойност и метод на амортизация се преглежда, коригира, ако е необходимо, в края на всеки отчетен период.

Даден имот, машина, съоръжение или оборудване се отписва при продажба или когато активът окончателно бъде изведен от употреба и не се очакват никакви други икономически попзи от неговата продължаваща употреба. Печалбите или загубите, получени при бракуването или изваждането от употреба на имот, машина, съоръжение или оборудване, се определят, като разлика между приблизително изчислените нетни постъпления от продажбата и балансовата сума на актива и се признават в отчета за доходите.

В хода на обичайната дейност дружеството рутинно продава имоти, машини и съоръжения, които са държани за отдаване под наем. Когато те престанат да бъдат отдавани под наем и станат държани за продажба, се прехвърлят в материалните запаси по тяхната балансова стойност. Постъпленията от продажбата на такива активи се признават като приходи в съответствие с МСФО 15. МСФО 5 не се прилага, когато активи, държани за продажба в обичайния ход на дейността, бъдат прехвърлени към материални запаси.

Когато резервни части, резервно оборудване и сервизно оборудване отговарят на определението за имоти, машини и съоръжения се признават в съответствие с описаните по горе политики. В противен случай тези позиции се класифицират като материални запаси.

Дружеството признава в балансовата стойност на актив от имоти, машини и съоръжения себестойността на подмяна на част от актива и отписва балансовата стойност на подменената част, независимо дали подменената част е била амортизирана отделно. Ако не е възможно да се определи балансовата стойност на подменената част, се използва цената на придобиване на заменящата част като индикация каква е била цената на придобиване на подменената част към момента, когато е била придобита или построена.

Последващите разходи се прибавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, само когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната им стойност може да бъде достоверно определена. Раходите за текущото обслужване на имоти, машини, съоръжения и оборудване се отчитат като текущи за периода.

#### **Лизингови активи**

Лизингите се класифицират като финансови лизинги, когато по същество се прехвърлят всички рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху даден актив на лизингополучателя. Всички останали лизинги се класифицират като оперативни лизинги.

Активите и пасивите, произтичащи от договори за финансов лизинг първоначално се признават в отчета за финансовото състояние по тяхната справедлива стойност при започването на лизинга или ако е по-ниска — по настоящата стойност на минималните лизингови плащания.

След първоначално признаване, прилаганата амортизационна политика е последователна с тази за притежаваните от Дружеството активи, които се амортизират. В резултат признатите разходи за амортизация се изчисляват в съответствие с полезната живот на актива по ставката, определена за имоти, машини, съоръжения или оборудване. Дружеството не притежава лизингови нематериални активи. Ако не съществува достатъчна степен на сигурност, че Дружеството ще придобие собствеността до края на срока на лизинговия договор, активът трябва да бъде изцяло амортизиран през по-краткия от двата срока — срока на лизинговия договор или полезната живот на актива.

Финансовият разход се разпределя по периоди за срока на лизинговия договор, така че да се получи постоянен лихвен процент за периодите по остатъчното салдо на задължението.

Лизинговите плащания по оперативен лизинг се признават като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по линейния метод за целия срок на лизинговия договор.

Стимулите при договарянето на нов оперативен лизинг се кредитират в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход по линейния метод през целия срок на лизинговия договор.

Провизии се правят в отчета за финансовото състояние за сегашната стойност на обременяващия елемент на оперативния лизинг. Това обикновено се случва, когато Дружеството престава да използва помещания и те остават свободни в края на лизинговия договор или се преотдават за

наемни суми, които не надвишават размера на сумата платима от Дружеството съгласно основния лизингов договор.

#### **Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг**

При възникване на споразумението Дружеството определя дали то е или съдържа лизинг. Конкретен актив е предмет на лизинг, ако изпълнението на споразумението зависи от използването на този определен актив. Споразумение представлява предаване на правото на ползване на актива, ако споразумението предоставя на Дружеството правото да упражнява контрол върху употребата на базовия актив.

При възникване или след повторна оценка на споразумението Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг и такива за други елементи въз основа на относителните им справедливи стойности. Ако Дружеството заключи, че за даден финансов лизинг е невъзможно да се разделят плащанията надеждно, актив и пасив се признават в размер, равен на справедливата стойност на базовия актив. След това пасивът се намалява, когато се извършват плащанията, и се признава вменен финансов разход върху пасива като се използва диференциалния лихвен процент на Дружеството.

#### **ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ**

Като инвестиционни имоти се отчитат земи и/или сгради, които се държат с цел получаване на приходи от наем или за увеличаване стойността на капитала.

Дружеството не отчита участие в имоти, държани по оперативен лизинг, като инвестиционни имоти. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва и разходите по сделката за придобиване.

След първоначалното признаване инвестиционните имоти се отчитат по модела на цената на придобиване - цена на придобиване намалена с всички натрупани амортизации и загуби от обезценка. След първоначалното признаване инвестиционните имоти се оценяват в съответствие с изискванията на МСС 16 за този модел.

Дружеството оценява справедливата стойност на инвестиционните си имоти за целите на оповестяването като използва оценка от независим оценител.

Инвестиционните имоти се отписват при освобождаването или когато трайно се извадят от употреба и от тяхното освобождаване не се очаква никаква бъдеща полза.

Печалбите и загубите от изваждане от употреба или освобождаване от инвестиционен имот, се определят като разлика между нетните постъпления от освобождаването и балансовата сума на актива и се признават в отчета за доходите за периода на изваждане от употреба или освобождаване.

Амортизация се начислява, само ако активът е оценен по и се изчислява на базата на квоти отразяващи оставащия полезен живот на актива.

#### **НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ**

##### **Отделно придобит нематериален актив**

При първоначално признаване, отделно придобитите нематериални активи се отчитат по цена на придобиване. Цената на придобиване на всеки отделно придобит нематериален актив се състои от покупната му цена, включително вносните мита и невъзстановимите данъци върху покупката, след приспадане на търговските отстъпки и всички свързани разходи за подготовката на актива за неговото използване по предназначение.

След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка. Полезният живот и амортизационният метод се преразглеждат в края на всеки отчетен период спрямо ефекта от промяна в приблизителната оценка, ако има такава и то в перспектива.

Нематериален актив се отписва при изваждането му от употреба или когато не се очакват бъдещи икономически ползи от неговото използване или изваждането му от употреба. Печалбата или загубата, произтичащи от отписването на нематериален актив, се определя като разлика между нетните приходи от изваждането му от употреба и балансовата стойност на актива, разликата се признава в печалбата или загубата, при изваждането на актива от употреба.

##### **Вътрешно създаден нематериален актив**

Разходите за развойна дейност представляват типични вътрешно създадени нематериални активи за Дружеството. Разходите направени във връзка с отделните проекти се капитализират само когато е вероятно да има бъдеща икономическа изгода от проекта и са изпълнени следните основни условия:

- разходите за развойна дейност могат да бъдат надеждно определени;
- техническата осъществимост на продукта е била установена;
- намерението на ръководството е да завърши нематериалния актив и да го използва или продаде.

Предвид типа на бизнеса, управляван от Дружеството и кумулативния опит, придобит от Дружеството, обикновено факта, че даден нематериалният актив ще доведе до вероятни бъдещи икономически ползи става разумно сигурен, едва малко преди дадения продукт да бъде пуснат на пазара. Разходите направени преди този момент не следва да бъдат признавани. Вътрешно създадените нематериални активи предимно се отнасят до вътрешно разработен софтуер и вътрешно разработена патентна технология, процес и т.н. Разходите за изследователска дейност се отчитат като разход, към датата на която са направени. След първоначалното им признаване вътрешно създадените нематериални активи следват счетоводните политики приложими за отделно придобитите нематериални активи, както е посочено по-горе.

#### **Нематериални активи, придобити в бизнес комбинация**

Разграничимите нематериални активи, придобити като част от бизнес комбинация, са първоначално признати отделно от репутацията, ако справедливата стойност на актива може да се измери надеждно, независимо дали активът е бил признат от придобитото дружество преди бизнес комбинацията. Един нематериален актив се счита за разграничим, само ако е делим или ако възниква от договорни или други законови права, независимо дали тези права са прехвърляеми или отделими от Дружеството или от други права и задължения.

След първоначално признаване нематериалните активи придобити като част от бизнес комбинация следват счетоводната политика за отделно придобит нематериален актив, както е посочено по-горе.

#### **Амортизация**

За нематериалните активи с ограничен полезен живот амортизацията се изчислява така, че да се отпише стойността на актива минус предполагаемата му остатъчна стойност за времето на полезната му икономически живот както следва:

Софтуер	50% линейна база
---------	------------------

Нематериални активи с неопределен полезен живот не се амортизират, но са обект на преглед за обезценка, както е описано по-долу.

#### **МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ**

Материалните запаси, които се отчитат във финансовият отчет представляват имоти и стоки, държани за продажба. Имотите и стоките се придобиват основно чрез възлагане, като активи - обезпечения на придобити вземания. Активите се оценяват първоначално по цена на придобиване с включени всички разходи във връзка с придобиването им.

Провизия/обезценка се прави за имоти и стоки въз основа на очакваната им бъдеща употреба и нетна реализирана стойност.

Нетната реализуема стойност е предполагаемата продажна цена, след като се извадят всички допълнителни разходи за продажба.

Активите от тази група активно се предлагат за продажба и/или отдаване под наем. Когато актив от групата на текущите материални запаси се отдае под наем, същият се прекласифицира в групата на инвестиционните имоти и се прилагат текстовете на МСС 40.

Когато за актив от групата на инвестиционните имоти не са налице условия за отчитането му като инвестиционен /прекратяване на договор за наем/, същият се анализира и ако е взето решение за неговата продажба, той се представя в отчета за финансовото състояние като актив, държан за продажба, съгл. МСФО 5. В противен случай продължава да се отчита като инвестиционен имот, докато не бъде взето решение във връзка с този актив.

#### **ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ**

Имоти, машини, съоръжения или оборудване, инвестиционни имоти, както и нематериалните активи са обект на тестване за обезценка.

Балансовата стойност на тези активи се проверява ежегодно за индикация за обезценка и когато активът е обезценен, той се отписва като разход във финансовия отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход до размера на неговата очаквана възстановима стойност. Възстановимата стойност е по - високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба, и стойност в употреба на актив или на единица, генерираща парични потоци.

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, генериирани от други активи или групи от активи. Ако това е така, възстановима стойност се определя за единицата, генерираща парични потоци, към която активът принадлежи.

Стойността в употреба е настоящата стойност на бъдещите парични потоци, които се очаква да бъдат получени от тази единица. Настоящите стойности се изчисляват посредством дисконтови проценти, които се определят преди данъчно облагане и отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за единицата рискове, чиято обезценка се измерва.

Загубите от обезценка се представят като балансовата стойност на съответният актив се намалява до размера на възстановимата му стойност.

Загубите от обезценка за единици, генериращи парични потоци, се разпределят първо срещу репутацията на единицата и след това пропорционално между останалите активи на единицата.

Загубите от обезценка се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината), освен ако за дадения актив не е формиран преоценъчен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв (през друг всеобхватен доход), освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в отчета за всеобхватния доход.

Последващо увеличение във възстановимата стойност /за активи, за които са били признати загуби от обезценка в печалбата или загубата/, предизвикани от промени в приблизителните оценки, се признава като приход в отчета за всеобхватния доход, до степента до която те възстановяват обезценката.

## ЛИЗИНГ

Съгласно МСС 17 лизингов договор се класифицира като финансов лизинг, ако прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива. Лизингов договор се класифицира като оперативен лизинг, ако не прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива.

Определянето дали дадено споразумение представлява или съдържа лизинг се базира на същността на споразумението, и изиска оценка относно това дали изпълнението на споразумението зависи от използването на конкретен актив или активи и дали споразумението прехвърля правото за използване на актива. Преоценка за това дали дадено споразумение съдържа лизинг след неговото начало, се извършва единствено, ако е удовлетворено някое от посочените по-долу условия:

- ✓ налице е промяна в договорните условия, освен ако промяната не е предвидена единствено да поднови или удължи споразумението;
- ✓ упражнена е опция за подновяване или между страните е договорено удължаване на споразумението, освен ако срокът на подновяването или удължаването е бил първоначално включен в срока на лизинга;
- ✓ налице е промяна в определението дали изпълнението зависи от конкретния актив;
- ✓ налице е съществена промяна в актива.

Ако дадено споразумение се преоценява и бъде определено, че съдържа лизинг или не съдържа лизинг, счетоводното отчитане на лизинга се прилага или се преустановява от:

- ✓ когато възникне промяната в обстоятелствата, пораждаща преоценката;
- ✓ началото на периода на подновяване или удължаване.

## Финансов лизинг

Договорът за финансов лизинг е споразумение, по силата на което лизингодателят предоставя на лизингополучателя правото на ползване на определен актив за договорен срок срещу възнаграждение. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени, включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на актива; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизинговия актив в края на срока на договора за финансов лизинг.

Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

#### Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати – на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- лизинговият договор е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив.

#### ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ

##### Първоначално признаване и оценяване

Дружеството признава финансов актив или финансов пасив в отчета за финансовото състояние, само когато Дружеството става страна по договорните клаузи на съответния финансов инструмент. При първоначално признаване Дружеството признава всички финансови активи и финансови пасиви по справедлива стойност. Справедливата стойност на даден финансов актив/пасив при първоначалното му признаване обикновено е договорната цена. Договорната цена за финансови активи/пасиви, освен тези, които са класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата, включва разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването/издаването на финансовия инструмент. Разходите по сделката, направени при придобиването на финансов актив и издаването на финансов пасив, класифицирани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат незабавно като разход.

Дружеството признава финансови активи, използвайки датата на сътълмент на сделката, като по този начин един актив се признава в деня, в който е получен от Дружеството и се отписва в деня, в който е предоставен от Дружеството.

##### Последваща оценка на финансови активи

Последващата оценка на финансовите активи зависи от тяхната класификация при първоначалното им признаване като активи. Дружеството класифицира финансовите активи в една от следните категории:

1. Оценявани по амортизирана стойност, 2. Оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и 3. Оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Класификацията се определя на база бизнес модела за управление на дадения клас финансови активи и договорните характеристики на паричните потоци. Инвестиции, държани от Дружеството с цел получаване на печалба от краткосрочни продажби или обратни покупки, се класифицират като финансови активи, държани за търгуване. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци, се класифицират като финансови активи, отчитани по амортизирана стойност. Инвестиции в дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и продажба се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

##### Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел събиране на договорените парични потоци и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва се отчитат по амортизирана стойност. След първоначалното признаване активите се отчитат по амортизирана стойност.

Отчитането по амортизирана стойност изиска прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансият актив е отчетен първоначално, намалена с погашенията по главницата плюс или минус натрупаната амортизация с използване на метода на ефективния лихвен процент на всяка разлика между първоначалната стойност и стойността на падеж и намалена с обезценката.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, инвестиции, държани до падеж.

За годините, завършващи на 31 декември 2018 и 2017, основната част от финансовите активи на Дружеството са класифицирани в тази категория.

**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход**

Дългови инструменти, които Дружеството държи в рамките на бизнес модел с цел както събиране на договорените парични потоци така и продажба на актива и при които договорните парични потоци пораждат плащания единствено на главница и лихва, се отчитат по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. След първоначалното признаване активът се оценява по справедлива стойност с отчитане на промените в справедливата стойност в преоценъчния резерв на инвестициите в ценни книжа (друг всеобхватен доход). Когато дълговият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в друг всеобхватен доход се прехвърлят в печалбата или загубата.

В тази категория могат да попаднат следните финансови активи на Дружеството, в зависимост от избрания бизнес модел и характеристиките на паричните потоци от тях: търговски вземания, кредити и заеми, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити и заеми, придобити чрез цесии, финансови активи, дългови инструменти, които са на разположение за продажба.

