

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния собственик на „ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕООД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

МНЕНИЕ

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕООД („Дружеството“), съдържащ отчет за финансовото състояние към 31.12.2020г. и 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 финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31.12.2020 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС.

БАЗА ЗА ИЗРАЗЯВАНЕ НА МНЕНИЕ

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независим 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, изготвена от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

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 изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

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

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

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

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

ОТГОВОРНОСТИ НА ОДИТОРА ЗА ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие 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

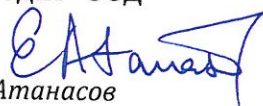
оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- 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.

Одиторско дружество

„Велес Одит“ ООД



Евгени Атанасов

Регистриран одитор, отговорен за одита

Управител

26.04.2021г.

гр. София 1000, бул. Витоша 1а, ет.4



Финанс Инфо Асистанс ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за годината, завършваща на 31.12.2020 година

	Приложение	2020 г. BGN'000	2019 г. BGN'000
Нетни приходи			
Приходи от услуги	1.1.1.	1 739	1 546
Приходи от цесии		90	93
		1 649	1 453
Други приходи	1.1.2.	95	69
Разходи по икономически елементи			
Разходи за използвани суровини, материали и консумативи	1.2.1.	(50)	(64)
Разходи за външни услуги	1.2.2.	(279)	(457)
Разходи за амортизации	1.2.3.	(88)	(96)
Разходи за персонала	1.2.4.	(564)	(584)
Разходи за обезценки на нефинансови активи	1.2.5.	(5)	-
Други разходи	1.2.6.	(26)	(70)
Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9	1.3.	471	880
Печалба от оперативната дейност		1 293	1 224
Финансови приходи	1.4.	2 321	3 541
Финансови разходи	1.4.	(2 504)	(2 745)
Финансови приходи/(разходи), нетно		(183)	796
Печалби/(загуби) от операции, които се отчитат нетно	1.5.	(23)	28
Печалба преди разходи за данъци		1 087	2 048
(Разходи)/приходи за данъци	1.6.	26	(161)
Нетна печалба за годината		1 113	1 887
Общо всеобхватен доход за периода		1 113	1 887

Пояснителните приложения са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Михайлов

Съставител:
Цветелина Проданова

Представяващ:
Здравко Стоев

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 26 април 2021 г.



Финанс Инфо Асистанс ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ КЪМ 31.12.2020 г.

АКТИВ	Приложение	31.12.2020 г. BGN'000	31.12.2019 г. BGN'000
Нетекущи активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	2.1.	134	210
Инвестиционни имоти	2.2.	205	216
Инвестиции в дъщерни предприятия	2.3.	39 150	39 050
Активи по отсрочени данъци	2.5.	29	3
Нетекущи финансови активи	2.6.	17 061	17 078
Общо нетекущи активи		56 579	56 557
Текущи активи			
Текущи материални запаси	2.7.	4 128	4 418
Текущи търговски и други вземания	2.8.	89	87
Текущи данъчни активи	2.9.	28	-
Други текущи финансови активи	2.10.	52 728	28 276
Парични средства	2.11.	3 014	763
Нетекущи активи или групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2.12.	28	28
Общо текущи активи		60 015	33 572
Общо активи		116 594	90 129
Собствен капитал			
Основен капитал	2.13.		
Регистриран капитал	2.13.1.	2 576	2 576
Резерви	2.13.2.	7 392	7 392
Финансов резултат	2.13.3.	15 106	13 993
Неразпределени печалби от минали години		13 993	12 106
Печалба за годината		1 113	1 887
Общо собствен капитал		25 074	23 961
Нетекущи пасиви			
Нетекущи финансови пасиви	2.14.	57 475	30 263
Общо нетекущи пасиви		57 475	30 263
Текущи пасиви			
Текущи търговски и други задължения	2.15.	1 069	1 234
Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	2.16.	28	36
Текущи данъчни задължения	2.17.	27	66
Други текущи финансови пасиви	2.18.	32 921	34 569
Общо текущи пасиви		34 045	35 905
Общо пасиви		91 520	66 168
Общо собствен капитал и пасиви		116 594	90 129

Пояснителните приложения са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Михайлов

Съставител:
Цветелина Проданова

Представяващ:
Здравко Стоев

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 26 април-2021 г.

Заверил съгласно одиторски доклад
от дата: 26.04.2021
Велес Одит ООД

Управител: 
Регистриран одитор отговорен за аудита: 
Velos Audit Ltd



Финанс Инфо Асистанс ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД за годината, завършваща на 31.12.2020 година

Приложение	2020 г. BGN'000	2019 г. BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления във връзка с цесии (без лихви)	7 456	13 408
Постъпления от продажба на стоки/имоти за продан	320	3 487
Постъпления от други клиенти	115	135
Плащания във връзка с цесии	(38 819)	(1 343)
Плащания към други доставчици	(392)	(538)
Плащания на персонала и за социално осигуряване (Платени)/възстановени данъци (без корпоративни данъци)	(567)	(573)
(Платени)/възстановени корпоративни данъци	(161)	(2 129)
Получени лихви по цесии	(64)	(565)
Други постъпления/(плащания), нетно	20	399
Нетни парични потоци от оперативна дейност	(32 102)	12 315
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Потоци, използвани за получаване на контрол и увеличаване на капитала на дъщерни предприятия	(100)	(11 093)
Постъпления от продажби на имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	66
Покупка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	(1)	-
Предоставени заеми	(5 157)	(1 873)
Постъпления по предоставени заеми	5 487	1 879
Плащания във връзка с краткосрочни инвестиции	(7 836)	(20 163)
Постъпления във връзка с краткосрочни инвестиции	8 629	3 863
Получени дивиденди	50	1
Платени лихви	(67)	-
Получени лихви	371	10
Нето парични средства използвани в инвестиционната дейност	1 376	(27 310)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления по получени заеми	68 491	36 755
Плащания по получени заеми	(33 192)	(39 624)
Постъпления по получени депозити	-	20 194
Плащания по получени депозити	-	(566)
Плащания на задължения по лизинг	(48)	(61)
Платени лихви	(2 260)	(2 477)
Други парични потоци от финансова дейност, нетно	(14)	(9)
Нето парични средства използвани във финансовата дейност	32 977	14 212
Нето увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	2 251	(783)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	763	1 546
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	3 014	763

Пояснителните приложения са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Михайлов

Представяващ:
Здравко Стоев

Съставител:
Цветелина Проданова

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 26 април 2021 г.



Финанс Инфо Асисанс ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за годината, завършваща на 31.12.2020 година

	Основен капитал	Резерви	Нагрупани печалби/загуби	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 1.1.2019 г.	2 576	7 392	12 106	22 074
Промени в собствения капитал за 2019 г.				
Печалба за годината			1 887	1 887
Салдо към 31.12.2019 г.	2 576	7 392	13 993	23 961
Промени в собствения капитал за 2020 г.				
Печалба за годината			1 113	1 113
Салдо към 31.12.2020 г.	2 576	7 392	15 106	25 074

Пояснителните приложения са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Михайлов

Съставител:
Цветелина Проданова

Представяващ:
Здравко Стоев

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 26 април 2021 г.





VELES AUDIT
Audit, Tax, Consultancy
Bulgaria



ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Годишният финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 с приложенията към него от страница 26 до 85 страница и Доклада за дейността за 2020 година от страница 15 до страница 25 са одобрени от Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД и подписани от:

Управител:

Димитър Михайлов

Съставител:

Цветелина Проданова

Управител:

Здравко Стоев

София, м. април 2021г.

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

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 15
 I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ 26
 II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ 27
 ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА 27
 ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ 27
 ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ 28
 База за изготвяне..... 28
 Минимална сравнителна информация 31
 Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2020г. 31
 Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети..... 31
 Критични счетоводни преценки 32
 Оповестявания за комплекта финансови отчети..... 32
 Допустимо алтернативно третиране..... 32
 Финансов обзор от ръководството 33
 ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД..... 33
 Приходи от договори с клиенти 33
 Приход от продажба на имоти..... 34
 Приходи от лихви..... 34
 Такси за обслужване 35
 Приходи от дивиденди..... 35
 РАЗХОДИ 35
 Общи и административни разходи 35
 Разходи за обезценка..... 35
 Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи) 35
 Плащания по лизингови договори..... 35
 Финансови приходи и разходи..... 35
 ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА 36
 ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ 36
 АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ 37
 Лизингови дейности и как те се отчитат 37
 ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ 38
 НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ 38
 Отделно придобит нематериален актив 38
 Вътрешно създаден нематериален актив 38
 Нематериални активи, придобити в бизнес комбинация 39
 Амортизация..... 39
 МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ..... 39

ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ	39
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	40
Първоначално признаване и оценяване	40
Последваща оценка на финансови активи	40
Обезценка на финансови активи.....	41
Отписване на финансови активи.....	42
Последваща оценка на финансови пасиви	42
Отписване на финансови пасиви	43
Лихвени заеми	43
Лихви, дивиденди, загуби и печалби.....	44
Компенсиране на финансов актив и финансов пасив.....	44
Пари и парични еквиваленти	44
АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	45
Нетекущи активи (или групи за извеждане от употреба) държани за продажба	45
СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	45
ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	45
ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС	46
Данък върху добавената стойност (ДДС)	47
ПРОВИЗИИ	47
КАПИТАЛ	47
Разпределяне на дивидент.....	47
Подчинен срочен дълг.....	47
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	48
КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ	49
Признаване на приходите	49
Метод на амортизация и полезен живот на дълготрайните активи.....	49
Тестове за обезценка на финансови активи	50
Тестове за обезценка на нефинансови активи	52
Справедливата стойност на финансови активи	52
Нетната реализуема стойност на материалните запаси	52
Справедливата стойност на инвестиционни имоти.....	52
Справедливата стойност на некотираните инвестиции	53
Приблизителна оценка за отсрочени данъци	53
Провизии.....	53
Условни активи и пасиви.....	54
СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ	54
III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	54
1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	54
1.1. Приходи	54
1.1.1. Нетни приходи.....	54
1.1.2. Други приходи	54

1.2. Разходи.....	55
1.2.1. Разходи за използвани суровини, материали и консумативи	55
1.2.2. Разходи за външни услуги	55
1.2.3. Разходи за амортизации	55
1.2.4. Разходи за персонала	56
1.2.5. Разходи от обезценка на нефинансови активи	56
1.2.6. Други разходи.....	56
1.3. Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9.....	56
1.4. Финансови приходи и разходи.....	57
1.5. Печалби/(загуби) от операции, които се отчитат нетно	57
1.6. Разходи/(приходи) за данъци	57
2. Отчет за финансовото състояние.....	58
Нетекущи активи	58
2.1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване.....	58
2.2. Инвестиционни имоти	59
2.3. Инвестиции в дъщерни предприятия.....	60
2.4. Нематериални активи.....	61
2.5. Активи по отсрочени данъци	61
2.6. Нетекущи финансови активи	61
Текущи активи	62
2.7. Текущи материални запаси	62
2.8. Текущи търговски и други вземания	63
2.9. Текущи данъчни активи.....	63
2.10. Други текущи финансови активи	63
2.11. Парични средства	66
2.12. Нетекущи активи или групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	66
2.13. Собствен капитал	66
2.13.1. Основен капитал.....	66
2.13.2. Резерви.....	66
2.13.3. Финансов резултат	67
Нетекущи пасиви	67
2.14. Нетекущи финансови пасиви.....	67
Текущи пасиви	68
2.15. Текущи търговски и други задължения.....	68
2.16. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване.....	69
2.17. Текущи данъчни задължения	69
2.18. Други текущи финансови пасиви	69
IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	71

1. Свързани лица и сделки със свързани лица	71
2. Дивиденди	74
3. Цели и политика за управление на финансовия риск	74
Информация за финансовия риск.....	75
Кредитен риск	75
Ликвиден риск	76
Лихвен риск	77
Валутен риск	79
Пазарен риск	79
Оценяване по справедлива стойност	79
4. Управление на капитала.....	82
5. Условни активи и пасиви	83
6. Събития след датата на баланса	83
7. Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID - 19 върху дейността на Дружеството през 2020 година	83
8. Принцип-предположение за действащо предприятие.....	84
V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ.....	84

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, завършваща на 31 декември 2020г.

Приет с протокол от 26.04.2021г. 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 2020г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз.

Годишният финансов отчет е одитиран от одиторско дружество Велес Одит ООД.

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Република България по фирмено дело 9930/2002 г. на Софийски градски съд. Дружеството е вписано в Търговски регистър и регистър ЮЛНЦ 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 25.05.2018г. в ТРРЮЛНЦ е вписана промяна в предмета на дейност, като е допълнена с: Придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя сметка 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, няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

Дружеството е регистрирано като финансова институция под регистрационен номер BGR00262 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ, воден при БНБ.

Финансовият резултат на Дружеството за 2020г. след данъци е печалба в размер на 1 113 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2020г. Дружеството има преки участия в следните дружества:

- Фиско Груп ЕООД – 10 500 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството. Към 31.12.2020г. инвестицията е обезценена с 90,91%.
- Лизинг Финанс ЕАД – 425 564 бр. акции, съставляващи 100 % от капитала на дружеството в размер на 39 577 452 лв.
- Арми Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 5 000 лв.
- Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ – 418 500 бр. акции, съставляващи 64,38% от капитала на дружеството на стойност 418 500 лв.
- Скай Пей АД – 49 500 бр. акции, съставляващи 99% от капитала на дружеството 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
Всичко	100.00%	25 761	100

Крайното дружество-майка е Некст Дженерейшън Консулт АД.

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е в размер на 25 074 хил. лв.

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

През отчетната 2020г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството.

Управление

До 17.05.2018 г. Дружеството се управлява и представлява от управителя Димитър Пламенов Михайлов. На 17.05.2018 г., като втори управител е вписан Здравко Атанасов Стоев и Дружеството се представлява заедно от двамата управители, съгласно решение на СД на едноличния собственик от 18.04.2018 г.

Човешки ресурси

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2020 год. е 21 човека.

Разходите за работна заплата за изтеклата година са в размер на 491 хил. лв.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2020 г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходи:

Приходите на Дружеството през 2020г. са в размер на 4 155 хил. лв., без отчитане на приходите, отчетени към операции, които се отчитат нетно /2019г.: 5 156 хил. лв./. Приходите за годината са формирани от:

- Приходи от основната дейност – 1 739 хил. лв. /2019г. – 1 546 хил. лв./. Нарастването на приходите по това перо се дължи основно на нарастване на приходите от събрани суми над цена на придобиване. За 2020г. те са в размер на 281 хил. лв. спрямо 61 хил. лв. през 2019г.
- Други приходи – 95 хил. лв. /2019г. – 69 хил. лв./ - формирани основно от събрани разноски по цесии и отписани задължения.
- Финансови приходи – 2 321 хил. лв. /2019г. – 3 541 хил. лв./. Дружеството има намаление в приходи от преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби. За 2020г. прихода е 1 104 хил. лв. спрямо 3 360 хил. лв. за 2019г. От друга страна, през 2020г. е формиран сериозен приход от операции с финансови инструменти в размер на 1 020 хил. лв. спрямо 1 хил. лв. за 2019г.

Печалбите/загубите от операции, които се отчитат нетно е загуба в размер на 23 хил. лв. /2019г. – печалба 28 хил. лв./, формирана от отрицателната разлика между реализираните приходи от продажба на имоти в размер на 306 хил. лв. и балансовата стойност на продадените активи, която е в размер на 329 хил. лв.

Нетният резултат от обезценки по МСФО 9 за 2020г. е печалба в размер на 471 хил. лв. /2019г. - печалба 880 хил. лв./ Положителният резултат от обезценки по МСФО 9 се дължи на отчетените приходи от реинтегрирани обезценки във връзка със събрани финансови активи в размер на 1 144 хил. лв., спрямо разходите за обезценки, отчетени през годината, в размер на 673 хил. лв.

Разходи:

Разходите, отчитани по икономически елементи, са намаляли спрямо предходната година и през 2020г. са в размер на 1 012 хил. лв. /2019г. - 1 271 хил. лв./ Основните пера в тези разходи са външните услуги в размер на 279 хил. лв. и разходите, свързани с персонала на Дружеството в размер на 564 хил. лв.

Финансовите разходи на Дружеството за 2020г. са в размер на 2 504 хил. лв. /2019г. - 2 745 хил. лв./, формирани основно от разходи за лихви в размер на 2 197 хил. лв.

Резултат за текущия период

За 2020г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД отчете печалба след данъци в размер на 1 113 хил. лв. спрямо 1 887 хил. лв. за 2019г., като основна причина за намалението може да се отчете намаленият финансов приход от преоценка на финансови активи по справедлива стойност, т.к. през 2020г. Дружеството продаде публично търгуеми акции.

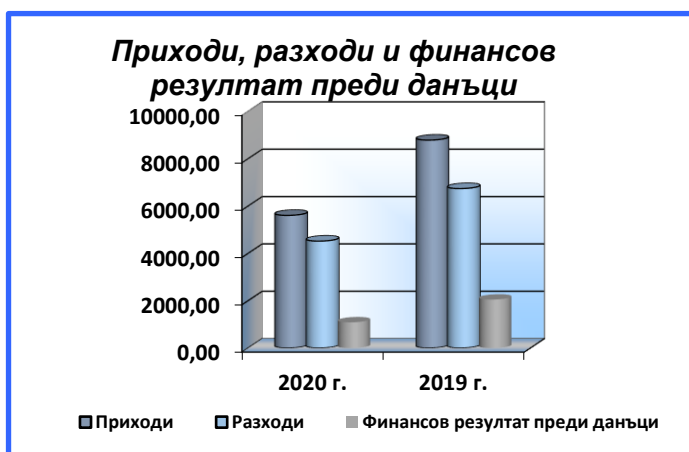
Финансов отчет и анализ

Към 31.12.2020г. собственият капитал на дружеството е 25 074 хил. лв.