За годините, завършващи на 31 декември 2018 и 2017, Дружеството не е класифицирало финансови активи като отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

**Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата**

Тази категория финансови активи, се разделя на две подкатегории: финансови активи, държани за търгуване и финансови активи, които не са класифицирани в горните две категории. Даден финансов актив се класифицира в тази категория, ако е придобит с цел продажба в кратък срок или договорните му характеристики не отговарят на условието да пораждат плащания единствено на главница и лихва. Деривативите също се категоризират като държани за търгуване, освен ако не са определени за хеджиращи инструменти. Тези финансови активи могат да бъдат дългови или капиталови инструменти. В тази категория се включат и финансови активи, най-често дългови инструменти, които отговарят на бизнес модела, при който Дружеството държи активи с цел както събиране на договорените парични потоци, така и продажба на тези активи, за които при първоначалното им признаване е взето решение, че те ще бъдат отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, а не през друг всеобхватен доход.

Към 31 декември 2017г. Дружеството отича само капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Към 31 декември 2018г., освен капиталови инструменти, Дружеството отчита и финансови активи, които са дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата. Те представляват вземания по кредити, придобити с цесии.

**Капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход**

Дружеството може да направи неотменим избор да признава промените в справедливата стойност в инвестициите в капиталови инструменти в друг всеобхватен доход вместо в печалбата или загубата. Печалбите или загубите от промени в справедливата стойност ще се представят в друг всеобхватен доход и няма да могат да се прекласифицират в печалбата или загубата. Когато капиталовият инструмент се отпише, натрупаните печалби или загуби признати в другия всеобхватен доход направо се прехвърлят в други резерви и неразпределена печалба.

За годините, завършващи на 31 декември 2018 и 2017, Дружеството не притежава капиталови инструменти, отчитани в тази категория.

**Обезценка на финансови активи**

Моделът за обезценка „очаквани кредитни загуби“ се прилага за финансовите активи, оценявани по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, с изключение на инвестиции в капиталови инструменти и договорни активи. Съгласно МСФО 9, загубите се измерват по една от двете бази: 1. очаквани кредитни загуби за следващите 12 месеца след датата на финансовия отчет или 2. очакваните кредитни загуби за целия срок на финансовите активи. Първата база се прилага когато кредитния риск не е нараствал значително от датата на първоначално признаване до датата на финансовия отчет (и кредитния риск е нисък към датата на финансовия отчет), в обратния случай се прилага втората база. Дружеството прилага втората база за търговските вземания и договорните активи (независимо дали са със или без значителен финансов компонент). Нарастването на кредитния риск се следи и определя на база информация за рискови фактори като наличие на просрочие, значително влошаване на финансовото състояние на дължника и други.

Балансовата стойност се намалява, чрез използване на транзитна сметка и последващото възстановяване на отписаните преди това суми се кредитира срещу тази транзитна сметка. Промените в балансовата стойност на транзитната сметка се признават в печалба или загуба. За финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, ако в следващ период сумата на загубата от обезценката намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват (или директно, или чрез коригиране на корективната сметка за търговски вземания) в печалбата или загубата. Въпреки това възстановяването не може да води до балансова стойност на финансния актив, която да надвишава онази амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

#### **Отписване на финансови активи**

Финансов актив се отписва от Дружеството, когато договорните права върху паричните потоци от този актив падежират или когато Дружеството е прехвърлило тези права чрез сделка, при която всички съществени рискове и изгоди, произтичащи от собствеността на актива се прехвърлят на купувача. Всяко участие във вече прехвърлен финансовый актив, което Дружеството запазва или създава, се отчита самостоятелно като отделен актив или пасив.

В случаите когато Групата е запазила всички или по-голяма част от рисковете и изгодите свързани с активите, последните не се отписват от отчета за финансовото състояние (пример за такива сделки са репо сделките – продажба с уговорка за обратно изкупуване).

При сделки, при които Дружеството нито запазва, нито прехвърля рисковете и изгодите, свързани с финансов актив, последният се отписва от отчета за финансовото състояние тогава и само тогава, когато Дружеството е загубило контрол върху него. Правата и задълженията, които Дружеството запазва в тези случаи се отчитат отделно като актив или пасив. При сделки, при които Дружеството запазва контрол върху актива, неговото отчитане в отчета за финансовото състояние продължава, но до размера определен от степента, до която Дружеството е запазило участието си в актива и носи риска от промяна в неговата стойност.

#### **Последваща оценка на финансови пасиви**

Последващата оценка на финансовите пасиви, зависи от това как те са били класифицирани при първоначално признаване. Дружеството класифицира финансовите си пасиви в една от следните категории:

#### **Пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата**

Пасивите се класифицират в тази категория, когато те принципно са държани с цел продажба в близко бъдеще (търговски задължения) или са деривативи (с изключение на дериватив, който е предназначен за и е ефективен хеджиращ инструмент) или отговаря на условията за попадане в тази категория, определени при първоначалното признаване. Всички промени в справедливата стойност, отнасящи се до пасиви, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата се отчитат в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към датата, на която възникват.

За годините, завършващи на 31 декември 2018 и 2017, Дружеството не е класифицирало финансови пасиви като отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба.

#### **Пасиви, отчитани по амортизирана стойност**

Всички задължения, които не са класифицирани в предишната категорията попадат в тази категория. Тези задължения се отчитат по амортизирана стойност посредством метода на ефективния лихвен процент.

Елементите, класифицирани като търговски и други задължения обикновено не се оценяват отново, тъй като задълженията са известни с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно.

В тази категория обикновено попаднат следните финансови пасиви на Дружеството: търговски задължения, кредити и заеми, задължения по лизингови договори, задължения по получени депозити, задължения по цесии.

#### **Отписване на финансови пасиви**

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения по него се погасят, изтекат или бъдат отменени.

Разликата между балансовата стойност на отписанния финансов пасив и изплатената престация се признава в печалбата или загубата.

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

**Лихвени заеми**

Това пояснение предоставя информация за договорени взаимоотношения на Дружеството относно ангажименти по лихвени кредити и заеми с несвързани лица. Информация за въздействието е предоставена в раздел IV, точка 3 Цели и политики на управление на финансния рисков.

**Предоставени заеми, без на свързани предприятия**

Кредитополучател	Валута	Л. %	Падеж	Вземания до 1 г	Вземания над 1 г	Обезпечения/Гаранции
Корпоративни кредити						
Кредитополучател 1	BGN	5%	22.11.2018	1 563		- Договор за особен залог

**Получени заеми, без свързани предприятия**

Заемодател	Валута	Л %	Задължения до 1 г	Задължения над 1 г	Падеж	Обезпечения
<b>Корпоративни кредити</b>						
Кредитор 1	BGN	ОДИ + 2%	844		28.02.2019 (договорен януари 2019г.)	Ипотека имоти и залог на вземания, застраховка финансов риск, солидарен дължник Учреден залог на вземания на Дружеството в размер на 46 814 хил. лева и особен залог на вземания върху банковите сметки на Дружеството в банката кредитодател и задължението да се учредят договорни ипотеки на стойност 2 177 хил. лв. и да се заложат вземания с обща балансова сума на вземанията 24 871 хил. лв.
Кредитор 2	BGN	РЛПККК /0.79% към дата на сключване/+надбавка 1.21 пункта но не помалко от 2%	9 516	25 684	31.12.2022	
Кредитор 3	BGN	4.5%	96	-	28.06.2019	Не
Кредитор 4	BGN	4.5%	515	-	30.11.2019	Не
Кредитор 5	BGN	4.5%	1 600	-	30.11.2019	Не
Кредитор 6	BGN	4.5%	200	-	12.11.2019	Не
Кредитор 7	BGN	5%	4 135	-	31.12.2019	Не
<b>Овърдрафт</b>						
Кредитор 8	BGN	БЛП+0,5%	4 216	-	27.12.2022	Ипотека на недвижими имоти
Кредитор 9	EUR	БЛП+0,5%	34	-	13.02.2019	Застраховка финансов риск Учредени особен залог на всички настоящи и бъдещи вземания от договор за заем с размер на заложените вземания до 1 860 хил. лв. Финансово обезпечение от дъщерно дружество на Финанс Инфо Асистанс ЕООД в размер на 220 хил. евро
Кредитор 10	EUR	БЛП+2,6%	1 864	-	30.06.2019	

#### **Лихви, дивиденти, загуби и печалби**

Лихви, дивиденти, загуби и печалби, свързани с финансов инструмент или компонент, който е финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Разпределенията за притежателите на инструменти на собствения капитал се признават директно в собствения капитал.

Разходите по операцията за капиталова сделка се отразяват счетоводно като намаление на собствения капитал.

Класификацията на финансов инструмент като финансов пасив или инструмент на собствения капитал определя дали лихвите, дивидентите, загубите и печалбите, свързани с този инструмент, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата. Плащанията на дивиденти за акции, изцяло признати като пасиви, се признават като разходи по същия начин както лихви по облигация. Печалбата и загубата, свързана с обратни изкупувания или рефинансиране на финансови пасиви, се признава в печалбата или загубата, докато обратните изкупувания или рефинансирането на инструменти на собствения капитал се признават като промени в собствения капитал. Промените в справедливата стойност на инструмента на собствения капитал не се признават във финансовите отчети.

Разходите при издаването или придобиването на свои инструменти на собствения капитал се отчитат в капитал, например при капиталова сделка разходите по сделката се отчитат счетоводно като намаление на собствения капитал.

Разходи по сделка, които са свързани с емитирането на съставен финансов инструмент, се разпределят към пасивния и капиталовия компонент, пропорционално на разпределението на постъплението. Разходите по сделка, които са съвместно свързани с повече от една сделка (например разходите за съвместно предлагане на някои акции и котиране на други акции на фондова борса), се разпределят между тези сделки, като се използва рационална и относима към сходни сделки база за разпределение.

Печалбите и загубите, свързани с промени в балансовата стойност на финансов пасив, се признават като приходи или разходи в печалбата или загубата дори когато се отнасят до инструмент, който включва право на остатъчен дял от активите на предприятието в замяна срещу парични средства или друг финансов актив.

#### **Компенсиране на финансов актив и финансов пасив**

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и в отчета за финансовото състояние се представя нетната сума когато:

- ✓ има юридически упражнямо право да компенсира признатите суми; и
- ✓ има намерение или да уреди на нетна база, или да реализира актив и едновременно с това да уреди пасив.

При счетоводното отчитане на прехвърлянето на финансов актив, който не отговаря на изискванията за отписване, Дружеството не компенсира прехвърления актив и свързания пасив.

Компенсирането на признат финансов актив и признат финансов пасив и представянето на нетната стойност се различават от отписването на финансов актив или финансов пасив.

Правото на компенсиране е юридическо право на дължник по договор да уреди или по друг начин да елиминира цялата или част от сумата, дължима на кредитор, чрез приспадането от тази сума на сума, дължима от кредитора.

Ако има юридическо право да приспадне сума, дължима от трето лице, от сумата, дължима на кредитора, при условие че между трите страни съществува споразумение, в което ясно е установено правото на дължника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирано.

#### **Пари и парични еквиваленти**

Пари и парични еквиваленти включват пари в брой, депозити и други краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в определена сума пари и са предмет на незначителен риск от промени на стойността.

За целите само на отчета за паричните потоци, пари и парични еквиваленти включват банкови овърдрафти, платими при поискване. Тъй като характеристиките на подобни банкови споразумения са, че банковото сaldo често се променя от положително до овърдрафт, те се считат за неразделна част от управлението на парите на Дружеството.

#### **АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА**

##### **Нетекущи активи (или групи за извеждане от употреба) държани за продажба**

Нетекущ актив (или група за извеждане от употреба) държан за продажба представлява актив, чиято балансова стойност ще бъде възстановена по-скоро чрез продажба отколкото, чрез продължаващо използване. За да е такава, продажбата трябва да бъде силно вероятна и нетекущия актив (или група за извеждане от употреба) трябва да бъде на разположение за незабавна продажба в настоящето си състояние. Подходящо ниво на ръководството трябва да е обвързано с тази продажба, която трябва да се очаква да отговаря на изискванията за признаване, като завършена продажба в рамките на една година от класификацията на актива, като държан за продажба. Активи за извеждане от употреба и нетекущи активи, държани за продажба са включени във финансовия отчет на финансовото състояние по справедлива стойност намалена с разходите за продажба, ако тя е по-ниска от предишната балансова стойност. След като даден актив е класифициран като държан за продажба или е включен в група от активи държани за продажба амортизацията спира да се начислява.

#### **СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА**

Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се превалутират във функционалната валута на Дружеството с помощта на обменните курсове на датата на отчитане. Печалбите и загубите, произтичащи от промените в обменните курсове след датата на сделката се признават в печалба или загуба (освен когато са отсрочени в друг всеобхватен доход като хедж на паричен поток).

Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. Разликите, възникнали от превалутиране по непарични позиции, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута (например капиталови инструменти на разположение за продажба) се превалутират, като се използват обменните курсове на датата, когато се определя справедливата стойност.

Паричните позиции в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки заключителния курс. Непаричните позиции, които се водят по историческа цена в чуждестранна валута се преизчисляват, използвайки обменния курс към датата на сделката. Непаричните позиции, които се оценяват по справедлива стойност във валута, се преизчисляват посредством обменните курсове към датата на оценка на справедливата стойност.

#### **ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО**

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в Дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда (КТ) и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ) и здравно осигуряване.

Размерите на осигурителните вноски се утвърждават конкретно със Закона за бюджета на ДОО и Закона за бюджета на НЗОК за съответната година. Вноските се разпределят между работодателя и осигуреното лице в съотношение, което се променя ежегодно и е определено в чл. 6, ал. 3 от „Кодекса за социално осигуряване“ (КСО). Общий размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване през 2018г., е както следва:

За периода 01.01.2018г. – 31.12.2018г.

- 32,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 18,52:13,78) за работещите при условията на трета категория труд;
- 42,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 28,52:13,78) за работещите при условията втора категория;
- 47,30% (разпределено в съотношение работодател:осигурено лице 33,52:13,78) за работещите при условията първа категория.

В допълнение, изцяло за своя сметка работодателят прави осигурителна вноска за фонд "ТЗПБ", която е диференцирана за различните предприятия от 0,4% до 1,1% в зависимост от икономическата дейност на дружеството.

Няма промени в размера на осигурителните вноски за 2019г.

Към Дружеството няма създаден и функциониращ частен доброволен осигурителен фонд.

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от дружествата в качеството им на работодател се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фонд "Пенсии", фонд

"ОЗМ", фонд "Безработица", фонд "ТЗПБ", както и в универсални и професионални пенсионни фондове – на база фиксираны по закон проценти и няма право или конструктивно задължение да доплаща във фондовете бъдещи вноски в случаите, когато те нямат достатъчно да изплатят на съответните лица заработените от тях суми за периода на трудовия им стаж. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Дружествата осигуряват всяко наето лице, на основата на сключен договор с дружество за доброволно здравно осигуряване, за доболнични и болнични медицински услуги.

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор следните обезщетения:

- неспазено предизвестие – за периода на неспазеното предизвестие;
- поради закриване на дружеството или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – от една брутна месечна работна заплата;
- при прекратяване на трудовия договор поради болест – в размер на брутното възнаграждение на работника за два месеца при условие, че има най-малко пет години трудов стаж и не е получавал обезщетение на същото основание;
- при пенсиониране – от 2 до 6 брутни месечни работни заплати според трудовия стаж в дружеството;
- за неизползван платен годишен отпуск – за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

След изплащането на посочените обезщетения за работодателя не произтичат други задължения към работниците и служителите.

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удържки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет Дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката не се включват приблизителната преценка в недисконтиран размер на разходите за вноски по задължителното обществено осигуряване.

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на лица от персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в съответното предприятие може да варира между 2 и 6 брутни месечни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Изчислението на размера на тези задължения налага участието на квалифицирани акционери, за да може да се определи тяхната сегашна стойност към датата на отчета, по която те се представят в отчета за финансовото състояние коригирана с размера на непризнатите акционерски печалби и загуби, а resp. изменението в стойността им включва признатите акционерски печалби и загуби – в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Вземайки в предвид броя на служителите, ефекта върху финансовия отчет и размера на акционерските възнаграждения, Дружеството може да вземе решение само да извърши това изчисление или да направи само преглед дали се очаква изплащане на такива обезщетения през следващата година. Към 31 декември 2018 г. е извършен такъв преглед, като е установено, че няма съществени основания за начисляване на провизия във връзка с доходи при пенсиониране.

## ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС

Дължимият текущо данък се изчислява с помощта на данъчните ставки в сила или приетите за действащи ставки към датата на отчитане. Облагаемата печалба се различава от счетоводната печалба или защото някои доходи и разходи се считат за облагаеми или данъчно признати или защото времето, за което те са били облагаеми или данъчно признати се различава при тяхното данъчно и счетоводно третиране.

Посредством пасивния метод в отчета за финансовото състояние, отсрочен данък се признава за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите в отчета за финансовото състояние и съответната данъчна основа, с изключение на репутацията, която не е

призната за данъчни цели, както и за временни разлики, възникнали при първоначално признаване на активи и пасиви, които не влияят върху облагаемата или счетоводна печалба.

Отсроченият данък се изчислява по данъчните ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода, когато активът се реализира или пасивът се уреди въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), действащи или влезли в сила, в значителна степен, към датата на отчета.

Активи по отсрочени данъци се признават само до степента, до която Дружеството счита за вероятно (т.е. е по-вероятно) да е налице облагаема печалба, за да се реализира актив от същата данъчна група (юрисдикция).

Отсрочените данъчни активи и пасиви се приспадат само тогава, когато има законово право да приспадат текущи данъчни активи срещу текущи данъчни пасиви и отсрочените данъчни активи и пасиви се отнасят до данъци върху дохода, наложени от един и същ данъчен орган за едно дружество и намерението на Дружеството е да уреди сумата на нетна база.

Разходът за данъци за периода, включва текущ и отсрочен данък. Данък се признава в отчета за печалбата или загубата или другия всеобхватен доход, с изключение на случаите, в които той произтича от сделки или събития, които се признават в друг всеобхватен доход или директно в капитал. В този случай, данъкът се признава в друг всеобхватен доход или съответно директно в собствения капитал. Когато данъкът възниква от първоначалното отчитане на бизнес комбинация, той се включва при осчетоводяването на бизнес комбинацията.

#### Данък върху добавената стойност (ДДС)

Приходите, разходите и активите се признават нетно от ДДС, с изключение на случаите, когато:

- ✓ ДДС, възникващ при покупка на активи или услуги, не е възстановим от данъчните власти, в който случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, както това е приложимо; и
- ✓ вземанията и задълженията, които се отчитат с включен ДДС.

Нетната сума на ДДС, възстановима от или дължима на данъчните власти се включва в стойността на вземанията или задълженията в отчета за финансовото състояние.

#### ПРОВИЗИИ

Когато на датата на отчитане Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно), като резултат от минало събитие и е вероятно, че Дружеството ще погаси това задължение, т.е. ще възникне изходящ паричен поток, се прави провизия в отчета за финансовото състояние. Провизии се правят като се използва най-добрата приблизителна оценка на сумата, която ще е необходима за погасяване на задължението и се дисконтират до сегашна стойност с помощта на дисконтов процент (преди данъци), който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и специфичните за задължението рискове. Промените в приблизителните оценки се отразяват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход през периода, в който възникват. Провизиите по гаранции се измерват с помощта на вероятностни модели, базирани на минал опит. Провизиите за преструктуриране се признават само след като засегнатите страни са били информирани за формалния план за преструктуриране.

#### КАПИТАЛ

Капиталовите инструменти са договори, които пораждат остатъчен интерес в нетните активи на Дружеството. Капиталовите инструменти се признават по сумата на получените постъпления, нетно от разходите, пряко свързани с транзакцията.

#### Разпределение на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са деклариирани (т.е. дивидентите са разрешени по съответния начин и вече не са в обхвата на преценка на юридическото лице). Обикновено дивиденти се признават като пасив в периода, в който е одобрено тяхното разпределение. Междудинните дивиденти се признават, когато се изплащат.

#### Подчинен срочен дълг

При преструктуриране на задължения на Дружеството от финансови пасиви и/или търговски и други задължения, към задължения, представляващи подчинен срочен дълг, те се третират и представят във финансовите отчети като част от капитала на Дружеството – като „други резерви“. При договоряване на условията по договори за подчинен срочен дълг се определя дали пресруктурираните в „други резерви“ задължения на Дружеството могат да се ползват за увеличаване на капитала му или не. Също така между Дружеството и кредитора се договоря дали пресруктурираните задължения в подчинен срочен дълг ще бъдат олихвявани или не. Ако бъде

договорено дълга да бъде олихвяван, то лихвите се признават като текущ разход в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход към „финансови разходи“, „разходи за лихви – други“ и като текущо задължение за лихви към „текущи финансови пасиви“.

### **ОПРЕДЕЛЕНИЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ**

Справедлива стойност е: „цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката“.

Справедливата стойност при първоначално признаване като цяло се равнява на цената на сделката освен в случаите, в които:

- ✓ Сделката е между свързани лица;
- ✓ Сделката е склучена по принуда или при форсмажорни обстоятелства;
- ✓ Пазарът на който се е случила сделката е различен от основния или най-изгодния пазар;
- ✓ Разчетната единица, представена от цената на сделката, се различава от отчетната единица за актива или пасива, който се оценява по справедлива стойност.

Определяне на справедлива стойност при пазари с ниско ниво на активност:

При пазари с ниско ниво на активност:

- ✓ Определянето на справедлива стойност зависи от фактите, обстоятелствата и характеристиките на пазара и изисква значителна преценка от страна на оценителя;
- ✓ Сделките и котировките могат да не са представителни за определяне на справедлива стойност;
- ✓ Необходим е допълнителен анализ върху сделките и котировките. Ако е необходимо те могат да бъдат коригирани, за да дават по-ясна картина при определянето на справедливата стойност.

Вземат се предвид характеристиките на активен пазар, който участник на пазара ще вземе предвид на датата на оценката, като:

- Предполага уговорена сделка между участниците на пазара към датата на оценяване по текущите пазарни условия;
- Предполага сделката да бъди извършена на основния пазар, в противен случай на най-изгодния пазар;
- За нефинансов актив се взема предвид неговата най-ефективна или висока употреба;
- За пасив отразява риска при неизпълнение, включително собствения кредитен рисков.

Използване с цел максимизиране на стойността, е основа използване на актив, от пазарните участници, което максимизира стойността на актива, и което е:

- Физически възможно;
- Правно допустимо;
- Финансово ощеществимо.

Използването с цел максимизиране на стойността обикновено е идентично с (но не винаги) текущата употреба.

Ако няма основен пазар, изходната сделка се извършва в най-изгодния пазар, т.е. на пазара, които максимизира сумата, която ще се получи при продажбата на актива и свежда до минимум на сумата, която би била платена за прехвърляне на пасива (най-ликвидния пазар за Активи/Пасиви). Основните и най-изгодните пазари са едни и същи в повечето случаи.

Премии/отстъпки се съдържат в Справедливата Стойност (СС), ако те отразяват характеристика на актива/пасива, която участниците на пазара ще вземат предвид при сделка с активен пазар.

Прилагането на блокиращ фактор е забранено – блокиращ фактор: корекция на котирана цена на активен пазар, защото нивото при нормална дневна търговия на пазара не е достатъчно да абсорбира количествата притежавани от дружеството.

Ако пазарната активност спада се използват методи за оценяване.

Когато има наблюдана пазарна дейност:

- ✓ Когато има спад в наблюданата пазарна дейност;
- ✓ Когато обикновено няма проследима пазарна дейност;
- ✓ Фокусът е върху това дали цените при сделките са сформирани в резултат на обичайна дейност (не продажби при ликвидация или бедствие); активността на пазара не е задължителен фокус.

Същите принципи са приложими за финансови и нефинансови Активи/Пасиви.

Дружеството използва подходящи според обстоятелствата методи за остойностяване, за които има достатъчно налични данни за оценяване на справедливата стойност, като използва максимално съответните наблюдаеми хипотези и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите.

Подход на пазарните сравнения – използват се цени и друга полезна информация, генерирана от пазарни сделки с идентични или сравними (т.е. подобни) Активи/Пасиви.

Подход на базата на разходите – отразява актуалната сума, която би се изисквала текущо, за да се замени годността на актива (често наричана текуща цена за подмяна).

Подход на базата на доходите – превръща бъдещи суми (например парични потоци или приходи и разходи) в единна текуща (т.е. сконтирана) сума, която отразява текущите пазарни очаквания за тези бъдещи суми.

Всички активи и пасиви, за които се измерва справедливата стойност или оповестени във финансовите отчети се категоризират в йерархията на справедливата стойност, описана по-долу, на базата на най-ниското ниво вход, който е от значение за оценяването на справедливата стойност като цяло.

Йерархията на справедливите стойности се категоризира в три нива на хипотези, използвани при методите за оценяване на справедливата стойност. Категоризацията е в различни нива в йерархията на справедливата стойност на базата на степента, в която входящите данни за измерването са наблюдавани и значението на входящите данни за оценяването на справедливата стойност в тяхната цялост. Йерархията на справедливите стойности предоставящи най-висок ранг на обявените (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (хипотези от 1-во ниво) и най-нисък - на ненаблюдаваемите хипотези (хипотези от 3-то ниво). Нивата от йерархията са следните:

- Хипотези от 1-во ниво – обявени (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви, до които предприятието може да има достъп към датата на оценяване;
- Хипотези от 2-ро ниво - други хипотези освен включените в ниво 1 обявени цени за актив или пасив, които са наблюдавани пряко или косвено;
- Хипотези от 3-то ниво - ненаблюдавани хипотези за актив или пасив. Получени от техники за оценка, които включват входове за актива или пасива, които не се основават на пазарни данни (непазарни фактори).

Трансфери между различните нива на йерархия на справедливата стойност се признават от Дружеството в края на отчетния период, през който е настъпила промяната.

#### **КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ**

При изготвянето на своите финансови отчети, Дружеството прави значителни преценки, прогнози и предположения, които оказват влияние на балансовата стойност на някои активи и пасиви, доходи и разходи, както и друга информация отчетена в бележките. Дружеството периодично следи тези прогнози и предположения и се уверява, че те съдържат цялата необходима информация, налична към датата, на която се изготвят финансовите отчети. Въпреки това не пречи реалните цифри да се различават от направените оценки.

Преценките, прогнозите и предположенията, за които съществува значителен рисък да причинят съществени корекции в балансовите суми на активите и пасивите, в рамките на следващата финансова година, са разгледани по-долу.

#### **Признаване на приходите**

Основните приходи от дейността на Дружеството са приходите, свързани с цесии, които от своя страна се формират от приходи от лихви по цесии, приходи от събрани юрисконсултски възнаграждения, приходи от неустойки и приходи от събрани суми над цената на придобиване на вземанията. Приходите от лихви по цесии се признават по метода на ефективната лихва. Останалите приходи, свързани с цесии, се признават в съответствие с постъплението по цесиите, получени от Дружеството, включително превишението на тези постъпления над балансовите стойности, по които се отчитат вземанията на Дружеството в неговите финансови отчети.

#### **Метод на амортизация и полезен живот на дълготрайните активи**

Амортизираме дълготрайни активи на Дружеството включват неговите имоти, машини, съоръжения или оборудване, инвестиционни имоти и нематериални активи. При придобиването на нов амортизираме дълготраен актив, Дружеството определя неговите остатъчна стойност, метод на амортизиране и полезен живот. За определянето на всеки един от посочените показатели се ползват значителни счетоводни и несчетоводни преценки, като участие с тяхното определяне вземат като специалисти от Дружеството, които са много добре запознати със спецификите и характеристиките на отделните активи, така и ако е необходимо могат да бъдат ползвани външни за Дружеството специалисти, например специалисти от доставчика на съответния актив. При определянето на посочените показатели се вземат предвид спецификите и характеристиките на актива, очакванията на ръководството на Дружеството за неговата употреба в дейността,

местоположението, на което актива ще извърши своята работа и други фактори. Също така се вземат в предвид данни и фактори за подобни активи, които Дружеството вече притежава и експлоатира или за които могат да бъдат набавени надеждни външни данни. Взема се в предвид и опитът, натрупан в Дружеството през годините.

#### Тестове за обезценка на финансови активи

Финансов актив или група от финансови активи, различни от тези, които попадат в категорията на активи по справедлива стойност през печалбата или загубата се оценяват за индикатори за обезценка в края на всеки отчетен период. Обезценка се определя на база модела на „очакваните кредитни загуби“.

По отношение на капиталови инвестиции, категоризирани като на разположение за продажба Дружеството смята, че тези активи за обезценени, когато е имало значителен или продължителен спад в справедливата им стойност под себестойност. Определянето на това, дали има „значителен“ или „продължителен“ изисква значителна преценка от страна на Ръководството.

Размерът на загубата от обезценка, признат за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност, е разликата между балансовата стойност на актива и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент.

Определянето на възстановимостта на дължимите на Дружеството суми от страна на негови клиенти, заемополучатели и др. дълъжници, включва определянето на това дали са налице някакви обективни доказателства за обезценка. Лошите вземания се отписват, когато се идентифицират доколкото е възможно обезценка и несъбирамеост да се определят отделно за всеки елемент. В случаите, когато този процес не е възможен, се извършива колективна оценка на обезценка. В резултат начинът, по който индивидуални и колективни оценки се извършват и сроковете отнасящи се до идентифицирането на обективни доказателства за обезценка изискват значителни преценки и може да повлияят значително на балансовата сума на вземания на датата на отчитане.

За оценка и измерване на очакваните кредитни загуби на финансовите активи, ръководството на Дружеството е възприело следните подходи:

- ❖ търговски и други вземания, вземания по лизингови договори, вземания по предоставени депозити, вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии, кредити, придобити чрез цесии и активи по договори с клиенти – опростен подход, базиран на „очакван процент на неизпълнение“, чрез използване на матрица на провизиите, както следва:
  - за търговски вземания – тъй като дейността на Дружеството не предполага формиране търговски вземания в големи размери, преглед за обезценка се преви на съществените по-размер вземания, чието евентуално несъбиране би оказало значителен ефект върху паричните потоци на Дружеството. Прегледът се прави на индивидуална база по модел, разработен на база Altman's Z-Score за оценка на кредитния рейтинг на съответния дължник.

Към 31 декември 2018г за търговски и други вземания е призната провизия за очаквани кредитни загуби (обезценка) в размер на 1 219 хил. лв. – прил. 1.4. и 2.8.

- за вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии и кредити, придобити чрез цесии, които са основните вземания и финансови активи на Дружеството, очакваната кредитна загуба се определя чрез прилагане на опростен подход, базиран на „процент на неизпълнение“, като вземанията се групират по пакети и за всеки отделен пакет се извършива анализ на постигналата събирамеост на вземанията, включени в него, включително главници и лихви, през поне три отчетни периода преди датата, към която се извършива прегледа. На база на прегледа се определят коефициент на събирамеост по години, средна събирамеост и съответно процент на неизпълнение (несъбирамеост) LGD (Loss given default – Загуба от неизпълнение). Този процент на LGD се коригира с коригиращ фактор, който се определя като 100% минус разликата между номиналната стойност и пазарната оценка за пазарно оценените вземания към пазарната им оценка. Обезценката се изчислява като експозицията, изложена на неизпълнение (risk) или EAD (Exposure at default – Експозиция, изложена на неизпълнение) се умножи по коригирания LGD.
- за някои вземания по цесии, вземания, придобити с цесии и кредити, придобити с цесия, на база преценка, оценката се прави не по описания по-горе метод, а на база индивидуална оценка, базирана на модел, разработен на база Altman's Z-Score за оценка на кредитния рейтинг на съответния дължник.

На база извършените прегледи и изчисления, данните по пакети вземания са:

**Към 01 януари 2018г.**

Пакет вземания	Средна събирамост	LGD	Коригиращ фактор	Коригиран LGD
Пакет 1	3,02%	96,98%	64,52%	62,58%
Пакет 2	7,31%	92,69%	64,52%	59,81%
Пакет 3	4,02%	95,98%	64,52%	61,93%
Пакет 4	10,91%	89,09%	64,52%	57,49%
Пакет 5	3,60%	96,40%	64,52%	62,20%
Пакет 6	0,99%	99,91%	-	99,91%
Пакет 7	15,79%	84,21%	-	84,21%
Пакет 8	17,75%	82,25%	-	82,25%
Пакет 9	0,55%	99,45%	-	99,45%

**Към 31 декември 2018г.**

Пакет вземания	Средна събирамост	LGD	Коригиращ фактор	Коригиран LGD
Пакет 1	2,68%	97,32%	64,52%	62,80%
Пакет 2	6,08%	93,92%	64,52%	60,60%
Пакет 3	3,70%	96,30%	64,52%	62,14%
Пакет 4	10,21%	89,79%	64,52%	57,94%
Пакет 5	10,19%	89,81%	64,52%	57,95%
Пакет 6	1,51%	98,49%	-	98,49%
Пакет 7	13,68%	86,32%	-	86,32%
Пакет 8	15,04%	84,96%	-	84,96%
Пакет 9	3,12%	96,88%	-	100,00%*

\* За Пакет 9 към 31 декември 2018г. след извършен допълнителен анализ е преценено, че вземанията от този пакет следва да бъдат обезценени на 100 %, поради което е изчисления LGD е коригиран от 96,88 % на 100 %.

❖ предоставени кредити и заеми и кредити и заеми, придобити чрез цесии, които не са включени в пакети по цесии – общ (тристепенен) стандартизиран подход, базиран на метода „вероятност от неизпълнение“, като на всяка отчетна дата след първоначалното признаване Дружеството оценява към кой етап се отнася финансовия актив, който е предмет на проверка за обезценка. Етапът определя съответните изисквания за обезценка.

Етап 1	Етап 2	Етап 3
Включва финансово стабилни финансови активи, които се очаква да бъдат обслужвани съгласно техните договорни условия и за които няма признания за увеличен кредитен риск. Обезценка се формира на базата на очакваните загуби за следващите 12 месеца, а не за целия срок на актива.	Включва финансови активи, чийто кредитен риск се е увеличил значително след първоначалното им признаване, но няма обективно доказателство за кредитна обезценка. Преминаването към Етап 2 е предизвикано от относителната промяна в кредитния риск, а не от абсолютния кредитен риск към датата на отчитане. Обезценка се формира на базата на очакваните загуби за целия срок на актива.	Включва финансови активи, чийто кредитен риск се е увеличил значително след първоначалното им признаване и има обективно доказателство за обезценка. Обезценка се формира на базата на очакваните загуби за целия срок на актива.

Дружеството извършва анализ и преценка на изменението на кредитния риск към датата на финансовия отчет. Оценката на значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване се базира на преценка за макроикономическите условия, икономическия сектор и

географския регион, от значение за всеки контрагент, в допълнение към минал опит и специфични, оперативни и други индивидуални характеристики. Оценката на значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване се базира на преценка за макроикономическите условия, икономическия сектор и географския регион, от значение за всеки контрагент, в допълнение към минал опит и специфични, оперативни и други индивидуални характеристики. Подходът включва преценка на цялата разумна и аргументирана информация за бъдещи периоди. Дружеството не разполага с разумна и подлежаща на подкрепа информация, която е налична без неоправдани разходи или усилия, за да определи очакваните кредитни загуби през целия срок на отделните инструменти. Очакваните кредитни загуби през целия срок са признати на колективна база, която отчита всеобхватната информация за кредитния риск. За целите на определянето на значителното увеличение на кредитния риск и признаването на разходите за обезценка на колективна основа Дружеството групира финансовите инструменти на базата на сходни рискови характеристики.

За определяне на обезценките за тази група финансови активи, Дружеството е приело да прилага модел, разработен на база Altman's Z-Score за оценка на кредитния рейтинг на дълъжниците (заемополучателите).

❖ парични средства – отчитат се по амортизирана стойност, като на преглед за наличие на условия за обезценка подлежат паричните средства във всяка отделна банка. Дружеството изчислява размера на очакваната кредитна загуба от паричните средства, депозирани в банкови сметки, включително разплащателни, депозитни и др. видове банкови сметки, на база на кредитните рейтинги на банките, в които Дружеството е депозирало средства към отчетната дата. Кредитните рейтинги се вземат от официалните Интернет страници на съответните банки или от други достоверни източници, ако банките не са публикували тази информация. Очакваната кредитна загуба се определя по формулата:  $ECL = EAD \times PD \times LGD$ . Експозицията, изложена на неизпълнение (risk) или EAD (Exposure at default – Експозиция, изложена на неизпълнение) за формулата е стойността на паричните средства във всяка отделна банка. Показателите PD (Probability of default – Вероятност от неизпълнение) и LGD (Loss given default – Загуба от неизпълнение) за формулата за изчисление на очакваната кредитна загуба зависят от кредитните рейтинги на банките, като съответстващите им проценти се актуализират ежегодно.

Към 31 декември 2018г. е призната провизия за очаквани кредитни загуби (обезценка) на финансовите активи от горните групи (вземания по цесии, вземания, придобити с цесии, кредити, придобити с цесии, предоставени заеми, парични средства в банкови сметки) в общ размер на 1 962 хил. лв. – прил. 1.4., 2.9. и 2.10.

#### Тестове за обезценка на нефинансови активи

Анализът за обезценка на материални и други нематериални активи изисква оценка на стойността в употреба на актива или на единицата генерираща парични потоци, към които са разпределени активите. Оценката на стойността в употреба се прави най-вече въз основа на дисконтирани модели на паричните потоци, които изискват Дружеството да направи оценка на очакваните бъдещи парични потоци от актива или от единицата генерираща парични потоци, а също и да се избере подходящ дисконтов процент за да се изчисли настояща стойност на паричните потоци.

#### Справедливата стойност на финансови активи

Както е оповестено в настоящите пояснителни приложения, Дружеството е избрало да отчита, оценява и представя част от своите финансови активи, представляващи вземания по договори за цесии, вземания, придобити с цесии и кредити, придобити с цесии, по справедлива стойност през печалбата или загубата. За определяне на справедливите стойности на вземанията, както към началото на 2018г. (първо прилагане на МСФО 9), към момента на тяхното придобиване (през 2018г. няма придобити такива финансови активи), така и към отчетната дата (задължително към 31 декември), се извършват оценки от независими оценители.

През отчетната 2018 година Дружеството е възложило извършване на две оценки на справедливата стойност на вземания по кредити, придобити с цесия – към 01 януари 2018г. във връзка с първото прилагане на МСФО 9 и променята в начина и подхода на отчитане и представяне на тези вземания и към 31 декември 2018г. И при двете оценки е използван метода на „Дисконтираните парични потоци“ (DCF), като периодът за погасяване на вземанията, за който са изчислени бъдещите парични потоци е определен на база прогнозни и договорени парични потоци и погасителни планове между Дружеството и дължника. Нормите на дисконтиране и при двете оценки са определени на база формула за съставния риск на база доходността на 10-годишни държавни ценни книжа, съгласно официална лихвена статистика на БНБ.

#### Нетната реализуема стойност на материалните запаси

Определянето на провизия за обезценка за материалните запаси включва процес на оценка. Балансовата стойност на материалните запаси се обезценява до реализуемата им стойност, когато тяхната себестойност вече може да не бъде възстановяма – например, когато материалните запаси са повредени или остарели изцяло или частично или има спад в продажните им цени. Във всеки случай реализуема стойност представлява най-добрата оценка на възстановимата стойност и се основава на най-сигурните съществуващи към датата на отчета данни и присъщо включва оценки относно бъдещите очаквания за реализуема стойност. Критериите за определяне на размера на провизията или отписването се основават на анализ за стареене, техническа оценка и последващи събития. По принцип такъв процес на оценка изиска значителни преценка и може да повлияе на балансовата сума на материалните запаси към датата на отчета.

През 2018г. няма уславия за обезценки на материали запаси.

#### Справедливата стойност на инвестиционни имоти

За оповестяване на справедливата стойност на инвестиционните имоти на Дружеството, отчитани по цена на придобиване, съгласно МСС 40 са извършени оценки от независим оценител /ниво 3 от иерархията на справедливите стойности/. Оценките са извършени в последното тримесечие на 2018г. и началото на 2019г.

При оценките на два от обектите за определяне на справедливата стойност е ползван „Метода на сравнителната стойност“ с тежест 100 %. За четири от обектите справедливите стойности са определени с използване на следните методи със съответната тежест – „Метод на капитализиране на наемите“ – 40 % и „Метод на сравнителната стойност“ – 60 %. За други пет от обектите справедливите стойности са определени с използване на следните методи със съответната тежест – „Метод на капитализиране на наемите“ – 30 % и „Метод на сравнителната стойност“ – 70 %. Данни за справедливата пазарна стойност на инвестиционните имоти са оповестени в прил. 2.2.

#### Справедливата стойност на некотирани инвестиции

Ако пазарът на даден финансов актив не е активен или не е лесно достъпен Дружеството установява справедливата стойност на инвестициите с помощта на методи за оценка, които включват използването на скороши (последните) формални сделки, позоваване на други инструменти, които са по същество същите чрез анализ на дисконтираните парични потоци и модели на ценообразуване отразяващи специфичните обстоятелства на емитента. Тази оценка изиска дружеството да избере измежду диапазон от различни методологии за оценяване и да направи преценка относно очакваните бъдещи парични потоци и дисконтовата ставка.

През 2018г. са признати разходи за обезценка на инвестиция в едно от дъщерните дружества в размер на 29 хил. лв. – прил. 1.3.

#### Приблизителна оценка за отсрочени данъци

Признаването на отсрочените данъчни активи и пасиви включва съставянето на серия от допускания. Например дружеството трябва до оцени времето на възстановяване на временни разлики, дали е възможно временните разлики да не бъде възстановени в предвидимо бъдеще или доколко данъчните ставки се очаква да се прилагат за периода, когато активът ще се реализира или пасивът ще се уреди.

Що се отнася до отсрочени данъчни активи реализирането им в крайна сметка зависи от облагаемия доход, който ще е на разположение в бъдеще. Отсрочените данъчни активи се признават само когато е вероятно, че ще има облагаема печалба, срещу която може да се усвои отсроченият данъчен актив и е вероятно, че Дружеството ще реализира достатъчно облагаем доход в бъдещи периоди, за да оползотвори намалението при плащането на данък. Това означава, че Дружеството прави предположения за данъчното си планиране и периодично ги оценява повторно, за да отразяват промяната в обстоятелствата, както и данъчни разпоредби. Освен това измерването на отсрочен данъчен актив или пасив отразява начина, по който дружеството очаква да възстанови балансовата стойност на актива или уреди пасива.

Към 31 декември 2018г. Дружеството има начислени активи по отсрочени данъци по МСС 12 от полагаш се неползван компенсируем отпуск на персонала за 2018г.

Към 31 декември 2018г. Дружеството няма данъчни загуби, които да могат да бъдат приспадани в следващи отчетни периоди.

### Провизии

Провизиите могат да бъдат разграничени от другите пасиви, защото съществува несигурност относно проявленето им във времето и сумата на сделката. По-типичните провизии, които се отразяват от Дружеството произтичат от задълженията на производителя по гаранции, възстановявания на суми, добросъвестно изпълнение на договори, неурядени спорове и бизнес преструктуриране.

Признаването и оценката на провизиите изискват от Дружеството да направи преценка относно вероятността (ако събитието е по-вероятно, отколкото да не настъпи) изходящ поток от ресурси да се изискват за погасяване на задължение и дали би могла да се даде надеждна оценка на сумата на задължението.

Освен това счетоводната политика на Дружеството изисква признаването на най-добрата оценка на сумата, която ще се изисква за погасяване на задължението и оценката може да се основава на информация, която показва диапазон от стойности. Тъй като признаването се основава на сегашната стойност, то включва съставяне на предположения при адекватна дисконтова ставка, с цел да отрази при подходящ дисконтов процент специфичните за задължението рискове.

В частност що се отнася до провизиите при преструктуриране, изисква се значителна субективна преценка, за да се определи дали задължаващо събитие е настъпило. Всички налични доказателства трябва да бъдат оценени за да се определи дали е достатъчно подобрен плана за да създаде валидно очакване за ангажимента на ръководството относно преструктурирането – тоест да се започне изпълнение на плана за преструктуриране или да се обявят основните му характеристики пред онези, които ще са засегнати от него.

### Условни активи и пасиви

Условните пасиви на Дружеството не са признати, но са оповестени, освен ако възможността за изходящ поток на ресурси съдържащ икономически ползи е отдалечен във времето.

Условните пасиви представляват възможни задължения, възникващи от минали събития, чието съществуване ще бъде потвърдено само от настъпването или ненастъпването на едно или повече несигурни бъдещи събития не изцяло в рамките на контрола на юридическото лице. Те не се признават защото не е вероятно, че изходящ поток от ресурси ще бъде необходим за покриване на задължението и сумата на задължението не може да бъде оценена с достатъчна надеждност.

Неизбежно определянето на условен пасив изисква значителни преценки от страна на ръководството.

Дружеството не признава условните активи. Те обикновено възникват от непланирани или други неочеквани събития, които пораждат възможност в Дружеството да постъпи входящ поток икономически ползи. Условните активи не се признават във финансовите отчети, тъй като това може да има за резултат признаването на доход, който може никога да не бъде реализиран.

### РЕКЛАСИФИКАЦИИ И ПРЕИЗЧИСЛЕНИЯ

Рекласификациите представляват промени в представянето на отделни позиции във финансовите отчети с цел постигане на по-вярно и честно представяне на информацията в тях.

Тези рекласификации се правят ретроспективно, като се коригират началните салда на всеки засегнат елемент от отчета и се представя допълнителен отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период, ако рекласификациите и промените са съществени.

В този финансов отчет на Дружеството са направени рекласификации и преизчисления на част от данните в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2018г., както и на част от данните в паричните потоци за 2017г., с цел те да съответстват и да са съпоставими с данните за същите статии от отчетите към 31 декември 2018г. Извършените рекласификации не са съществени като стойност, поради което не е представен допълнителен Отчет за финансовото състояние към началото на най-ранния сравнителен период.

Рекласификациите в данните към 31 декември 2017г. са:

- В отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2017г.:
  - „Други приходи“ са променени от 264 хил. лв. на 87 хил. лв., като разликата от 177 хил. лв. представлява реинтегрирани обезценки на финансови активи, които са представени в статията „Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9“;
  - „Разходи за обезценка на активи“ в размер на 6 444 хил. лв. са разделени и представени, както следва:
    - (2) хил. лв. – разход за обезценка на материални запаси – в статията „Разходи за обезценки на нефинансови активи“;
    - (550) хил. лв. – разход за обезценка на инвестиция в дъщерно предприятие – в статията „Разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции“;

- (5 892) хил. лв. – разходи за обезценки на финансови активи – в статията „Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9“, като се нетирани с посочените по-горе приходи от реинтегрирани обезценки в размер на 177 хил. лв.

- В отчета за паричните потоци за 2017г.:

- в Парични потоци от оперативна дейност е добавена нова статия „Постъпления от продажби на стоки/имоти за продан“, в която са посочени 2 416 хил. лв. постъпления за 2017г., които са били представени в статията „Постъпления от други клиенти“;

- част от статията „Постъпления във връзка с цесии (без лихви)“ в размер на 853 хил. лв. е прехвърлена към статия „Получени лихви по цесии“, въз основа на извършен допълнителен анализ при съставянето на ОПП за 2018г.

### **СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ**

Дружеството спазва изискванията на МСС 24 при определяне и оповестяване на свързаните лица. Сделка между свързани лица е прехвърляне на ресурси, услуги или задължения между свързани лица без разлика на това дали се прилага никаква цена.