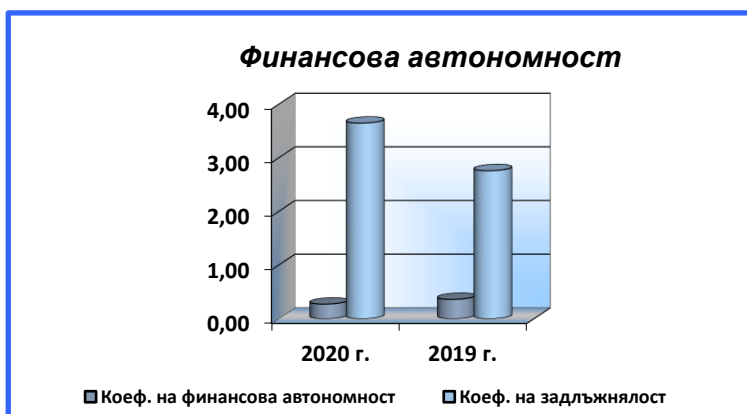
През отчетната 2020г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период, като същият е 2 576 хил. лв.

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

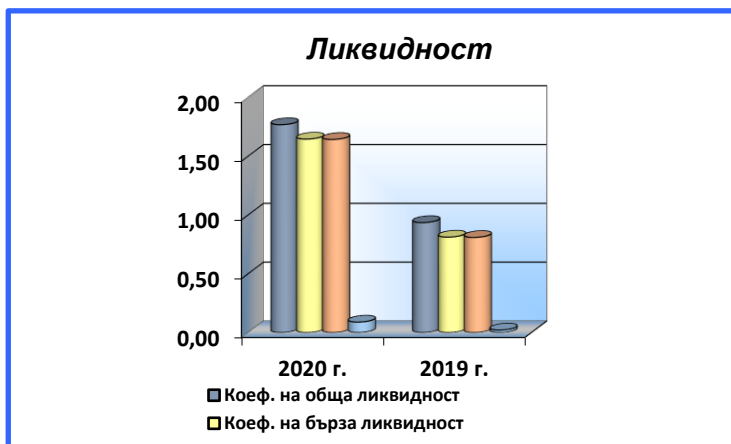
	2020 г.	2019 г.
Приходи	5 605	8 785
Разходи	4 518	6 737
Финансов резултат преди данъци	1 087	2 048



	2020 г.	2019 г.
Коеф. на финансова автономност	0.2740	0.3621
Коеф. на задлъжнялост	3.6500	2.7615

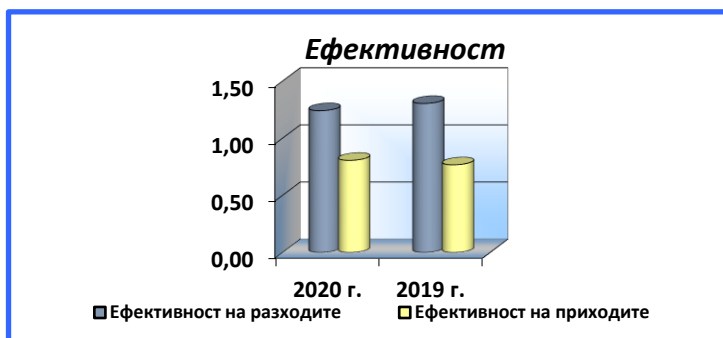


	2020 г.	2019 г.
Коеф. на обща ликвидност	1.7628	0.9350
Коеф. на бърза ликвидност	1.6407	0.8112
Коеф. на незабавна ликвидност	1.6373	0.8088
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.0885	0.0213



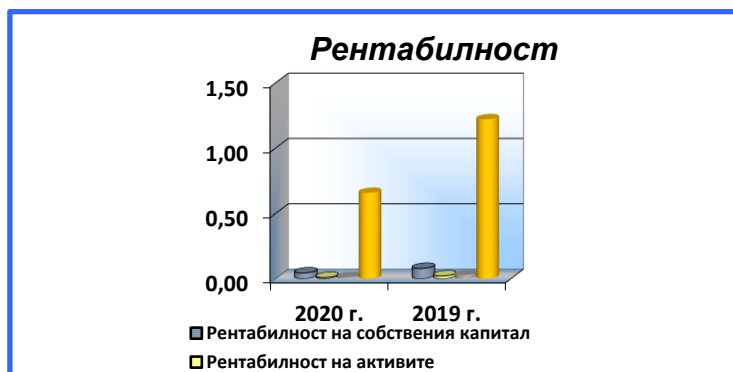
Ефективност на разходите
Ефективност на приходите

2020 г.	2019 г.
1.2406	1.3040
0.8061	0.7669



Рентабилност на собствения капитал
Рентабилност на активите
Рентабилност на пасивите
Рентабилност на приходите от продажби

2020 г.	2019 г.
0.0444	0.0788
0.0095	0.0209
0.0122	0.0285
0.6400	1.2206



Инвестиционни проекти

Дружеството притежава инвестиционни имоти (сгради) с балансова стойност към 31 декември 2020г. в размер на 205 хил. лв. (2019г.: 216 хил. лв.).

Приходите от инвестиционни имоти през 2020г. са в размер на 19 хил. лв.

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи:

- моторни превозни средства – балансова стойност 133 хил. лв. (2019г.: 210 хил. лв.);

- офис обзавеждане – балансова стойност 1 хил. лв. (2019г.: 0 хил. лв.).

Всички ДМА се ползват в дейността на Дружеството.

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

Основните параметри в дейността през 2020г.:

Дружеството продължи успешно дейността по събиране на вземания, чрез повишаване на събираемостта, 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 и от събрани суми над цена на придобиване.

В дейността си Дружеството придобива недвижими имоти, обект на изпълнителни процедури при събиране на вземания. През 2020г. се продадоха част от придобитите имоти, като продължаваща първостепенна задача за ръководството на Дружеството, като до момента на продажбата им, при възможност те се отдават под наем.

През 2020г. Дружеството изплати в срок по падежи, а някои свои задължения и предсрочно в пълен размер, по кредити към банкови институции, както следва:

- Банка 1 – 25 684 хил. лв.
- Банка 1 – 2 200 хил. лв.

За развитие на дейността на Дружеството след провеждане на успешни преговори, в края на годината се закупи пакет вземания с номинал над 110 мил. Лв. от търговска банка. През годината се извършиха и други инвестиции във вземания и финансови активи. Във връзка с новите инвестиции се предоговориха значителна част от финансовите задължения на Дружеството, с цел изграждане на оптимална матуриретна структура на прогнозируемите парични потоци на Дружеството. Сключи се и нов договор за банков кредит с цел покупка на новия пакет вземания и изплащане на задължения.

Във връзка с предприетите мерки по намаляване на лихвените нива на финансовите пасиви с цел намаляване на финансовите разходи на Дружеството, през 2020 г. успешно се изплатиха значителна част от задължения към небанкови контрагенти. Постигна се значителен положителен финансов резултат, както от дейността по събиране на вземания, така и от продажбата на ценни книжа от инвестиция от 2019 г. в увеличение на капитала на публично дружество, с което инвестицията е закрыта окончателно към края на 2020 г.

През 2020г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД увеличи капитала на дъщерното дружество Фиско Груп ЕООД със 100 хил. лв. с цел подпомагане дейността му.

Цели за 2021г.:

- Основата цел на Дружеството остава успешното събиране на закупените вземания и усвояване на пълния потенциал от събираемост от новозакупения през 2020 г. пакет вземания.

- Във връзка с COVID-19 кризата, облекчените условия за изплащане на заеми към банки и финансови институции, което ще завърши през 2021 г., Дружеството ще следи за потенциални възможности за закупуване на вземания.

- Особено внимание и човешки ресурси ще се вложат в събиране на вземанията от новозакупеният в края на 2020г. голям пакет от вземания.

- За получаване на доходи за Дружеството, постоянно се търси възможност за сигурно реализиране на доходи, свързани с финансови операции с финансови инструменти. Изградените контакти, познания 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 финансови задължения без да бъдат засегнати ресурсите им, свързани с оперативните им дейности.
- 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. През 2020г. пазара на недвижими имоти отбеляза стабилност, търсене на имоти, увеличаване нивата на цените на имотите, което се дължи на интереса на инвеститори предизвикан от COVID-19 кризата.
- Придобиване на останалата част от ипотеканите имоти, обезпечения по закупени вземания.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

През м.01.2021г. Дружеството сключи Договор за банков кредит за инвестиционни средства с търговска банка в размер на 500 хил лв. Средствата от кредита се използват за закупуване на акции от инвестиционно дружество от затворен тип.

Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID - 19 върху дейността на Дружеството през 2020 година

От края на 2019 година в световен мащаб се развива епидемия от нова коронавирусна болест, довела до блокиране на икономическия живот в началото на 2020г. Поради тенденцията на увеличаване на случаите на заразени и болни, в началото на месец март 2020 година СЗО обявява официално разпространението на вируса SARS-CoV-2 и причиняването от него заболяване COVID-19 за пандемия. На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България обявява извънредно положение в страната заради коронавируса и бяха въведени засилени протиепидемични мерки и ограничения. Извънредното положение продължи до 13 май 2020 г. Вследствие изменение на българското законодателство през май 2020 г., бе дадена възможност на министъра на здравеопазването, след съответната санкция на правителството на България, да обявява извънредна епидемична обстановка. От 14 май е обявена извънредна епидемична обстановка до 14 юни 2020 г., удължена в следствие няколко пъти до 30 април 2021 г.

Пандемията и обявеното в тази връзка извънредно положение в страната предизвикаха чувствително намаляване на икономическата активност и породиха значителна несигурност и неизвестност за бъдещите макроикономически процеси. Обявената в следствие извънредна епидемична обстановка редуцира част от мерките, които бяха въведени по време на извънредното положение, но въпреки това актуалните мерки също оказват влияние върху икономическата активност в страната. През почти цялата 2020 година в различни държави по света бяха въведени различни ограничителни мерки, включително някои ограничения в пътувания и транспорт, поставяне на отделни хора, както и на цели населени места и райони под пълна или частична карантина, като Европа е един от най-засегнатите от пандемията континенти като цяло. Тези ограничения се отразиха на доставките и доведоха до икономически затруднения за стопанските субекти и забавяне на икономическото развитие в Европа и други части на света.

До края на 2020 година не беше възстановен напълно нормалния икономически живот, както в страната, така и в чужбина. Правителството на Република България въведе различни икономически и социални мерки, чиято цел е да подпомогнат, засегнатите отрасли и бизнеси в резултат на пандемията, извънредните положения и ограниченията, въведени в страната и в чужбина. Беше приет специален закон във връзка с въведеното извънредно положение, както и бяха направени промени и допълнения в други закони. Различни срокове, вкл. и данъчни, бяха удължени през 2020 година. Разреши се на търговските банки да договорят с клиентите си гратисни периоди и др. разсрочвания по отпуснатите банкови кредити. Одобриха се и се осигуриха различни финансираня по програми от ЕС и от държания бюджет на Република България.

В зависимост от продължителността на предприетите ограничения, ефективността на ваксините и възобновяване на нормалния икономически живот, ефектите биха били различни в бъдещите действия на Дружеството. При по-дългосрочни ограничения това би довело до трайно влошаване на икономическите показатели и би рефлектирало върху всички икономически субекти.

Ограниченията и мерките, предприети за ограничаване на пандемията от COVID-19, оказаха известно влияние върху дейността на Дружеството. То се изразява в допълнително затруднение в събирането на просрочените вземания, поради влошено финансово състояние на длъжниците, предвид ограниченията за някои дейности от икономическия живот.

Дружеството не се е възползвало от икономически или социални мерки, въведени от правителството на Република България във връзка с пандемията от COVID-19, тъй като не покрива заложените критерии.

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 (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове (нетен дългов капитал) се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общия дългов капитал, който се формира от задълженията към банки и финансови институции, по лизингови договори, търговски кредити и заеми, стокови кредити, без значение дали са към свързани или несвързани лица, се приспадна парите и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	90 396	64 832
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	<i>75 006</i>	<i>42 147</i>
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица</i>	<i>2 095</i>	<i>2 473</i>
<i>Задължения по финансов лизинг към свързани лица</i>	<i>73</i>	<i>117</i>
<i>Търговски кредити и заеми към свързани лица/кредити</i>	<i>13 222</i>	<i>20 095</i>
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(3 014)	(763)
Нетен дългов капитал	87 382	64 069
Общо собствен капитал	25 074	23 961
Общо капитал	112 456	88 030
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.7770	0.7278

За своите вътрешни и външни нужди, Дружеството изчислява и оповестява коефициента на задлъжнялост, определен по следния начин:

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	91 520	66 168
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	<i>75 006</i>	<i>42 147</i>
<i>Задължения по финансов лизинг</i>	<i>73</i>	<i>117</i>
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица</i>	<i>2 095</i>	<i>2 473</i>
<i>Задължения към свързани предприятия</i>	<i>13 222</i>	<i>20 095</i>
<i>Всички останали пасиви</i>	<i>1 124</i>	<i>1 336</i>
Общо собствен капитал	25 074	23 961
Коефициент на задлъжнялост	3.6500	2.7615

Нарастваният значително размер на собствения капитал показва стабилност и възможност за гъвкаво развитие и управление на дейността. Налице е устойчива тенденция в това отношение.

Финансови инструменти

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

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови активи		
Текущи търговски и други вземания	29	39
Вземания по договори за цесии, в т.ч.:	67 598	40 071
- <i>Нетекущи</i>	15 636	15 653
- <i>Текущи</i>	51 962	24 418
Предоставени заеми, в т.ч.:	738	-
- <i>Текущи</i>	738	-
Финансови активи-инвестиции до падеж	1 438	1 551
- <i>Нетекущи</i>	1 425	1 425
- <i>Текущи</i>	13	126
Парични средства	3 014	763
Финансови активи, отч.по справ.ст-ст класифиц.като държани за търгуване	15	3 732
Общо финансови активи	72 832	46 156
Финансови пасиви	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Текущи търговски и други задължения	1 069	1 234
Задължения по договори за цесии, в т.ч.:	14	4 143
- <i>Нетекущи</i>	-	4 047
- <i>Текущи</i>	14	96
Задължения по кредити, в т.ч.:	80 718	49 036
- <i>Нетекущи</i>	56 010	24 223
- <i>Текущи</i>	24 708	24 813
Задължения по финансов лизинг, в т.ч.:	73	117
- <i>Нетекущи</i>	28	74
- <i>Текущи</i>	45	43
Други нетекущи финансови пасиви	1 437	1 919
Други текущи финансови пасиви	8 154	9 617
Общо финансови пасиви	91 465	66 066

В приложенията към финансовия отчет на Дружеството към 31 декември 2020г. 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 2020г. са:

Вид финансов актив	Балансова стойност	Номинална стойност
Вземания от несвързани лица, придобити с цесии	43 748	195 540
Вземания от свързани лица, придобити с цесии	23 850	24 153
Вземания по предоставени заеми на несвързани лица, отчитани по амортизирана стойност	-	1 687
Вземания по предоставени заеми на свързани лица, отчитани по амортизирана стойност	738	836
Обща сума	68 336	222 215

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 информацията 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 дейности – 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.

В края на месец юни 2020 г. в Народното събрание на РБългария е внесен законопроект за допълнение на Закона за задълженията и договорите във връзка с погасителната давност на вземания от физически лица. От Министерството на финансите, Министерството на правосъдието, Асоциацията на банките в България и други организации, се изразяват становища, които не подкрепят/са против посоченото предложение за промяна в ЗЗД. В края на 2020 г. се приеха предложените промени и се създаде в чл. 112 от ЗЗД институт на „абсолютна давност“. С ПЗР на ЗЗД се въведе 6-месечен срок от деня на обнародването му в "Държавен вестник" за влизане в сила на тази промяна (2 юни 2021г.). В началото на 2021 г. Висшия адвокатски съвет оспори пред Конституционния съд действието със задна дата на въведената 10 годишна абсолютна давност, т.е. дали действието се прилага за заварените дългове, както е прието към момента или ще действа само за новите задължения. Изтъкнати учени и специалисти в правото, от които КС е поискало становище, напр. прод.д.ю.н. Ангел Калайджиев, предоставят становища които подкрепят тезата за противоконституционност на „абсолютната давност“ спрямо заварените вземания.

На 20 април 2021г. с Решение № 4 на Конституционния съд на Р.България, разпоредбата на § 2 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за допълнение на Закона за задълженията и договорите (обн., ДВ, бр. 102 от 1.12.2020 г.) е обявявана за противоконституционна.

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, портфейли 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 съпадение във времето между паричните потоци свързани със събиране на вземанията и изплащане на задълженията свързани със закупуване на вземания. Дружеството в качеството му на

заемополучател има разписани задължения за изплащане на вноски по банкови кредити. Ликвиден риск би могъл да възникне при невъзможност за изплащане на вноските по погасителни планове. За да се минимизира този риск, паричните потоци текущо се следят и контролират. Анализ на паричните средства 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 извършва търговска дейност със стоки или услуги, влияещи се от цени на пазари. Към края на 2020г. Дружеството притежава акции от капитала на публично търгувано дружество, като при промени в борсовите цени на тези ценни книжа биха възникнали положителни или отрицателни финансови ефекти за Дружеството.

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. 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.

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 длъжниците и възможност за реинвестиция във вземания при същата или по - добра лихвена доходност. Лихвените равнища на депозитния и кредитен пазар през 2020г. /каквито бяха и през 2019г./ са по-ниски от тези през предходните години. В зависимост от банковата политика относно лихвените нива и рискът, до който банките отпускат кредити, съществува възможност за рефинансиране на длъжниците, 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 във 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 регулаторни 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 посотоянно 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 2020г. 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 изготвен 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 изминалия период, както и неговото състояние и основните рискове, пред които е изправено.