## **III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИЙТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**

### **1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход**

#### **1.1. Приходи**

##### ***1.1.1. Нетни приходи***

###### **Нетни приходи**

Вид приход	2018 г.	2017 г.
Продажби на услуги, в т.ч.:	96	98
Приходи от наеми	27	31
Други приходи от услуги	69	67
<b>Приходи от цесии, в т.ч.:</b>	<b>7 877</b>	<b>12 780</b>
Приходи от лихви по цесии	1 778	3 289
Приходи от събрани юрисконс.	27	52
Приходи от неустойки и събрани суми над цена на придобиване	6 072	9 439
<b>Общо</b>	<b>7 973</b>	<b>12 878</b>

##### ***1.1.2. Други приходи***

Други приходи, в т.ч.:	2018 г.	2017 г.
Отписани задължения	10	-
Събрани разноски от цесии	71	81
Възстановена обезценка на материални запаси, призната в печалба или загуба	2	-
Други	-	6
<b>Общо</b>	<b>83</b>	<b>87</b>

**1.2. Разходи*****1.2.1. Разходи за използвани сировини, материали и консумативи***

<b>Вид разход</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Гориво и консумативи автомобили	52	84
Консумативи	14	-
Канцеларски м-ли	5	11
Ел. енергия	1	3
Топлоенергия	1	1
Други материали	1	1
<b>Общо</b>	<b>74</b>	<b>100</b>

***1.2.2. Разходи за външни услуги***

<b>Вид разход</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Логистични услуги	223	134
Такси съдебни изпълнители	88	146
Правни услуги	64	65
Наем на сгради, помещения, офиси	60	177
Разходи по продажба на имоти	47	-
Събаряне	46	-
Държавни такси	44	33
Ремонт на автомобили	37	14
Местни данъци и такси	33	53
Независим финансов одит	23	7
Застраховки	19	10
Наем на автомобили	17	14
Паркоместа	16	16
Оценка активи	13	-
Комуникация - телефони и интернет	12	7
Съдебни такси	9	-
Нотариални такси	9	11
Куриерски и пощенски	6	8
Такса управление	4	4
Охрана	3	3
Комисионни	3	32
Други	44	56
<b>Общо</b>	<b>820</b>	<b>790</b>

***1.2.3. Разходи за амортизации***

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Разходи за амортизации</b>	<b>36</b>	<b>47</b>
дълготрайни материални активи и инвестиции	36	47
<b>Общо</b>	<b>36</b>	<b>47</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

**1.2.4 Разходи за персонала**

	2018 г.	2017 г.
<b>Разходи за заплати, в т.ч.:</b>	450	501
на административен персонал	450	501
<i>в т.ч. разходи по неизпозвани отпуски</i>	13	8
<b>Разходи за осигуровки, в т.ч.:</b>	62	67
на административен персонал	62	67
<i>в т.ч. разходи по неизпозвани отпуски</i>	2	1
<b>Общо</b>	<b>512</b>	<b>568</b>

**1.2.5. Разходи за обезценка на нефинансови активи**

	2018 г.	2017 г.
Разходи от обезценка на материални запаси, призната в печалба или загуба	-	2
<b>Общо</b>	<b>-</b>	<b>2</b>

**1.2.6. Други разходи**

	2018 г.	2017 г.
Разходи, непризнати за данъчни цели	22	19
Лихви във връзка с публични задължения	19	27
Разходи за командировки	11	12
Разходи за представителни цели	4	4
Социални разходи в натура	2	18
Данъци върху разходите	3	4
Други разходи	1	-
<b>Общо</b>	<b>62</b>	<b>84</b>

**1.3. Разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции**

	2018 г.	2017 г.
Разходи от обезценка инвестиции в дъщерни предприятия	29	550
<b>Общо</b>	<b>29</b>	<b>550</b>

Разходите за обезценки на дългосрочни инвестиции за 2018г. и 2017г. са за обезценки на инвестицията на Дружеството в дъщерното предприятие Фиско Груп ЕООД. Към 31 декември 2018г. инвестицията е обезценена на 100 %.

**1.4. Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9**

	2018 г.	2017 г.
Възстановена обезценка на други финансови активи, призната в печалба или загуба	1 103	177
<b>Общо</b>	<b>1 103</b>	<b>177</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

Вид разход	2018 г.	2017 г.
Разходи от обезценка на търговски и други вземания, призната в печалба или загуба	1 219	-
Разходи от обезценка на други финансови активи, призната в печалба или загуба	1 962	5 892
<b>Общо</b>	<b>3 181</b>	<b>5 892</b>
 <b>Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9</b>	 <b>(2 078)</b>	 <b>(5 715)</b>

*1.5. Финансови приходи и разходи*

**Финансови приходи**

Вид приход	2018 г.	2017 г.
<b>Приходи от участия</b>	-	525
<b>Приходи от лихви, в т.ч.:</b>		
по заеми	32	89
по депозити и сметки	32	75
други	-	6
<b>От продажба на инвестиции</b>	<b>81</b>	-
<b>От операции с финансови инструменти</b>	<b>569</b>	<b>364</b>
<b>От преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива с/ст през печалбата или загубата</b>	<b>204</b>	<b>3</b>
<b>Други финансови приходи</b>	<b>-</b>	<b>68</b>
<b>Общо</b>	<b>886</b>	<b>1 049</b>

**Финансови разходи**

Вид разход	2018 г.	2017 г.
<b>Разходи за лихви, в т.ч.:</b>		
по заеми	2 142	2 060
по лизингови договори	1 463	1 361
други	1	8
<b>От операции с финансови инструменти</b>	<b>678</b>	<b>691</b>
<b>Отрицателни курсови разлики, нетно</b>	<b>17</b>	-
<b>От обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
<b>Други финансови разходи</b>	<b>10</b>	<b>-</b>
<b>Общо</b>	<b>48</b>	<b>12</b>
	<b>2 219</b>	<b>2 073</b>

Резултат от финансови сделки

(1 333) (1 024)

**1.6. Печалби от операции, които се отчитат нетно**

<b>Вид разход</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Балансова стойност на продадени активи, в т.ч.:</b>	<b>5 819</b>	<b>1 584</b>
Балансова стойност на продадени инвестиционни имоти	-	410
Балансова стойност на имоти, придобити по цесии	5 694	1 151
Балансова стойност на стоки, придобити по цесии	125	23
<b>Приходи от продажба на активи, в т.ч.:</b>	<b>10 390</b>	<b>2 041</b>
Продадени инвестиционни имоти	-	531
Продадени имоти, придобити по цесии	10 264	1 490
Продадени стоки, придобити по цесии	125	20
Продадени дълготрайни материали и нематериални активи	1	-
<b>Общо</b>	<b>4 571</b>	<b>457</b>

**1.7. Разходи за данъци**

Съгласно действащото законодателство печалбите се облагат с корпоративен данък в размер 10%. За изчисляване размера на отсрочените данъци е ползвана ставка 10%, която се очаква да е валидна при обратното проявление.

<b>Вид разход</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Текущ корпоративен данък	566	398
<b>Други компоненти на текущ данъчен разход</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
Разход/(приход) по отсрочени данъци, отнасяща се до възникването и обратното проявление на временни разлики	(1)	(1)
<b>Общо</b>	<b>565</b>	<b>397</b>

2. Отчет за финансово състояниеНетекущи активи2.1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Към 31 декември 2018 и 2017 година групата на Имоти, машини, съоръжения и оборудване включва:

	Моторни Превозни средства	Офис Обзавеждане	Общо
<b>Отчетна стойност</b>			
<b>Сaldo към 31.12.2016</b>	<b>73</b>	<b>24</b>	<b>97</b>
Постъпили	-	2	2
Излезли от употреба	(2)	-	(2)
Общо увеличения/(намаления) за периода	(2)	2	-
<b>Сaldo към 31.12.2017</b>	<b>71</b>	<b>26</b>	<b>97</b>
Постъпили	293	2	295
Излезли от употреба	(14)	-	(14)
Общо увеличения/(намаления) за периода	279	2	281
<b>Сaldo към 31.12.2018</b>	<b>350</b>	<b>28</b>	<b>378</b>
<b>Амортизация и обезценка</b>			
<b>Сaldo към 31.12.2016</b>	<b>46</b>	<b>17</b>	<b>63</b>
Амортизация за годината	11	4	15
Амортизация на излезли от употреба	(2)	-	(2)
Общо увеличения/(намаления) за периода	9	4	13
<b>Сaldo към 31.12.2017</b>	<b>55</b>	<b>21</b>	<b>76</b>
Амортизация за годината	20	3	23
Амортизация на излезли от употреба	(14)	-	(14)
Общо увеличения/(намаления) за периода	6	3	9
<b>Сaldo към 31.12.2018</b>	<b>61</b>	<b>24</b>	<b>85</b>
<b>Балансова стойност към 31.12.2017</b>	<b>16</b>	<b>5</b>	<b>21</b>
<b>Балансова стойност към 31.12.2018</b>	<b>289</b>	<b>4</b>	<b>293</b>

Към 31 декември 2018г. и 2017г. Дружеството е извършило преглед на активите, включени в Имоти, машини, съоръжения и оборудване, като не са установени условия за тяхната обезценка.

Към 31 декември 2018г. няма ограничения в правото на собственост на активи включени в имоти, машини и съоръжения.

Към 31 декември 2018г. в имоти, машини, съоръжения и оборудване са включени напълно амортизиирани активи с отчетна стойност в размер 48 хил. лв. (към 31 декември 2017г.: 55 хил. лв.), които продължават да се използват в дейността на Дружеството.

Към 31 декември 2018г. в състава на ИМС на Дружеството са включени следните активи, придобити чрез финансов лизинг:

**Активи придобити на лизинг**

Финансов лизинг	Цена на придобиване	Натрупана амортизация	Обезценки	Балансова стойност
Моторни превозни средства	286	(12)	-	274
<b>Общо</b>	<b>286</b>	<b>(12)</b>	<b>-</b>	<b>274</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

**2.2. Инвестиционни имоти**

	Сгради	Общо
<b>Отчетна стойност</b>		
<b>Сaldo към 31.12.2016</b>	822	822
Постъпили	164	164
Прехвърляния към и от материални запаси и ползван от собственика имот	30	30
Отписани инвестиционни имоти	(687)	(687)
Въведени в експлоатация (трансфери) от разходи за придобиване	15	15
Общо увеличения/(намаления) за периода	(478)	(478)
<b>Сaldo към 31.12.2017</b>	344	344
<b>Сaldo към 31.12.2018</b>	344	344
<b>Амортизация</b>		
<b>Сaldo към 31.12.2016</b>	281	281
Амортизация за годината	32	32
Амортизация на излезли от употреба	(277)	(277)
Общо увеличения/(намаления) за периода	(245)	(245)
<b>Сaldo към 31.12.2017</b>	36	36
Амортизация за годината	14	14
Общо увеличения/(намаления) за периода	14	14
<b>Сaldo към 31.12.2018</b>	50	50
<b>Балансова стойност към 31.12.2017</b>	308	308
<b>Балансова стойност към 31.12.2018</b>	294	294

Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2018г. е в размер на 465 хил. лв. (към 31 декември 2017г.: 413 хил. лв.).

**Доходност на инвестиционните имоти**

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Доход от наеми от инвестиционни имоти	25	31
Преки оперативни разходи (включително ремонт и поддържане), възникващи от инвестиционни имоти, които са генерирали приходи от наеми през периода	(18)	(26)
Преки оперативни разходи (включително ремонт и поддържане), възникващи от инвестиционни имоти, които не са генерирали приходи от наеми през периода	-	(16)
<b>Печалба/(загуба), произтичащи от инвестиционни имоти</b>	<b>7</b>	<b>(11)</b>

С анекс от месец февруари 2019г. по банков кредит, предоставен на Дружеството в края на 2018г., част от инвестиционните имоти на Дружеството с балансова стойност към 31 декември 2018г. в размер на 162 хил. лв., са предоставени като обезпечение в полза на банката.

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

**2.3. Нематериални активи**

<b>Отчетна стойност</b>	<b>Компютърен софтуер</b>	<b>Общо</b>
<b>Сaldo към 31.12.2016</b>	7	7
<b>Сaldo към 31.12.2017</b>	7	7
<b>Сaldo към 31.12.2018</b>	7	7
<b>Амортизация и обезценка</b>		
<b>Сaldo към 31.12.2016</b>	7	7
<b>Сaldo към 31.12.2017</b>	7	7
<b>Сaldo към 31.12.2018</b>	7	7
<b>Балансова стойност към 31.12.2017</b>	-	-
<b>Балансова стойност към 31.12.2018</b>	-	-

**2.4. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия**

<b>Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Инвестиции в дъщерни предприятия	27 957	27 611
<b>Общо</b>	<b>27 957</b>	<b>27 611</b>

<b>Инвестиции в дъщерни предприятия</b>	<b>31.12.2018 г.</b>		<b>31.12.2017 г.</b>	
<b>Участия</b>	<b>размер</b>	<b>стойност</b>	<b>размер</b>	<b>стойност</b>
Фиско Груп ЕООД	100%	-	100%	29
Лизинг Финанс ЕАД	100%	27 577	100%	27 577
Арми Груп ЕООД	100%	5	100%	5
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	65%	325	-	-
Скай Пей АД	99%	50	-	-
<b>Общо</b>		<b>27 957</b>		<b>27 611</b>

Седалищата на всички дъщерни предприятия са в Р България, гр. София.

Тъй като към 31 декември 2018г. нетните активи на дъщерното предприятие Фиско Груп ЕООД са отрицателни, поради което инвестицията в него е обезценена на 100 % в края на 2018г. През 2017г. също е начислена обезценка за тази инвестиция в размер на 550 хил. лв. Брутната стойност на инвестицията е в размер на 1 001 хил. лв.

Инвестицията в Лизинг Финанс ЕАД е придобита през 2016г. В последствие капиталът на дъщерното дружество е увеличен на два пъти. Увеличението на капитала е в размер на 27 577 хил. лв. След придобиването на дъщерното дружество, както през 2016г., така и през 2017г. и 2018г., то реализира положителни финансови резултати, погасява текущо задълженията си и развива и разширява своята дейност, поради което ръководството на Дружеството счита, че към 31 декември 2018г. и 2017г. не са налице условия за обезценка на инвестицията.

За инвестицията в Арми Груп ЕООД, придобита в края на 2016г., също няма условия за обезценка към 31 декември 2018г. и 2017г., тъй като дружеството реализира положителни резултати за последните три финансовые години.

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ е дъщерно предприятие, учредено на 18 септември 2018г. и вписано в ТР на 19 октомври 2018г. Дружеството е записало 65 % от капитала при учредяването на дъщерното предприятие, а останалите 35 % са записани от Лизинг Финанс ЕАД – дъщерно предприятие на Дружеството. Взето е решение за първоначално увеличаване на капитала на дъщерното дружество чрез публично предлагане на акции, въз основа на потвърден от КФН проспект, като увеличението ще бъде от 500 хил. лв. на 650 хил. лв.

Скай Пей АД е дъщерно предприятие, учредено на 21 ноември 2018г. и вписано в ТР на 04 декември 2018г. Дружеството е записало 99 % от капитала при учредяването на дъщерното предприятие, а останалия 1 % е записан от Лизинг Финанс ЕАД – дъщерно предприятие на Дружеството.

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

**2.5. Активи по отсрочени данъци**

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	Данъчна времenna разлика	Отсрочен данък	Движение на отсрочените данъци за 2018				31 декември 2018	
			увеличение	намаление	Отсрочен данък	Данъчна времenna разлика		
<b>Активи по отсрочени данъци</b>								
Обезценки на стоки	2	-	-	-	(2)	-	-	-
Компенсируими отпуски	10	1	15	2	(10)	(1)	15	2
Общо активи по отсрочени данъци	12	1	15	2	(12)	(1)	15	2
<b>Отсрочени данъци (нето)</b>	<b>12</b>	<b>1</b>	<b>15</b>	<b>1</b>	<b>(12)</b>	<b>(1)</b>	<b>15</b>	<b>2</b>

**2.6. Нетекущи финансови активи**

<b>Нетекущи финансови активи</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Финансови, дългови инструменти отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	14 380	-
<b>Общо</b>	<b>14 380</b>	<b>14 380</b>

<b>Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - нетекущи</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначално признаване – вземания по кредити от свързани лица, придобити чрез цесии	14 380	-
<b>Общо</b>	<b>14 380</b>	<b>-</b>

**Балансова стойност на нетекущи финансови активи по валути (сумите са в BGN)**

<b>Валута</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
EUR	14 380	-
<b>Общо</b>	<b>14 380</b>	<b>-</b>

С анекс от месец февруари 2019г. по банков кредит, предоставен на Дружеството в края на 2018г., вземанията от свързани лица с балансова (справедлива) стойност в размер на 14 380 хил. лв. са предоставени като обезпечение в полза на банката.

**Текущи активи**

**2.7. Текущи материални запаси**

<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Стоки/имоти, в т.ч.: /нето/	3 300	4 369
Стоки/имоти за продан	3 300	4 371
Загуби от обезценки, които са признати в отчета за доходите	-	(2)
<b>Общо</b>	<b>3 300</b>	<b>4 369</b>

**Материалните запаси, заложени като обезпечения по задължения**

<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Стоки/имоти за продан	1 944	2 275
<b>Общо</b>	<b>1 944</b>	<b>2 275</b>

Към края на отчетния период е извършен преглед за обезценка на наличните материални запаси, който показва, че няма индикации за обезценка по МСС 2 към 31 декември 2018г. Към 31 декември 2017г. е призната обезценка на стоки в размер на 2 хил. лв. Изменението на обезценките на материални запаси е представено в таблицата:

#### **Обезценки на материални запаси – изменение**

##### **Баланс на 1 януари 2017 г.**

Начислени обезценки на материални запаси	2	-
<b>Баланс на 31 декември 2017 г.</b>	<b>2</b>	<b>-</b>
Отрисани обезценки на материални запаси	(2)	
<b>Баланс на 31 декември 2018 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### **2.8. Текущи търговски и други вземания**

<b>Вид текущи вземания</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
<b>Вземания от свързани предприятия, в т.ч.: /нето/</b>	<b>1 821</b>	<b>-</b>
Вземания от продажби, различни от продажби по договори с клиенти	3 040	-
Обезценки на вземания от продажби, различни по договори с клиенти	(1 219)	-
<b>Вземания от продажби, в т.ч.:</b>	<b>19</b>	<b>7</b>
Вземания от продажби от договори с клиенти	19	-
<b>Вземания по предоставени аванси, в т.ч.:</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
Вземания по предоставени аванси	3	-
<b>Други вземания, в т.ч.:</b>	<b>71</b>	<b>80</b>
Предплатени разходи	32	42
Други вземания	39	38
<b>Общо</b>	<b>1 914</b>	<b>87</b>

#### **Обезценки на други търговски и други вземания – изменение**

<b>Баланс на 1 януари 2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Баланс на 31 декември 2017 г.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Начислени обезценки на други търговски и други вземания	1 219	-
<b>Баланс на 31 декември 2018 г.</b>	<b>1 219</b>	<b>1 219</b>

#### **Балансова стойност на текущи търговски и други вземания по валути (сумите са в BGN)**

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Валута</b>	<b>1 914</b>	<b>87</b>
BGN	1 914	87
<b>Общо</b>	<b>1 914</b>	<b>87</b>

С анекс от месец февруари 2019г. по банков кредит, предоставлен на Дружеството в края на 2018г., вземанията от свързани лица с балансова стойност в размер на 1 821 хил. лв. са предоставени като обезпечение в полза на банката.

#### **2.9. Други текущи финансови активи**

<b>Текущи финансови активи</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	20	20
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	20 548	54 428
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	9 240	-
<b>Общо</b>	<b>29 808</b>	<b>54 448</b>

<b>Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - текущи</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, класифицирани като държани за търгуване	20	20
<b>Общо</b>	<b>20</b>	<b>20</b>
<b>Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - текущи</b>		
<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	1 633	472
Вземания по цесии, отчитани по амортизирана стойност	1 378	61
Вземания, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност	69	18 292
Кредити и заеми, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност	17 468	35 603
<b>Общо</b>	<b>20 548</b>	<b>54 428</b>
<b>Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи</b>		
<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
<b>Вземания по кредити и заеми от свързани лица, в т.ч.:</b>		
/нето/	244	472
Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица	778	629
Вземания за лихви по кредити и заеми от свързани лица	3	6
Обезценки на вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица	(537)	(163)
<b>Вземания по кредити и заеми от несвързани лица, в т.ч.:</b>		
/нето/	1 389	-
Вземания за главници по кредити и заеми от несвързани лица	1 563	-
Вземания за лихви по кредити и заеми от несвързани лица	25	-
Обезценки на вземания по кредити и заеми от несвързани лица	(199)	-
<b>Общо</b>	<b>1 633</b>	<b>472</b>
<b>Вземания по цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи</b>		
<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
<b>Вземания по цесии от свързани лица, в т.ч.: /нето/</b>		
Вземания за главници по цесии от свързани лица	1 333	-
Обезценки на вземания за главници по цесии от свързани лица	(862)	-
<b>Вземания по цесии от несвързани лица, в т.ч.:</b>		
Вземания за главници по цесии от несвързани лица	45	61
<b>Общо</b>	<b>1 378</b>	<b>61</b>
<b>Вземания, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи</b>		
<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
<b>Вземания от несвързани лица, придобити чрез цесии, в т.ч.: /нето/</b>		
Вземания за главници от несвързани лица, придобити чрез Цесии	69	18 292
Вземания за лихви от несвързани лица, придобити чрез цесии, както и допълнително начислены лихви	18 198	19 078
Обезценки на вземания от несвързани лица, придобити чрез Цесии	301	297
<b>Общо</b>	<b>(18 430)</b>	<b>(1 083)</b>
	<b>69</b>	<b>18 292</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

**Кредити и заеми, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи**

**Вид** 31.12.2018 г. 31.12.2017 г.

**Кредити и заеми от свързани лица, придобити чрез цесии,  
в т.ч.: /нето/**

Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица, придобити чрез цесии	450	
Обезценки на вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица, придобити чрез цесии	(450)	
<b>Кредити и заеми от несвързани лица, придобити чрез цесии, в т.ч.: /нето/</b>	<b>17 468</b>	<b>35 603</b>
Вземания за главници по кредити и заеми от несвързани лица, придобити чрез цесии	35 348	37 146
Вземания за лихви по кредити и заеми от несвързани лица, придобити чрез цесии, както и допълнително начислените лихви	13 720	13 206
Обезценки на вземания по кредити и заеми от несвързани лица, придобити чрез цесии	(31 600)	(14 749)
<b>Общо</b>	<b>17 468</b>	<b>35 603</b>

**Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по  
справедлива стойност през печалбата или загубата -  
текущи**

31.12.2018 г. 31.12.2017 г.

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определенi при първоначалното признаване - вземания по кредити от свързани лица, придобити чрез цесии	9 240	
<b>Общо</b>	<b>9 240</b>	-

**Финансови активи,  
отчитани по  
амортизирана  
стойност**

**Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи**

Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи в началото на периода 2017	10 797
<b>Общо увеличение/(намаление) на провизиите за обезценка за кредитни загуби на текущи финансови активи</b>	<b>5 198</b>
Начисленi обезценки през периода	5 375
Реинтегрирани обезценки през периода	(177)
Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи в началото на периода 2018	15 995
<b>Общо увеличение/(намаление) на провизиите за обезценка за кредитни загуби на текущи финансови активи</b>	<b>36 083</b>
Начисленi обезценки през периода	37 186
Реинтегрирани обезценки през периода	(1 103)
<b>Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи в края на периода 2018</b>	<b>52 078</b>

**Балансова стойност на текущи финансови активи по валути (сумите са в BGN)**

<b>Валута</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
BGN	20 498	49 718
EUR	9 310	4 730
<b>Общо</b>	<b>29 808</b>	<b>54 448</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

Основната част от обезценките на финансовите активи на Дружеството, начислени през 2018г. и посочени в таблицата по-горе, в размер на 35 544 хил. лв., са начислени към 01 януари 2018г. във връзка с първото прилагане на МСФО 9 и промените в счетоводната политика на Дружеството относно методите и моделите за обезценки на финансовите му активи, посочени в настоящите пояснителни приложения.

Във връзка с банков кредит, предоставен на Дружеството в края на 2018г., като обезпечение по кредита са заложени вземания на Дружеството в размер на 46 814 хил. лв.

С анекс от месец февруари 2019г. по същия банков кредит, предоставен на Дружеството в края на 2018г., вземанията на Дружеството от свързани лица по кредити, придобити чрез цесии, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата с балансова (справедлива) стойност към 31 декември 2018г. в размер на 9 240 хил. лв., и вземания по цесии от свързани лица с балансова стойност в размер на 1 288 хил. лв., са заложени в полза на банката.

**Други финансови активи, заложени като обезпечение за пасиви  
или условни задължения**

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Вземания по цесии, вземания, придобити чрез цесии и кредити, придобити чрез цесии	71 722	69 436
<b>Общо</b>	<b>71 722</b>	<b>69 436</b>

*2.10. Парични средства*

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Парични средства, в т.ч.:</b>		
В лева	1 550	2 125
Във валута	1 549	2 119
<b>Общо парични средства</b>	<b>1</b>	<b>6</b>
Обезценка на парични средства	1 550	2 125
<b>Балансова стойност на паричните средства</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>
	<b>1 546</b>	<b>2 125</b>
 <b>Парични средства по валути (сумите са в BGN)</b>		
Валута	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
BGN	1 532	2 119
EUR	14	6
<b>Общо</b>	<b>1 546</b>	<b>2 125</b>

По договор за банков кредит, склучен в края на 2018г., е склучен договор за особен залог в полза на банката върху вземания от банковите сметки на Дружеството. Паричното обезпечение е с балансова стойност в размер на 1 529 хил. лв. към 31 декември 2018г.

Към 31 декември 2018г. (и към 01 януари 2018г.) Дружеството е начислило обезценки на наличните парични средства в банки в съответствие с изискванията на МСФО 9 и възприетата от Дружеството политика и методика за обезценяване на финансови активи. В резултат на начисляването на обезценките нетната балансова стойност на паричните средства към 31 декември 2018г. е намалена с 4 хил. лв., а към 01 януари 2018г. – с 2 хил. лв. (виж и таблицата по-горе).

Паричните наличности към 31 декември 2018г. са държани в банки с кредитен рейтинг, както следва (представени са тяхната брутна стойност, преди обезценки):

- дългосрочен кредитен рейтинг BB (BCRA) – 1 533 хил. лв.;
- дългосрочен кредитен рейтинг BB- (BCRA) – 2 хил. лв.

**2.11. Нетекущи активи или групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
<b>Активи държани за продажба</b>		
Класифицирани като държани за продажба имоти, машини, съоръжения и оборудване	294	294
Отчитани по себестойност инвестиции, класифицирани в съответствие с МСФО 5	-	4 609
<b>Общо активи държани за продажба</b>	<b>294</b>	<b>4 903</b>

Като активи държани, държани за продажба са класифицирани имоти на Дружеството, които се държат с цел продажба и ръководството предприема активни действия по тяхната продажба.

На 06 декември 2017г. е сключен предварителен договор за покупко-продажба на 4 609 000 бр. акции, които са 100 % от капитала на дъщерното дружество МОЛ Банско ЕАД. Получен е аванс в размер на 1 780 хил. лв. (прил. 2.17.). Поради тези причини към 31 декември 2017г. инвестицията е представена към статия „Нетекущи активи или групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба“. Продажбата е финализирана през 2018г. с нейното вписване в ТР на 29 март 2018г. В резултат на продажбата е реализирана печалба в размер на 81 хил. лв. (прил. 1.5.).

**2.12. Собствен капитал****2.12.1. Основен капитал**

Съдружник	31.12.2018 г.				31.12.2017 г.			
	Брой дялове	Стойност (лв.)	Платени (лв.)	% Дял	Брой дялове	Стойност (лв.)	Платени (лв.)	% Дял
Финанс Секюрити Груп АД	25 761	2 576 100	2 576 100	100%	25 761	2 576 100	2 576 100	100%
<b>Общо:</b>	<b>25 761</b>	<b>2 576 100</b>	<b>2 576 100</b>	<b>100%</b>	<b>25 761</b>	<b>2 576 100</b>	<b>2 576 100</b>	<b>100%</b>

**2.12.2. Резерви**

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Други резерви-подчинен срочен дълг към Дружеството-майка	7 392	7 392
<b>Общо</b>	<b>7 392</b>	<b>7 392</b>

Дружеството е сключило договор за подчинен срочен дълг с Дружеството-майка в края на 2015г. Същият е със срок не по-кратък от пет години и с опция за трансформиране на дълга в капитал. Съгласно приложимите МСФО и възприетата политика от Дружеството, това задължение се представя като част от Собствения капитал на Дружеството към резервите, като „други резерви“.

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

**2.12.3. Финансов резултат**

	Стойност
Финансов резултат	3 765
Печалба към 31.12.2016 г.	4 145
Увеличения от:	
Пчалба за годината – 2017	4 145
Печалба към 31.12.2017 г.	7 910
Ефект от първо прилагане на МСФО 9 – нетен	(2 047)
Печалба към 01.01.2018 г. (преизчислена)	5 863
Увеличения от:	
Печалба за годината – 2018	4 145
Печалба към 31.12.2018 г.	7 118
Загуба към 31.12.2016 г.	12 981
Загуба към 31.12.2017 г.	(875)
Загуба към 31.12.2018 г.	(875)
Финансов резултат към 31.12.2016 г.	(875)
Финансов резултат към 31.12.2017 г.	2 890
Финансов резултат към 31.12.2018 г. (преизчислен)	7 035
Финансов резултат към 31.12.2018 г.	4 988
	12 106

**Нетекущи пасиви**

**2.13. Нетекущи финансови пасиви**

**Нетекущи финансови пасиви**

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	26 800	38 096
<b>Общо</b>	<b>26 800</b>	<b>38 096</b>

**Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	25 684	4 211
Задължения по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност	117	-
Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност	999	33 885
<b>Общо</b>	<b>26 800</b>	<b>38 096</b>

**Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	25 684	4 211
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	25 684	4 211
<b>Общо</b>	<b>25 684</b>	<b>4 211</b>

**Задължения по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Задължения по лизинг към свързани, в т.ч.:	117	-
Задължения за главници по лизинг към свързани лица	117	-
<b>Общо</b>	<b>117</b>	<b>-</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

<b>Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи</b>		
<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Задължения по цесии към свързани лица, в т.ч.:	999	3 999
Задължения за главници по цесии към свързани лица	999	3 999
Задължения по цесии към несвързани лица, в т.ч.:	-	29 886
Задължения за главници по цесии към несвързани лица	-	27 944
Задължения за лихви по цесии към несвързани лица	-	1 942
<b>Общо</b>	<b>999</b>	<b>33 885</b>

**Балансова стойност на нетекущи финансови пасиви по валути (сумите са в BGN)**

<b>Валута</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
BGN	26 683	33 566
EUR	117	4 530
<b>Общо</b>	<b>26 800</b>	<b>38 096</b>

Бъдещите минимални лизингови плащания по задължения по лизингови договори са оповестени в прил. 2.17.