Димитър Пламенов Михайлов

Управител


Здравко Атанасов Стоев

Управител



гр. София
26.04.2021г.

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Наименование на Дружеството:	Финанс Инфо Асистанс ЕООД
Управители:	Димитър Пламенов Михайлов Здравко Атанасов Стоев
Съставител:	Цветолина Симова Проданова
Държава на регистрация на Дружеството:	Република България
Седалище, адрес на регистрация и управление:	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 2020г., който се очаква да бъде публикуван до 30 април 2021г., съгласно действащото за 2020г. законодателство.

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 сметка 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.

Дата на финансовия отчет: 31.12.2020 г.

Текущ период: годината, започваща на 01.01.2020г. и завършваща на 31.12.2020г.

Предходен период: годината започваща на 01.01.2019г. и завършваща на 31.12.2019г.

Дата на одобрение на финансовия отчет: 26.04.2021 г.

Орган одобрил финансовия отчет: Съвет на директорите на Финанс Секюрити Груп АД – Дружеството - майка, чрез решение, вписано в протокол от дата 26.04.2021г.

Структура на капитала

Финанс Инфо Асистанс е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 9930/2002г. Дружеството е вписано в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ 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
Всичко	100.00%	25 761	100

Крайното дружество-майка е Некст Дженерейшън Консулт АД.

Регулаторна рамка

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

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

Финансовият 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 финансов 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 МСС 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, заедно с финансовите отчети на дъщерните дружества, ще бъдат включени в консолидирания годишен финансов отчет към 31 декември 2020г. на Финанс Секюрити Груп АД – Дружеството-майка, което планира да публикува консолидирания си финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020г., в срок до 30 април 2021г.

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 2020г., които се планира да бъдат публикувани, съответно в срок до 30 април 2021г. и до 30 септември 2021г.

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

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСФО, изисква 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 2020 – 2019г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2020	2019	Към дата	Източник
БВП производствен метод в млн. лв.*	118 605	119 772	Q4	НСИ
Реален растеж на БВП*	(4.20%)	3,10 %	Q4	НСИ
Инфлация в края на годината*	0.1%	3,80%	дек.20	НСИ
Среден валутен курс на щатския долар	1.71539	1.74703	31.12.2020	БНБ
Валутен курс на щатския долар	1.59386	1.74099	31.12.2020	БНБ
Безработица в края на годината*	5.10%	4,20 %	Q4	НСИ
Основен лихвен процент в края на годината	0.00%	0,00%	31.12.2020	БНБ

**Данните за 2020г. са предварителни, Източници НСИ, БНБ - публикации 2021, 2020.*

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 2020г.

ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

База за изготвяне

Този годишен финансов отчет е изготвен, спазвайки принципа-предположение за действащо предприятие в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (СМСС) и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, в сила на и от 1 януари 2020г. 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 отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. 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 отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, както изисква 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 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 за прилагане от ЕС, са в сила от 1 януари 2020 година:

Изменения в МСФО 3 “Бизнес комбинации“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.) Изменената дефиниция на бизнес изисква придобиването да включва вход и съществен процес, които заедно допринасят значително за способността за създаване на резултати. Дефиницията на понятието „продукция“ се изменя, за да се съсредоточи върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, генерирайки инвестиционен доход и друг доход, и изключва възвръщаемостта под формата на по-ниски разходи и други икономически ползи.

Добавена е възможност за тест за концентрация, който позволява да се направи опростена оценка за това дали дадена съвкупност от дейности и активи е бизнес.

Измененията вероятно ще доведат до повече придобивания, които се отчитат като придобивания на активи. Измененията нямат пряк ефект върху финансовите отчети на дружеството при първото им прилагане.

Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ и МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“ - (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.)

СМСС е направил промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки, които използват последователно определение на съществеността в Международните стандарти за финансово отчитане и в Концептуалната рамка за финансово отчитане, изяснявайки кога информацията е съществена и включва някои от насоките в МСС 1 относно несъществената информация.

По-специално, измененията поясняват:

- че позоваването на скрита информация се отнася до ситуации, при които ефектът е подобен на пропускането или неправилното извеждане на тази информация и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовите отчети като цяло, и
- значението на „първичните потребители на финансови отчети с общо предназначение“, към които са насочени тези финансови отчети, като ги определят като „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори“, които трябва да разчитат на финансовите отчети с обща цел за голяма част от финансовата информация, която им трябва.

Измененията няма пряк ефект върху настоящия финансов отчет на Дружеството.

Реформа на показателя за лихвен процент (изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7) (издадени на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г.

Съветът за международни счетоводни стандарти (СМСС) планира да направи промени в МСФО, за да отразява изискванията за оповестяване, въведени от реформата на показателя за лихвен процент

- част I (Изменения на МСФО 9, Финансови инструменти, МСС 39, Финансови инструменти: признаване и оценяване и МСФО 7, Финансови инструменти: оповестявания).

Измененията в реформата на лихвения рейтинг поясняват, че предприятията ще продължат да прилагат счетоводно отчитане на хеджиране при определени изисквания за отчитане на хеджирането, като приемат, че показателят за лихвен процент, върху който са базирани хеджираните парични потоци и паричните потоци от хеджиращия инструмент няма да бъде променен въз основа на Реформата на лихвения процент. Тази реформа е насочена към замяна на съществуващите и използвани като базови, в сделките с финансови инструменти, междубанкови лихвени проценти (Например: Libor, Euribor), с алтернативни базови лихвени проценти, основаващи се на междубанкови пазари, както и за разработване на алтернативни базови лихвени проценти, които са почти безрискови. Целта на реформата е да се преодолеят последиците от реформата на базовите лихвени проценти върху финансовото отчитане през периода преди замяната на съществуващ базов лихвен процент с алтернативен базов лихвен процент. Измененията предвиждат временни и ограничени изключения от изискванията за отчитане на хеджирането по МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване и МСФО 9 Финансови инструменти, така че дружествата да могат да продължат да отговарят на изискванията, като се приема, че съществуващите базови лихвени проценти не се променят поради реформата на междубанковия лихвен процент.

Реформата няма пряк ефект върху настоящия финансов отчет на Дружеството.

Промени в Концептуалната рамка за финансово отчитане – (в сила за годишни периоди от 1 януари 2020 г.) СМСС е издал преработена концептуална рамка, която ще бъде използвана при решения за определяне на стандарти с незабавно действие. Ключовите промени включват:

- увеличаване на известността на управлението като цел на финансовото отчитане;
- възстановяване на предпазливостта като компонент на неутралитет;
- определяне на отчитащо се предприятие, което може да бъде юридическо лице или част от предприятие;
- ревизия на определенията на актив и задължение;
- премахване на прага на вероятността за признаване и добавяне на насоки за отписване;
- добавяне на насоки за различна основа за измерване и
- посочване, че печалбата или загубата е основният показател за ефективност и че по принцип приходите и разходите в друг всеобхватен доход трябва да бъдат преценени, когато това повишава уместността или вярното представяне на финансовите отчети.

В резултат от промените, няма да се правят промени в нито един от действащите счетоводни стандарти. Предприятията обаче, които разчитат на Рамката при определяне на своите счетоводни политики за трансакции, събития или условия, които по друг начин не са разгледани съгласно счетоводните стандарти, ще трябва да прилагат преработената рамка от 1 януари 2020 г.

Следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са в сила за годишни периоди, започващи на 1 януари 2020г. или не са одобрени за прилагане от ЕС и съответно не са взети предвид при изготвянето на настоящия финансов отчет:

Изменения на МСФО 16 „Лизинг“ (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юни 2020г.). С изменението на МСФО 16 се предвижда незадължително, временно, свързано с COVID-19 оперативна облекчение за лизингополучателите, които се възползват от кредитна ваканция по лизинговите плащания, без да се засяга значимостта и приложимостта на отчитаната от дружествата финансова информация. Съгласно решението на СМСС измененията на МСФО 16 влизат в сила на 1 юни 2020 г., като следва да се прилагат със задна дата с цел да се гарантира правна сигурност за съответните емитенти и съгласуваност с други счетоводни стандарти, приети с Регламент (ЕО) № 1126/2008. При прилагане на облекченията за лизингополучатели, този факт трябва да се оповести, както и информация за естество на договорите, за които са приложени и сума призната в печалбата или загубата.

Дружеството не е приложило облекченията за лизингополучатели.

МСФО 17 „Застрахователни договори“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. (с опция за отлагане за 2023г.) не е приет от ЕК);

През май 2017 г. СМСС публикува МСФО 17 Застрахователни договори (МСФО 17), изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. След влизането му в сила, МСФО 17 ще замени МСФО 4 Застрахователни договори (МСФО 4), който беше публикуван през 2005 г. МСФО 17 се прилага към всички видове застрахователни договори (т.е. животозастраховане, общо застраховане, пряко

застраховане и презастраховане), независимо от вида на предприятията, които ги издават, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти с допълнителен, негарантиран доход (участие по преценка). Ще се прилагат малко на брой изключения от обхвата. Общата цел на МСФО 17 е да осигури счетоводен модел на застрахователните договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите.