**Текущи пасиви**

**2.14. Текущи търговски и други задължения**

<b>Вид текущи задължения</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Задължения към свързани предприятия, в т.ч.:	1	2
Задължения по доставки	1	2
Задължения по доставки	43	169
Задължения по получени аванси	961	949
Други задължения, в т.ч.:	36	22
Задължения по застраховки	3	9
Други задължения, включително текущо начислени	33	13
<b>Общо</b>	<b>1 041</b>	<b>1 142</b>

**Балансова стойност на текущи търговски и други задължения по валути (сумите са в BGN)**

<b>Валута</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
BGN	1 041	1 142
<b>Общо</b>	<b>1 041</b>	<b>1 142</b>

**2.15 Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване**

<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Задължения към персонала	15	10
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	15	10
Задължения към осигурителни предприятия	10	-
<b>Общо</b>	<b>25</b>	<b>10</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

**2.16. Текущи данъчни задължения**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Корпоративен данък	445	278
Данък върху добавената стойност	2 041	148
Данъци върху доходите на физическите лица	4	-
Местни данъци и такси	-	4
Други данъци	3	4
<b>Общо</b>	<b>2 493</b>	<b>434</b>

**2.17. Други текущи финансови пасиви**

Текущи финансови пасиви	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	27 355	37 188
<b>Общо</b>	<b>27 355</b>	<b>37 188</b>

**Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност	26 502	26 011
Задължения по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност	48	-
Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност	213	8 456
Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	592	2 721
<b>Общо</b>	<b>27 355</b>	<b>37 188</b>

**Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Задължения по кредити и заеми към свързани лица, в т.ч.:	3 162	11 881
Задължения за главници по кредити и заеми към свързани лица	2 932	11 608
Задължения за лихви по кредити и заеми към свързани лица	230	273
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	23 340	14 130
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	23 020	14 073
Задължения за лихви по кредити и заеми към несвързани лица	320	57
<b>Общо</b>	<b>26 502</b>	<b>26 011</b>

**Задължения по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност - текущи**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Задължения по лизинг към свързани лица, в т.ч.:	48	-
Задължения за главници по лизинг към свързани лица	47	-
Задължения за лихви по лизинг към свързани лица	1	-
<b>Общо</b>	<b>48</b>	<b>-</b>

**Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи**

Вид	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Задължения по цесии към несвързани лица, в т.ч.:	213	8 456
Задължения за главници по цесии към несвързани лица	213	7 840
Задължения за лихви по цесии към несвързани лица	-	616
<b>Общо</b>	<b>213</b>	<b>8 456</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

<b>Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи</b>		
<b>Вид</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
Задължения по договори за покупка на акции	592	941
Аванс за продажба на акции	-	1 780
<b>Общо</b>	<b>592</b>	<b>2 721</b>

**Балансова стойност на текущи финансови пасиви по валути (сумите са в BGN)**

<b>Валута</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
BGN	25 442	35 432
EUR	1 913	1 756
<b>Общо</b>	<b>27 355</b>	<b>37 188</b>

**Финансов лизинг – задължения**

<b>Минимални лизингови плащания по лизингови договори, по които дружеството е лизингополучател</b>	<b>31.12.2018 г.</b>	<b>31.12.2017 г.</b>
В рамките на една година	55	-
Повече от една година, но в рамките на 5 години	125	-
<b>Общата дължима сума</b>	<b>180</b>	<b>-</b>
Бъдещи финансови плащания	(15)	-
<b>Сaldo към 31 декември</b>	<b>165</b>	<b>-</b>
Представени като текущи задължения	48	-
Представени като нетекущи задължения, в т.ч.:	117	-
- Дължими по-късно от една година и не по-късно от пет години	117	-

Бъдещите минимални плащания по договори за финансов лизинг, по които Дружеството е лизингодател, заедно с настоящата стойност на нетните минимални лизингови плащания са представени в следващата таблица:

	<b>31.12.2018 г.</b>			<b>31.12.2017 г.</b>		
	<b>Бъдещи минимални лизингови плащания</b>	<b>Лихва</b>	<b>Настояща стойност на минималните лизингови плащания</b>	<b>Бъдещи минимални лизингови плащания</b>	<b>Лихва</b>	<b>Настояща стойност на минималните лизингови плащания</b>
В рамките на една година	55	7	48	-	-	-
Повече от една година, но в рамките на 5 години	125	8	117	-	-	-
<b>Общо минимални лизингови плащания</b>	<b>180</b>	<b>15</b>	<b>165</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

Съпоставяне на промените във финансовите пасиви с паричните потоци от финансова операции и други, непарични изменения

	Задължения по финансови пасиви				
	Получени кредити и заеми	Задължения по лизингови договори	Задължения по цесии	Други финансови пасиви	Общо
Балансова стойност на 31.12.2017	30 222	-	42 341	2 721	75 284
Промени в резултат на парични потоци от финансова дейност					
Постъпления по получени заеми	45 860	-	-	-	45 860
Плащания по получени заеми	(21 352)	-	-	-	(21 352)
Плащания на задължения по финансов лизинг	-	(125)	-	-	(125)
Платени лихви	(1 597)	-	-	-	(1 597)
Други парични потоци от финансова дейност, нетно	-	-	-	(349)	(349)
Общо промени в резултат на парични потоци от финансова дейност	22 911	(125)	-	(349)	22 437
Общо други, непарични изменения	(947)	290	(41 129)	(1 780)	(43 566)
Балансова стойност на 31.12.2018	52 186	165	1 212	592	54 155

#### IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

##### *1. Свързани лица и сделки със свързани лица*

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Собственик на капитала на Дружеството, упражняващ контрол (дружество-майка):  
Финанс Секюрити Груп АД

Контролиращо лице (лице, което упражнява контрол върху Дружеството):  
Финанс Секюрити Груп АД – дружество-майка

Собственик на капитала или контролиращо лице на дружеството-майка или контролиращото лице:  
Булфинанс Инвесмънт АД и Еколенд Инженеринг ЕООД

Крайно дружество-майка:

Нект Дженерейшън Консулт АД

Лица, упражняващи общ контрол над Дружеството:

Христо Иванов Георгиев - председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД, Димитър Пламенов Михайлов - Изп. директор на Финанс Секюрити Груп АД, Здравко Атанасов Стоев - член на СД на Финанс Секюрити Груп АД

Ключов ръководен персонал на Дружеството:

Димитър Пламенов Михайлов – Управител  
Здравко Атанасов Стоев – Управител

Дъщерни предприятия на Дружеството:

Фиско Груп ЕООД, Лизинг Финанс ЕАД, Арми Груп ЕООД, Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ, Скай Пей АД

Ключов ръководен персонал на дружеството-майка или контролиращото лице:

Димитър Пламенов Михайлов – Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД, Здравко Атанасов Стоев – Управител на Финанс Инфо Асистанс ЕООД

Христо Иванов Георгиев - председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД, Димитър Пламенов Михайлов - Изп. директор на Финанс Секюрити Груп АД, Здравко Атанасов Стоев - член на СД на Финанс Секюрити Груп АД

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

Няма близки членове на семействата на физическите лица, които имат контролиращо участие и/или значително влияние върху дружеството, както и участия в управляващия орган на дружеството.

Дружеството оповестява следните свързани лица и вид на свързанос:

<b>Свързано лице</b>	<b>Вид свързаност</b>
Финанс Секюрити Груп АД	Дружество-майка
Некст Джениерейшън Консулт АД	Крайно дружество-майка
Булфинанс Инвестмънт АД	Дружество-майка на Финанс Секюрити Груп АД
Еколенд Инженеринг ЕООД	Дъщерно дружество на Некст Джениерейшън Консулт АД от октомври 2018г.
Файнанс Секюрити ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Сарк Груп ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Фиско Груп ЕООД	Дъщерно дружество
Лизинг Финанс ЕАД	Дъщерно дружество
Арми Груп ЕООД	Дъщерно дружество
МОЛ Банско ЕАД	Дъщерно дружество до м. март 2018г.
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	Дъщерно дружество
Скай Пей АД	Дъщерно дружество
Хотел Мурсалица ЕАД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД до м. август 2017г.
М Рент ЕАД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Лизинг Финанс ДООЕЛ Скопие	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Дениз 2001 ЕООД	Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Ахилея ЕАД	Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
АгроХолдинг Ловико ЕАД	Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Нови енергийни източници АД	Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Транс Интеркар Сервиз ЕООД	Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Български фонд за вземания АДСИЦ	Дъщерно дружество на Дениз 2001 ЕООД
Селект Асет Мениджмънт АД	Дъщерно дружество на Булфинанс Инвестмънт АД
	Дъщерно дружество на Булфинанс Инвестмънт АД

#### Сделки и незакрити салда със свързани лица

##### Вземания от свързани лица

<b>Свързано лице – клиент</b>	<b>Вид сделка</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Дъщерно дружество	ФА, отчитани справедлива стойност	23 620	-
Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД	вземания по цесии	1 288	-
Дружество-майка на Финанс Секюрити Груп АД	вемания по цесии	45	-
Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД	вземания по продажби	1 821	-
<b>Общо</b>		<b>26 774</b>	<b>-</b>

Освен посочените в таблицата, Дружеството отчита и вземания от свързани лица по кредити, придобити чрез цесии в размер на 450 хил. лв., които са обезценени на 100 % към 31 декември 2018г., както и вземания по предоставени заеми на свързани лица, представени в таблиците поддолу.

Вземанията от дъщерно дружество, отчитани по справедлива стойност в размер на 23 620 хил. лв. представляват вземания по кредити, придобити чрез цесии и са само за главници. Дружеството олихвява вземанията с годишна лихва в размер на 3M EURIBOR + 2 %. Договорен е падеж за крайна погасяване на вземанията до 31 октомври 2021г. с ежемесечни погасителни вноски.

За вземанията от свързани лица, представени в горната таблица, към 31 декември 2018г. са начислени и се отчитат обезценки, както следва:

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

Свързано лице – клиент	Вид сделка	2018 г.	2017 г.
Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД	вземания по цесии	862	-
Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД	вземания по продажби	1 219	-
<b>Общо</b>		<b>2 081</b>	<b>-</b>

Задължения към свързани лица	Вид сделка	2018 г.	2017 г.
<b>Свързано лице – доставчик</b>			
Дъщерно дружество	покупка на вземания	999	3 999
Дъщерно дружество	покупки	1	-
Дъщерно дружество	финансов лизинг	165	-
Дружество-майка	такса управление	-	2
<b>Общо</b>		<b>1 165</b>	<b>4 001</b>

Приходи от свързани лица	За вид доставка	2018 г.	2017 г.
Дъщерно дружество	Лихви по кредити, придобити чрез цесии	536	663
Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД	услуги	4	4
Дъщерно дружество	услуги	6	2
<b>Общо</b>		<b>546</b>	<b>669</b>

Разходи към свързани лица	За вид доставка	2018 г.	2017 г.
Дъщерно дружество	получени услуги	8	8
Дъщерно дружество	получени услуги	1	-
Дружество-майка	получени услуги	4	4
<b>Общо</b>		<b>13</b>	<b>12</b>

**Заеми, предоставени на свързани лица в групата - данни**

Кредитополучател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения	
				Гаранции	
Дружество майка	BGN	6,5%	20.12.2019		няма
Дъщерно дружество	BGN	7%	31.01.2019		няма
Дъщерно дружество на Дениз 2001 ЕООД	BGN	8%	14.12.2018		няма

С анекс от края на месец януари 2019г., падежът за погасяване на вземанията по предоставен заем на дъщерното дружеството е променен на 31.01.2020г.

**Салда на главници по заеми, предоставени на свързани лица - текуша година**

Кредитополучател	Вземания до 1 година			Вземания над 1 година		
	Брутна стойност	Обезценки	Балансова стойност	Брутна стойност	Обезценки	Балансова стойност
Дружество-майка	244	-	244	-	-	-
Дъщерно дружество	64	(64)	-	-	-	-
Дъщерно д-во на Дениз 2001	470	(470)	-	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>778</b>	<b>(534)</b>	<b>244</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

**Салда на главници по заеми, предоставени на свързани лица - предходна година**

Кредитополучател	Вземания до 1 година			Вземания над 1 година		
	Брутна стойност	Обезценки	Балансова стойност	Брутна стойност	Обезценки	Балансова стойност
Дъщерно дружество на ФСГ	10	-	10	-	-	-
Дъщерно дружество	150	-	150	-	-	-
Дъщерно д-во на Дениз 2001	469	(160)	309	-	-	-
<b>Общо</b>	<b>629</b>	<b>(160)</b>	<b>469</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Начислени приходи от лихви по заеми, предоставени на свързани лица**

Кредитополучател	Вземане към 31.12.2017	Начислени през 2018	Получени през 2018	Обезценки	Vземане към
					31.12.2018
Дъщерно дружество на ФСГ	1	-	(1)	-	-
Дъщерно дружество	-	2	(2)	-	-
Дъщерно дружество	2	6	(8)	-	-
Дъщерно д-во на Дениз 2001	3	-	-	(3)	-
	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>(11)</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>

**Заеми получени от свързани лица**

**Кредитор**

Заемополучател	Валута	Л. %	Падеж	Обезпечения
Дружество майка на ФСГ	BGN	8%	16.10.2019	Няма
Дъщерно д-во на Еколенд				
Инженеринг	BGN	6%	30.06.2019	Няма
Дъщерно д-во на Еколенд				
Инженеринг	BGN	7%	28.12.2019	Няма
Дъщерно дружество на Булфинанс Инвестмънт	BGN	5%	31.12.2019	Няма

**Салда по заеми получени от свързани лица – текуща година**

Кредитор	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Дъщерно дружество на ФСГ	1 265	-
Дъщерно д-во на Еколенд Инженеринг	27	
Дъщерно д-во на Еколенд Инженеринг	1 140	-
Дъщерно дружество на Булфинанс Инвестмънт	500	-
<b>Общо</b>	<b>2 932</b>	<b>-</b>

**Салда по заеми получени от свързани лица – предходна година**

Кредитор	Задължения до 1 година	Задължения над 1 година
Дружество-майка	5 315	-
Дъщерно дружество	4 744	-
Дружество-майка на ФСГ	1 115	-
Дъщерно д-во на Еколенд Инженеринг	434	-
<b>Общо</b>	<b>11 608</b>	<b>-</b>

**Начислени разходи за лихви по заеми, получени от свързани лица**

	Задължение към 31.12.2017	Начислени през 2018	Платени през 2018	Здължение към 31.12.2018
Дружество майка	123	893	(1 016)	-
Дъщерно дружество	128	57	(185)	-
Дружество майка на ФСГ	8	93	-	101
Дъщерно д-во на Еколенд Инженеринг	14	42	(56)	-
Дъщерно д-во на Еколенд Инженеринг	-	128	-	128
Дъщерно дружество на Булфинанс Инвестмънт	-	1	-	1
	<b>273</b>	<b>1 214</b>	<b>(1 257)</b>	<b>230</b>

През 2018г. са начислени доходи на ключов ръководен персонал в размер на 40 хил. лв.

## 2. Дивиденти

През годината, завършваща на 31 декември 2018г., Дружеството не е изплащало дивиденти.

## 3. Цели и политика за управление на финансовия рисък

При осъществяване на своята текуща, инвестиционна и финансова дейност, Дружеството е изложено на следните финансови рискове:

- Кредитен рисък: възможността дължник да не изплати заем – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за дружеството
- Ликвиден рисък: рисъкът компанията да няма или да не е в състояние да набави парични средства, когато са необходими и поради това да срещне трудности при изпълнение на своите финансови задължения;
- Пазарен рисък: рисъкът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Въщност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния рисък:

Лихвен рисък;

Валутен рисък;

Риск от промяна в цената на собствения капитал.

За ефективно управление на тези рискове, Съвета на директорите на Дружеството-майка е одобрил специфични стратегии за мениджмънт на финансовия рисък, които са в съответствие с корпоративните цели. Основните насоки на тези стратегии определят краткосрочните и дългосрочните цели и действия, които трябва да се предприемат, за да се управляват финансовите рискове, пред които е изправено Дружеството.

Основните насоки на политиката по отношение на финансовите рискове са следните

- Минимизиране на лихвения рисък, валутния рисък и ценовия рисък за всички видове сделки;
- Максимално използване на „естественото хеджиране”, при което в максимална възможна степен се залага на естественото прихващане на продажби, разходи, дължими суми и вземания, преизчислени в съответната валута, вследствие на което се налага прилагане на стратегии на хеджиране само за салдата в превишение. Същата стратегия се прилага и по отношение на лихвения рисък;
- Внедряване на деривативи или други подобни инструменти единствено за целите на хеджиране;
- Всички дейности по управление на финансовия рисък се осъществяват и контролират на Централно ниво;
- Всички дейности по управление на финансовия рисък се осъществяват на разумна и последователна основа и при спазване на най-добрите пазарни практики.

Дружеството може да инвестира в акции или други подобни инструменти само в случай, че е налице временна допълнителна ликвидност, като за всички подобни сделки е необходимо разрешение от Съвета на директорите на Дружеството-майка.

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

**Информация за финансния рисков**

**Кредитен рисков**

Дружеството контролира своята изложеност на кредитен рисков чрез установяване на граници на риска по отношение на отделните клиенти. Дружеството е възприело политика на извършване на делова активност само с кредитоспособни настъпни страни.

Дружеството поддържа финансово взаимоотношения единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Неговата политика е, че всички клиенти, които желаят да търгуват на отложено плащане, подлежат на процедури за проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на дружеството към кредитен рисков не е съществена.

Степента на кредитния рисков, на който е изложено Дружеството се определя от стойността на търговските и други краткосрочни вземания и активи към датата на отчета.