Изменения в МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия“ – относно продажби или апорт на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия (с отложена ефективна дата на влизане в сила, подлежаща на определяне от СМСС). Тези промени са насочени към решаването на счетоводното третиране на продажбите или апортите на активи между инвеститор и негови асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи дали продаваните активи или апортираните немонетарни активи, конституират или не по същество „бизнес“ по смисъла на МСФО 3. Ако тези активи като съвкупност не отговарят на определението за „бизнес“ инвеститорият признава печалба или загуба до процента, съответстващ на дела на другите несвързани инвеститори в асоциираното или съвместното предприятие. В случаите когато се продават активи или се апортират немонетарни активи, които като съвкупност са „бизнес“, инвеститорият признава изцяло печалбата или загубата от транзакцията. Тези промени ще се прилагат перспективно. СМСС отложи началната дата на приложение на тези промени за неопределено време. Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от промените, които биха оказвали влияние върху счетоводната политика и върху класификацията и представянето на активите и пасивите на дружеството;

Изменения в МСФО 4 „Застрахователни договори“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.). Целта на измененията на МСФО 4 е да се преодолеят временните счетоводни последици от различните дати на влизане в сила на МСФО 9 Финансови инструменти и предстоящия МСФО 17 Застрахователни договори. По-специално с измененията на МСФО 4 се удължава до 2023 г. срокът на действие на временното освобождаване от прилагането на МСФО 9, за да се хармонизира датата на влизане в сила на МСФО 9 с новия МСФО 17.

Изменения в МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ - (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. – вероятно отложено за 1 януари 2023 г.)

Измененията в МСС 1 Представяне на финансови отчети изясняват, че пасивите се класифицират като текущи или нетекущи в зависимост от правата, които съществуват в края на отчетния период. Класификацията не се влияе от очакванията на предприятието или събитията след датата на отчитане (напр. нарушение на споразумението). Измененията също така изясняват какво се има в предвид, когато в МСС 1 се реферира към „уреждане“ на пасив.

Измененията могат да повлияят на класификацията на пасивите, особено за субектите, които преди са обмисляли намеренията на ръководството да определи класификацията, както и за някои пасиви, които могат да бъдат преобразувани в собствен капитал.

Те трябва да се прилагат ретроспективно в съответствие с нормалните изисквания в МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки.

През май 2020 г. IASB публикува проект за експозиция, предлагащ да отложи датата на влизане в сила на измененията за 1 януари 2023 г.

Изменения в МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ - (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.). С изменението в стандарта, се забранява на предприятието да приспада от себестойността на даден елемент на ИМС всички приходи, получени от продажба на произведени изделия, докато предприятието подготвя актива за предвиденото му използване. Той също така изяснява, че предприятието „тества дали активът функционира правилно“, когато оценява техническите и физическите характеристики на актива. Финансовото представяне на актива не е от значение за тази оценка.

Предприятията трябва да оповестяват отделно сумите на приходите и разходите, свързани с произведените артикули, които не са резултат от обичайните дейности на предприятието.

Изменения в МСФО 3 „Бизнес комбинации“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.). Бяха направени незначителни изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, за да се актуализират препратките към Концептуалната рамка за финансово отчитане и да се добави изключение за признаване на задължения и условни задължения в обхвата на МСС 37 Провизии, условни задължения и условни активи и Разяснение 21 на КРМСФО — „Налози. Измененията също потвърждават, че условните активи не трябва да се признават към датата на придобиване.

Изменения в МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“ – (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.). Изменението на МСС 37 пояснява, че преките разходи за изпълнение на договор включват както допълнителни разходи за изпълнение на договора,

така и разпределение на други разходи, пряко свързани с изпълнението на договорите. Преди да признае отделна провизия за обременителен договор, предприятието признава всяка загуба от обезценка, настъпила върху активи, използвани при изпълнение на договора.

Годишни подобрения на МСФО за периода 2018-2020г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.). Следните подобрения бяха финализирани през май 2020г.:

- МСФО 9 Финансови инструменти - изяснява кои такси трябва да бъдат включени в теста за 10% за отписване на финансови пасиви.
- МСФО 16 Лизинг - изменение на илюстративен пример 13, за да се премахне илюстрацията за плащания от лизингодателя, свързани с подобрения на лизинговите имоти, за да се премахне всякакво объркване относно третирането на стимулите за лизинг.
- МСФО 1 Приемане на международни стандарти за финансово отчитане за първи път - позволява на предприятия, които са оценили своите активи и пасиви по балансови стойности, записани в счетоводните регистри на техните предприятия-майки, също да измерват всички кумулативни разлики в преизчислението в чуждестранна валута, като използват сумите, отчетени от майката. Това изменение ще се прилага и за асоциирани и съвместни предприятия, които са предприели същото освобождаване по МСФО 1.
- МСС 41 Селско стопанство - премахване на изискването за предприятията да изключват паричните потоци за данъчно облагане при измерване на справедливата стойност по МСС 41. Това изменение има за цел да се приведе в съответствие с изискването в стандарта за дисконтиране на паричните потоци на база след данъчно облагане.

Ръководството е в процес на проучване, анализ и оценка на ефектите от направените промени в горепосочените стандарти, които не са влезли все още в сила, доколкото ще окажат влияние върху счетоводната политика и върху стойностите и класификациите на активите, пасивите, операциите и резултатите на Дружеството в следващите отчетни периоди.

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 2020г.

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 2020г., 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 по 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 МСФО 16, и измервания, които имат някои прилики със справедлива стойност, но не са по справедлива стойност, като нетна реализируема 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

Пълния 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 изисква или позволява категоризация на позициите, за които могат да са подходящи различни политики. Когато даден МСФО изисква 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 третираня, 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 третираня, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира.

Финансов обзор от ръководството

В допълнение към финансовите отчети, много предприятия представят финансов обзор от ръководството. 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 (СМСС) 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 насърчава да обясни степента, в която е било следвано *Изложението за практиката*. Изявлението за съответствие с *Изложението за практиката* се допуска само, ако въпросното *Изложение* е било следвано изцяло.

Съдържанието на финансовия 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 спасен 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 дивиденди

Приход от дивиденди 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 финансови 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 финансови разходи към „разходи от операции с финансови инструменти“.

Плащания по лизингови договори

В отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход лихвените разходи за пасиви по лизинга се представят отделно от амортизационните отчисления за активите с право на ползване. Лихвените разходи за пасиви по лизинга са част от разходите за финансиране.

Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от лихви по инвестирани средства (купени вземания, инвестиции, на разположение за продажба и др.), приходи от дивиденди, 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 дивиденди се признава на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащането, която в случая на котиран ценни книжа е датата, след която акциите стават без право на получаване на последния дивидент.

Към разходите за дейността се отнасят и финансови 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 дилидънс във връзка с евентуални придобивания на дружества. 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 включат 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	

Полезният живот, 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 изваден от употреба и не се очакват никакви други икономически ползи 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.

АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ

Лизингови дейности и как те се отчитат

Договорите могат да съдържат едновременно лизингови и нелизингови компоненти. За договор, който съдържа лизингов компонент и един или повече допълнителни лизингови компоненти или нелизингови компоненти, Дружеството разпределя възнаграждението по договора за всеки лизингов компонент въз основа на относителната единична цена на лизинговия компонент и съвкупната единична цена на нелизинговите компоненти.

До финансовата 2018г., лизингите на ИМСО са класифицирани или като финансов лизинг или като оперативен лизинг. Считано от 01.01.2019г. лизинга на активи се признават като актив с право на ползване и пасив по лизинг от датата на която лизинговите активи са на разположение за ползване от Дружеството.

На началната дата лизингополучателят оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, лизингополучателят използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя.

На началната дата лизинговите плащания, включени в оценката на пасива по лизинга, обхващат следните плащания за правото на ползване на основния актив по време на срока на лизинговия договор, които не са платени към началната дата:

- фиксирани плащания (включително фиксираните по същество плащания), минус подлежащите на получаване стимули по лизинга;
 - променливи лизингови плащания, зависещи от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
 - суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;
 - цената на упражняване на опция за покупка, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция; и
 - плащания на санкции за прекратяване на лизинговия договор, ако в срока на лизинговия договор е отразено упражняването на опция за прекратяването на договора от страна на лизингополучателя.
- Периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни тази опция, също се включват при изчисляване на лизинговите плащания.

На началната дата Дружеството оценява пасива по лизинга по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към тази дата. Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, Дружеството използва диференциалния лихвен процент на лизингополучателя. Диференциален лихвен процент на лизингополучателя е Лихвеният процент, който лизингополучателят би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

След началната дата Дружеството признава в печалбата или загубата, освен ако разходите са включени в балансовата стойност на друг актив съгласно други приложими стандарти, както:

- лихвата по пасива по лизинга; така и
- променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на пасива по лизинга,

в периода, през който е настъпило събитието или обстоятелството, довело до тези плащания.

Цената на придобиване на актива с право на ползване обхваща:

- размера на първоначалната оценка на пасива по лизинга;
- лизинговите плащания, извършени към или преди началната дата, минус получените стимули по лизинга;
- първоначалните преки разходи, извършени от Дружеството; и
- оценка на разходите, които Дружеството ще направи за демонтаж и преместване на основния актив, възстановяване на обекта, на който активът е разположен, или възстановяване на основния актив в състоянието, изисквано съгласно реда и условията на лизинговия договор, освен ако тези разходи са направени за производството на материални запаси. Задължението за тези разходи се поема от Дружеството към началната дата или, вследствие използването на основния актив, през определен период.

Ако собствеността върху актива се прехвърля на лизингополучателя по силата на лизинговия договор до края на срока на този договор или ако в разходите за актива с право на ползване е отразено упражняването на опция за закупуване от лизингополучателя, последният амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на основния актив. В противен случай лизингополучателят амортизира актива с право на ползване от началната дата до края на полезния живот на актива с право на ползване или до изтичането на срока на лизинговия договор, което от двете настъпи по-рано.

Дружеството е избрало да използва изключенията, предложени от стандарта, за лизингови договори, за които срокът на лизинга приключва в рамките на 12 месеца и договори за лизинг, за които базовият актив е с ниска стойност.

Лизинговите плащания по лизингови договори с кратък срок и/или за активи на ниска стойност, се отчитат като текущи разходи на линеен принцип през периода на договора или на друга систематична база, аналогично на правилата за отчитането на оперативен лизинг по МСС 17.

Дружеството е избрало да представя активите с право на ползване по договори за финансов лизинг към останалите ИМСО, а пасивите по финансови лизинги към финансовите пасиви 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 полезния 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 финансовия 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 реализируема стойност.

Нетната реализируема 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 отдаде 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, генерирани 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.

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 сетълмент 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;
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 изисква прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Амортизираната стойност на финансов актив е стойността по която финансовият 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 2020 и 2019, 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 пораждаат 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 2020 и 2019, 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 пораждаат 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.

За годините, завършващи на 31 декември 2020 и 2019, 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 2020 и 2019, 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 нарастнал 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 длъжника 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 всички други финансови активи балансовата сума се намалява с размера на загубата от обезценка.

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 финансовия 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 финансов 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 2020 и 2019, 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 категория 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 известени с висока степен на сигурност и уреждането е краткосрочно. В тази категория обикновено попадат 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, изтекът или бъдат отменени.

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

Лихвени заеми

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

Заемополучател	Лихвен процент	Падеж	До 1 година	Над 1 година
Заемополучател 1	3m euribor+надбавка 2%	31.12.2023	7 970	15 636
Заемополучател 2	5%	08.10.2020	1 563	-
Заемополучател 3	4.50%	31.01.2021	731	-
Заемополучател 4	7%	31.01.2021	97	-

Заемодател	Л.%	Падеж	до 1 г.	над 1 г.	Обезпечения
Заемодател 1	2.95%	30.12.2025	1 000	4 527	-
Заемодател 2	5%	31.12.2021	382	-	-
Заемодател 2	7%	31.12.2021	1 140	-	-
Заемодател 3	6%	06.03.2021	22	-	-
Банка 1	РЛПККК /0.79% към дата на сключване/+надбавка 0.71 пункта но не помалко от 1.5%	23.12.2024	-	44 889	Втори по ред залог на вземания Първи по ред залог върху наличности по банкови сметки Първа по ред договорна ипотека върху недвижими имоти Трети по ред особен залог на вземане от дъщерно дружество Четвърти по ред залог на акции от капитала на дъщерно дружество
Банка 1	ВБЛП /1.5% към датата на сключване/+ 0.5% надбавка	29.12.2021	19 901	-	Трети по ред залог на вземане от дъщерно дружество, Договорна ипотека върху недвижими имоти, залог върху акции от дъщерно дружество и залог на притежавани облигации Втори по ред залог на вземания от трети лица Втори по ред залог на акции от капитала на дъщерно дружество
Банка 1	РЛПККК /0.79% към дата на сключване/+надбавка 1.21 пункта но не помалко от 2%	25.12.2024	2 185	6 594	Залог на акции от капитала на дъщерно дружество. Втори по ред особен залог върху парично вземане в размер на 23 622 хил. лв.

Лихви, дивиденди, загуби и печалби

Лихви, дивиденди, 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 дивиденди 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 постъпленията. 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 упражняемо 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 длъжник 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 длъжника да извърши компенсирането, активите и пасивите се представят компенсирани.

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 салдо 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). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване през 2020г., е както следва:

За периода 01.01.2020г. – 31.12.2020г.

- 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 2021г.

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 фиксирани по закон проценти и няма правно 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 brutното 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 компенсирани 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 актюери, 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 актюерски печалби и загуби, а респ. изменението в стойността им включва признатите актюерски 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 актюерските 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 2020г. е извършен такъв преглед, като е установено, че няма 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 реструктуриране се признават само след като засегнатите страни са били информирани за формалния план за реструктуриране.

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.

Разпределяне на дивидент

Дивидентите се признават като пасив, когато те са гласувани (т.е. взето е решение за разпределяне на дивидентите 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. Междинните дивиденти се признават, когато се изплащат.

Подчинен срочен дълг

При реструктуриране 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“.

ОПРЕДЕЛЯНЕ 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 сключена 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 бъде 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 риск.

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

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

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, който 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 наблюдаема пазарна дейност:

- ✓ Когато има спад в наблюдаемата 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 ненаблюдаемите 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 наблюдаеми пряко или косвено;

- Хипотези от 3-то ниво - ненаблюдаеми 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, приходи 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 риск 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 постъпленията 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

Амортизируемите дълготрайни активи на Дружеството включват неговите имоти, машини, съоръжения или оборудване, инвестиционни имоти и нематериални активи. При придобиване на нов амортизируем 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 както 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 извършва 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. длъжници, включва определянето на това дали са налице някакви обективни доказателства за обезценка. Лошите вземания се отписват, когато се идентифицират доколкото е възможно обезценка и несъбираемост да се определят отделно за всеки елемент. В случаите, когато този процес не е възможен, се извършва 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 преценка 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 на търговски вземания в големи размери, преглед за обезценка се прави 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 длъжник.

Към 31 декември 2020г. за търговски и други вземания е призната провизия за очаквани кредитни загуби (обезценка) в размер на 6 хил. лв. – прил. 2.8. Няма начислени обезценки през 2020г.

- 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 извършва анализ на постигналата събираемост на вземанията, включени в него, включително главници и лихви, през поне три отчетни периода преди датата, към която се извършва прегледа. На база на прегледа се определят коефициент на събираемост по години, средна събираемост и съответно процент на неизпълнение (несъбираемост) 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 (риск) 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 длъжник.

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

Към 31 декември 2020г.

Пакет вземания	Средна събираемост	LGD	Коригиращ фактор	Коригиран LGD
Пакет 1	1,64%	98,36%	63,37%	62,33%
Пакет 2	2,01%	97,99%	63,37%	62,09%
Пакет 3	2,88%	97,12%	63,37%	61,54%
Пакет 4	7,29%	92,71%	63,37%	58,75%
Пакет 5	10,03%	89,97%	63,37%	57,01%
Пакет 6*	1,58%	98,42%	-	100,00%
Пакет 7	8,35%	91,65%	-	91,65%
Пакет 8	7,89%	92,11%	-	92,11%

* За Пакет 6 към 31 декември 2020г. след извършен допълнителен анализ е преценено, че вземанията от този пакет следва да бъдат обезценени на 100 %, поради което изчисления LGD е коригиран от 98,42 % на 100 %.

За пакет от вземания, придобити в края на отчетния период /м.12.2020г./, не са приложени процедури по обезценка, т.к. не е налице история на събираемост в Дружеството и размера на вземанията е представен по актуална към балансовата дата пазарна цена.

- ❖ предоставени кредити и заеми и кредити и заеми, придобити чрез цесии, които не са включени в пакети по цесии – общ (трестепенен) 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 признаци 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, чиито 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, чиито 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 длъжниците (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 (риск) 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.

През 2020г. 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) в общ размер на 673 хил. лв. С натрупване обезценките са в размер на 49 500 хил. лв. – прил. 1.3. 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 дисконтираните 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 към момента на тяхното придобиване така и към отчетната дата (задължително към 31 декември), се извършват оценки от независими оценители.

През отчетната 2020 година Дружеството е възложило извършване на оценка на справедливата стойност към 31 декември 2020г. на вземания по кредити, придобити с цесия. При оценката 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 длъжника. Нормата на дисконтиране е определена 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 възстановяема – 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 изисква значителни преценки и може да повлияе на балансовата сума на материалните запаси към датата на отчета.

През 2020 г. е отчетена обезценка на стоки (имот за продан) в размер на 5 хил. лв.

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 йерархията на справедливите стойности/. Оценките са извършени в последното тримесечие на 2020г. и началото на 2021г.