В следващите таблици са представени данни за финансовите активи на Дружеството, изложени на кредитен рисков, за годините приключващи на 31 декември 2018г. и 2017г.

31.12.2018 г.	Просрочени, придобити с цесии		С ненастъпил падеж		С предоговорен падеж, който не е настъпил		
	обезц.	не обезц.	обезц.	не обезц.	обезц.	не обезц.	общо
<b>Нетекущи активи</b>							
Други нетекущи финансово активи	-	-	-	14 380	-	-	14 380
<b>Текущи активи</b>	<b>18 926</b>	<b>-</b>	<b>3 109</b>	<b>9 652</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>31 687</b>
Текущи търговски и други вземания				58			58
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	-	-	3 040	-	-	-	3 040
Обезценка текущи търговски и други вземания от свързани лица	-	-	(1 219)	-	-	-	(1 219)
Други текущи финансово активи	69 155	-	-	65	-	-	69 220
Обезценка на други текущи финансово активи	(50 229)	-	-	-	-	-	(50 229)
Други текущи финансово активи от свързани лица	923	-	2 214	9 529	-	-	12 666
Обезценка на други текущи финансово активи от свързани лица	(923)	-	(926)	-	-	-	(1 849)
<b>Общо финансово активи</b>	<b>18 926</b>	<b>-</b>	<b>3 109</b>	<b>24 032</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 067</b>

**Кредитен рисков**

31.12.2017 г.	Просрочени, придобити с цесии		С ненастъпил падеж		С предоговорен падеж, който не е настъпил		
	обезц.	не обезц.	обезц.	не обезц.	обезц.	не обезц.	Общо
<b>Нетекущи активи</b>							
Текущи активи	33	53 243	-	228	491	498	54 493
Други текущи финансово активи	15 845	53 243	-	20	202	498	69 808
Обезценка на други текущи финансово активи	(15 812)	-	-	-	(20)	-	(15 832)
Други текущи финансово активи от свързани лица	-	-	-	163	472	-	635
Обезценка на други текущи финансово активи от свързани лица	-	-	-	-	(163)	-	(163)
Текущи търговски и други вземания	-	-	-	45	-	-	45
<b>Общо финансово активи</b>	<b>33</b>	<b>53 243</b>	<b>-</b>	<b>228</b>	<b>491</b>	<b>498</b>	<b>54 493</b>

Всички активи на разположение за продажба са под формата на инвестиции в ценни книжа, свързани с дялово участие и поради това, те не са изложени на кредитен рисков.

Кредитният рисков, който възниква от другите финансови активи на Дружеството, като например, парични средства и други финансови активи, представлява кредитната експозицията на дружеството, произтичаща от възможността неговите контрагенти да не изпълнят своите задължения. Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по баланса към 31 декември 2018г.

### Кредитна експозиция

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
Парични средства	1 546	2 125
Търговски и други краткосрочни вземания, нетно	1 879	45
Финансови активи, нетно	44 188	54 448
<b>Общо</b>	<b>47 613</b>	<b>56 618</b>

### Ликвиден рисков

Ликвидният рисков произтича от възможността Дружеството да не осигури достатъчно външно финансиране, както и контрагентите да не изпълнят своите финансови задължения на договорените падежи. С цел минимизиране на този рисков, Дружеството осигурява своевременно ликвидни средства. В допълнение, периодично се извършва преглед и оценка на събирамостта на търговските и други краткосрочни вземания като за тези, които са трудносъбирами и несъбирами се заделят резерви, както е посочено по-горе.

Дружеството управлява ликвидния рисков на базата на очакваните дати на падежа.

В следващите таблици са анализирани финансовите задължения по оставащия срок до падежа съгласно съответния договор (договорни и недисконтирани парични потоци, включително главници и лихви):

#### Ликвиден рисков - текуща година

Към 31.12.2018 година	Преносна (баланс.) стойност	Договор. парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.				Общо
			до 1 година	над 1 година до 3 години	над 3 година до 5 години		
<b>Финансови активи</b>	<b>47 613</b>	<b>50 464</b>	<b>35 865</b>	<b>14 599</b>		<b>-</b>	<b>50 464</b>
Вземания по предоставени търговски и други заеми на трети лица	1 389	1 588	1 588		-	-	1 588
Вземания по предоставени търговски и други заеми на свързани лица	244	260	260		-	-	260
Други финансови активи (цесии и др.)	17 602	17 602	17 602		-	-	17 602
Други финансови активи от свързани лица (цесии и др.)	24 953	26 370	11 771	14 599		-	26 370
Търговски и други вземания от трети лица	58	58	58		-	-	58
Търговски и други вземания от свързани лица	1 821	3 040	3 040		-	-	3 040
Парични средства и парични еквиваленти	1 546	1 546	1 546		-	-	1 546
<b>Финансови пасиви</b>	<b>55 196</b>	<b>57 634</b>	<b>29 852</b>	<b>20 489</b>	<b>7 293</b>	<b>57 634</b>	
Задължения по кредити и заеми към финансови институции	42 161	44 120	17 462	19 393	7 265	44 120	
Задължения по заеми към трети лица	6 863	7 137	7 137		-	-	7 137
Задължения по заеми към свързани лица	3 162	3 352	3 352		-	-	3 352
Други финансови пасиви (цесии и др.)	805	805	805		-	-	805
Други финансови пасиви към свързани лица (цесии, лизинг и др.)	1 164	1 179	55	1 096	28	1 179	
Търговски и други задължения към трети лица	1 040	1 040	1 040		-	-	1 040
Търговски и други задължения към свързани лица	1	1	1	-	-	-	1
<b>Общо нетна ликвидна стойност</b>	<b>(7 583)</b>	<b>(7 170)</b>	<b>6 013</b>	<b>(5 890)</b>	<b>(7 293)</b>	<b>(7 170)</b>	

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**  
**Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018**

**Ликвиден риск - предходна година**

Към 31.12.2017 година	Преносна (баланс.) стойност	Договор. парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.					Общо
			до 1 год.	над 1 год. до 3 год.	над 3 год. до 5 год.	над 5 год.		
<b>Финансови активи</b>	<b>56 618</b>	<b>93 103</b>	<b>60 498</b>	<b>8 419</b>	<b>9 600</b>	<b>14 586</b>	<b>93 103</b>	
Вземания по предоставени търговски заеми от свързани лица	472	485	485	-	-	-	485	
Други финансови активи (цесии и др.)	53 976	53 976	53 976	-	-	-	53 976	
Други финансови активи от свързани лица (цесии и др.)	-	36 472	3 867	8 419	9 600	14 586	36 472	
Търговски и други вземания от трети лица	45	45	45	-	-	-	45	
Парични средства и парични еквиваленти	2 125	2 125	2 125	-	-	-	2 125	
Финансови пасиви	76 426	87 915	40 501	29 536	17 878	-	87 915	
Задължения по заеми от финансови институции	14 055	14 776	10 368	4 408	-	-	14 776	
Задължения по заеми към трети лица	4 286	4 575	4 575	-	-	-	4 575	
Задължения по заеми към свързани лица	11 881	12 585	12 585	-	-	-	12 585	
Други финансови пасиви	41 063	50 838	11 831	21 129	17 878	-	50 838	
Други финансови пасиви - свързани лица (цесии и др.)	3 999	3 999	-	3 999	-	-	3 999	
Търговски и други задължения към трети лица	1 140	1 140	1 140	-	-	-	1 140	
Търговски и други задължения към свързани лица	2	2	2	-	-	-	2	
<b>Общо нетна ликвидна стойност</b>	<b>(19 808)</b>	<b>5 188</b>	<b>19 997</b>	<b>(21 117)</b>	<b>(8 278)</b>	<b>14 586</b>	<b>5 188</b>	

Дружеството очаква, че от текущата дейност ще се генерират задоволителни парични постъпления, за да се изпълнят тези парични ангажименти. Освен това, Дружеството разполага с финансови активи, за които съществува ликвиден пазар и които са на разположение за посрещане на потребностите от ликвидни средства.

При „Други финансови активи от свързани лица“ в таблицата за 2017г. по-горе, е налице разлика между данните за Преносна (балансова) стойност и Договорени парични потоци, което се дължи на това, че към 31 декември 2017г. Дружеството има вземане от едно от свързаните си лица, което вземане е придобито с цесия на стойност под неговия номинал. През 2016г. това вземане е събрано балансово в пълен размер, поради което неговата преносна (балансова) стойност е нулева към края на 2016 и 2017г., а вземанията, които Дружеството има да получава (т.е. договорените парични потоци) се отчитат задбалансово. Към 31 декември 2017г. свързаното лице погасява текущо своите задължения, поради което Дружеството няма очаквания, че вземането няма да може да бъде събрано в пълния му размер. От 01 януари 2018г. във връзка с прилагането на МСФО 9 и промените в счетоводната политика на Дружеството, оповестени в настоящите пояснителни приложения, това вземането е оценено и представено по неговата справедлива стойност, поради което в таблицата за 2018г. по-горе, няма подобна разлика между Преносна (балансова) стойност и Договорени парични потоци.

**Лихвен рисък**

Лихвеният рисък произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените в лихвените нива.

Дружеството не използва хеджиращи инструменти.

Основните финансови инструменти на Дружеството, различни от деривативи, включват банкови заеми, облигации, финансови лизинги, парични средства и депозити. Основната цел на тези финансови инструменти е да се осигури финансиране за дейността на Дружеството. Дружеството притежава и различни други финансови инструменти, като например взимания по продажби и задължения към доставчици, които възникват пряко от дейността.

Основните рискове, произтичащи от финансовите инструменти на Дружеството, включват рисък на лихвения процент, рисък на ликвидността, валутен рисък и кредитен рисък.

**ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД**

Доклад за дейността и Финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018

**Лихвен риск - текуща година**

Към 31.12.2018 година	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
<b>Нетекущи активи</b>	-	14 380	-	14 380
Други нетекущи финансови активи от свързани лица	-	14 380	-	14 380
<b>Нетекущи пасиви</b>	117	25 684	999	26 800
Други нетекущи финансови пасиви	-	25 684	-	25 684
Други нетекущи финансови пасиви към свързани лица	117	-	999	1 116
<b>Нетекущ рисков</b>	(117)	(11 304)	(999)	(12 420)
<b>Текущи активи</b>	6 479	9 240	17 514	33 233
Текущи търговски и други вземания	-	-	58	58
Текущи търговски и други вземания от свързани лица	-	-	1 821	1 821
Други текущи финансови активи	6 235	-	12 756	18 991
Други текущи финансови активи от свързани лица	244	9 240	1 333	10 817
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	1 546	1 546
<b>Текущи пасиви</b>	10 330	16 474	1 592	28 396
Текущи търговски и други задължения	-	-	1 040	1 040
Текущи търговски и други задължения към свързани лица	-	-	1	1
Други текущи финансови пасиви	7 351	16 474	320	24 145
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	2 979	-	231	3 210
<b>Текущ рисков</b>	(3 851)	(7 234)	15 922	4 837
<b>Общо финансови активи</b>	6 479	23 620	17 514	47 613
<b>Общо финансови пасиви</b>	10 447	42 158	2 591	55 196
<b>Общо излагане на лихвен рисков</b>	(3 968)	(18 538)	14 923	(7 583)

**Лихвен рисков - предходна година**

Към 31.12.2017 година	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
<b>Нетекущи пасиви</b>	4 530	4 211	29 355	38 096
Други нетекущи финансови пасиви	4 530	4 211	25 356	34 097
Други нетекущи финансови пасиви към свързани лица	-	-	3 999	3 999
<b>Нетекущ рисков</b>	(4 530)	(4 211)	(29 355)	(38 096)
<b>Текущи активи</b>	43 186	-	13 432	56 618
Текущи търговски и други вземания	-	-	45	45
Други текущи финансови активи	42 717	-	11 259	53 976
Други текущи финансови активи от свързани лица	469	-	3	472
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	2 125	2 125
<b>Текущи пасиви</b>	17 459	9 843	11 028	38 330
Текущи търговски и други задължения	-	-	1 140	1 140
Текущи търговски и други задължения към свързани лица	-	-	2	2
Други текущи финансови пасиви	5 851	9 843	9 613	25 307
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	11 608	-	273	11 881
<b>Текущ рисков</b>	25 727	(9 843)	2 404	18 288
<b>Общо финансови активи</b>	43 186	-	13 432	56 618
<b>Общо финансови пасиви</b>	21 989	14 054	40 383	76 426
<b>Общо излагане на лихвен рисков</b>	21 197	(14 054)	(26 951)	(19 808)

**Валутен рисков**

Дружеството е изложено на валутни рискове, свързани със сделки от продажби или покупки в чуждестранна валута. Дружеството има само финансови инструменти в чуждестранна валута, която е единната европейска валута – евро, поради което не е изложено на валутен рисков през 2018г. и 2017г.

**Пазарен рисик**

Пазарен рисик е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци от даден инструмент ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарните цени включват четири типа риск: лихвен, валутен, стоков и друг ценови риск. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния рисик, включват заеми и привлечени средства, депозити, инструменти на разположение за продажба и деривативни финансови инструменти.

Анализите на чувствителността, посочени по-долу са свързани със състоянието към 31 декември 2018г. и 2017г.

Анализите на чувствителността са изгответи при предположението, че сумата на нетния дълг, съотношението на фиксираните към плаващите лихвени проценти по дълга и деривативите и съотношението на финансовите инструменти в чуждестранни валути, всички са постоянни и на база определянето на хеджове както те съществуват към 31 декември 2018г.

Анализите изключват ефекта от движенията в пазарните променливи в балансовата стойност на пенсионните и други задължения след пенсиониране, провизиите и по нетекущите финансови активи и пасиви на чуждестранни дейности.

При изчисление на анализите на чувствителността са направени следните предположения:

- ✓ Чувствителността на отчета за финансовото състояние е свързана единствено с деривативи и дългови инструменти на разположение за продажба;
- ✓ Чувствителността на съответния отчет за доходите представлява ефекта от предполагаемите промени в пазарните рискове. Той се базира на финансовите активи и финансовите пасиви, държани към 31 декември 2018 и 2017 година, включително ефект на хеджиращите инструменти;
- ✓ Чувствителността на собствения капитал се изчислява като се преценява ефекта от свързаните хеджове на паричен поток и хеджове на нетна инвестиция в чуждестранно дъщерно дружество към 31 декември 2018г. за ефектите от поетите промени в базовия инструмент.

**Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %**

<i>Ефект върху печалба/(загуба), нето от данъци</i>	<i>31.12.2018 г.</i>
При увеличение на лихвени нива с 0,75%	(125)
При намаление на лихвени нива с 0,75%	125

**Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %**

<i>Ефект върху печалба/(загуба), нето от данъци</i>	<i>31.12.2017 г.</i>
При увеличение на лихвени нива с 0,75%	(95)
При намаление на лихвени нива с 0,75%	95

**Оценяване по справедлива стойност**

Концепцията за справедливата стойност предполага реализиране на финансови инструменти чрез продажба, на база позицията, предположенията и преценките на независими пазарни участници на основен или най-изгоден за даден актив или пасив пазар. За своите финансови активи и пасиви дружеството приема като основен пазар финансовите пазари в България. В повечето случаи, обаче, особено по отношение на търговските вземания и задължения, кредитите и депозитите, дружеството очаква да реализира тези финансови активи и чрез тяхното цялостно обратно изплащане или респективно погасяване във времето. Затова те се представят по тяхната амортизирана стойност.

Част от финансовите активи и пасиви са краткосрочни по своята същност (търговски вземания и задължения, краткосрочни заеми), или са отразени в отчета за финансово състояние по определена пазарна (по определен оценъчен метод) стойност (инвестиции в ценни книжа, кредити с променлив лихвен процент) и поради това тяхната справедлива стойност е приблизително равна на балансовата им стойност.

Изключение от това правило са част от инвестициите в други дружества като малцинствено участие, за които няма пазар и обективни условия за определяне по достоверен начин на тяхната справедлива стойност, поради което е прието те да се представят по цена на придобиване (себестойност). При заемите по фиксиран лихвен процент прилаганата методика за неговото