При оценките на два от обектите за определяне на справедливата стойност е ползван „Метода на сравнителната стойност“ с тежест 100 %. За два от обектите справедливите стойности са определени с използване на следните методи със съответната тежест – „Метод на приходната стойност“ – 35 % и „Метод на сравнителната стойност“ – 65 %. За други пет от обектите справедливите стойности са определени с използване на следните методи със съответната тежест – „Метод на приходната стойност“ – 30 % и „Метод на сравнителната стойност“ – 70 %.

Данни за справедливата пазарна стойност на инвестиционните имоти са оповестени в прил. 2.2.

Справедливата стойност на некотираните инвестиции

Ако пазарът на даден финансов актив не е активен или не е лесно достъпен Дружеството установява справедливата стойност на инвестицията с помощта на методи за оценка, които включват използването на скорешни (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 изисква дружеството да избере измежду диапазон от различни методологии за оценяване и да направи преценка относно очакваните бъдещи парични потоци и дисконтовата ставка.

През 2020г. няма условия за обезценка на инвестиции в дъщерните дружества.

Приблизителна оценка за отсрочени данъци

Признаването на отсрочените данъчни активи и пасиви включва съставянето на серия от допускания. Например дружеството трябва да 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.

Дружеството е възприело подхода да не отчита данъчна временна разлика върху счетоводна и данъчна балансова стойност на амортизируеми активи, т.к. отсроченият данък би бил с незначителна стойност.

Към 31 декември 2020г. Дружеството има начислен актив по отсрочени данъци по МСС 12 от полагащ се неползван компенсируем отпуск на персонала за 2020г.

Към 31 декември 2020г. Дружеството има начислен актив от данъчна загуба от 2020г., която може да се приспада в следващите пет данъчни периода, т.е. до 2025г. включително.

Провизии

Провизиите могат да бъдат разграничени от другите пасиви, защото съществува несигурност относно проявлението 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, неуредени спорове и бизнес реструктуриране.

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 реструктуриране, 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 подробен плана за да създаде валидно очакване за ангажимента на ръководството относно реструктурирането – тоест да се

започне изпълнение на плана за реструктуриране 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 преценка от страна на ръководството.

Дружеството не признава условните активи. Те обикновено възникват от непланирани или други неочаквани събития, които поражда 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.

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 някаква цена.

III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ 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	2020 г.	2019 г.
Продажби на услуги, в т.ч.:	90	93
<i>Приходи от наеми</i>	22	26
<i>Други приходи от услуги</i>	68	67
Приходи от цесии, в т.ч.:	1 649	1 453
<i>Приходи от лихви по цесии</i>	1 348	1 370
<i>Приходи от събрани юрисконс.</i>	20	22
<i>Приходи от неустойки и събрани суми над цена на придобиване</i>	281	61
Общо	1 739	1 546

1.1.2. Други приходи

Други приходи, в т.ч.:	2020 г.	2019 г.
Отписани задължения	39	-
Събрани разноски от цесии	49	67
Други приходи	7	2
Общо	95	69

1.2. Разходи

1.2.1. Разходи за използвани суровини, материали и консумативи

Вид разход	2020 г.	2019 г.
Гориво и консумативи автомобили	34	49
Консумативи	11	9
Канцеларски м-ли	2	5
Активи под стойностен праг	2	1
Други	1	-
Общо	50	64

1.2.2. Разходи за външни услуги

Вид разход	2020 г.	2019 г.
Логистични услуги	-	107
Такси съдебни изпълнители	47	69
Ремонт на автомобили	23	54
Правни услуги	35	39
Местни данъци и такси	35	33
Държавни такси	12	21
Застраховки	22	20
Други	13	17
Нотариални такси	16	16
Паркоместа	14	16
Комуникация - телефони и интернет	10	13
Независим финансов одит	13	13
Съдебни такси	11	9
Оценка активи	8	9
Куриерски и пощенски	5	6
Присъдени съдебни разноски	3	5
Такса управление	4	4
Наем на автомобили	3	3
Охрана	3	3
Комисионни	2	-
Общо	279	457

1.2.3. Разходи за амортизации

	2020 г.	2019 г.
Разходи за амортизации	88	96
дълготрайни материални активи и инвест. имоти	88	96
Общо	88	96

1.2.4 Разходи за персонала

	2020 г.	2019 г.
Разходи за заплати, в т.ч.:	491	510
на административен персонал	491	510
в т.ч. разходи по неизпозвани отпуски	15	22
Разходи за осигуровки, в т.ч.:	73	74
на административен персонал	73	74
в т.ч. разходи по неизпозвани отпуски	2	3
Общо	564	584

1.2.5. Разходи от обезценка на нефинансови активи

Вид разход	2020 г.	2019 г.
Разходи от обезценка на материални запаси, призната в печалба или загуба	5	-
Общо	5	-

1.2.6. Други разходи

Вид разход	2020 г.	2019 г.
Лихви във връзка с публични задължения	1	41
Разходи за командировки	8	9
Данъци върху разходите	6	9
Разходи, непризнати за данъчни цели	9	6
Разходи за представителни цели	-	3
Социални разходи в натура	1	2
Други разходи	1	-
Общо	26	70

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

Вид приход	2020 г.	2019 г.
Възстановена обезценка на търговски и други вземания, призната в печалба или загуба	-	1 219
Възстановена обезценка на други финансови активи, призната в печалба или загуба	1 144	1 990
Общо	1 144	3 209

Вид разход	2020 г.	2019 г.
Разходи от обезценка на търговски и други вземания, призната в печалба или загуба	-	7
Разходи от обезценка на други финансови активи, призната в печалба или загуба	673	2 322
Общо	673	2 329

Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9	471	880
--	------------	------------

1.4. Финансови приходи и разходи

Финансови приходи	2020 г.	2019 г.
Вид приход		
Приходи от участия	50	1
Приходи от лихви, в т.ч.:	147	179
<i>по заеми</i>	75	92
<i>по облигации</i>	72	-
<i>други</i>	-	88
От операции с финансови инструменти	1 020	1
От преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива с/ст през печалбата или загубата	1 104	3 360
Общо	2 321	3 541
Финансови разходи		
Вид разход	2020 г.	2019 г.
Разходи за лихви, в т.ч.:	2 197	2 473
<i>по заеми</i>	1 637	1 632
<i>по лизингови договори</i>	5	13
<i>по депозити</i>	-	306
<i>други</i>	555	522
От операции с финансови инструменти	-	116
От операции с инвестиции	-	21
От обезценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	283	-
Други финансови разходи	24	135
Общо	2 504	2 745
Резултат от финансови сделки	(183)	796

1.5. Печалби/(загуби) от операции, които се отчитат нетно

Вид разход	2020г.	2019 г.
Балансова стойност на продадени активи, в т.ч.:	329	392
<i>Балансова стойност на продадени инвестиционни имоти</i>	-	37
<i>Балансова стойност на имоти, придобити по цесии</i>	329	61
<i>Балансова стойност на нетекущи активи, държани за продажба</i>	-	294
Приходи от продажба на активи, в т.ч.:	306	420
<i>Продадени инвестиционни имоти</i>	-	65
<i>Продадени имоти, придобити по цесии</i>	306	162
<i>Продадени нетекущи активи, държани за продажба</i>	-	293
Общо	(23)	28

1.6. Разходи/(приходи) 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.

Вид разход	2020 г.	2019 г.
Текущ корпоративен данък	-	162
Други компоненти на текущ данъчен разход	(26)	(1)
Разход/(приход) по отсрочени данъци, отнасяща се до възникването и обратното проявление на временни разлики	(26)	(1)
Общо	(26)	161

2. Отчет за финансовото състояние

Нетекучи активи

2.1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Към 31 декември 2020 и 2019 година групата на Имоти, машини, съоръжения и оборудване включва:

Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Моторни Превозни средства	Офис Обзавеждане	Общо
Отчетна стойност			
Салдо към 31.12.2018	350	30	380
Салдо към 31.12.2019	350	30	380
Постъпили	-	1	1
Общо увеличения/(намаления) за периода	-	1	1
Салдо към 31.12.2020	350	31	381
Амортизация и обезценка			
Салдо към 31.12.2018	61	26	87
Амортизация за годината	79	4	83
Общо увеличения/(намаления) за периода	79	4	83
Салдо към 31.12.2019	140	30	170
Амортизация за годината	77	-	77
Общо увеличения/(намаления) за периода	77	-	77
Салдо към 31.12.2020	217	30	247
Балансова стойност			
Балансова стойност към 31.12.2019	210	-	210
Балансова стойност към 31.12.2020	133	1	134

Към 31 декември 2020г. и 2019г. Дружеството е извършило преглед на активите, включени в Имоти, машини, съоръжения и оборудване, като не са установени условия за тяхната обезценка.

Към 31 декември 2020г. няма ограничения в правото на собственост на активи включени в имоти, машини и съоръжения.

Към 31 декември 2020г. в имоти, машини, съоръжения и оборудване са включени напълно амортизирани активи с отчетна стойност в размер 84 хил. лв. (към 31 декември 2019г. - 62 хил. лв.), които продължават да се използват в дейността на Дружеството.

Дружеството е отдало под наем едно от притежаваните МПС, като за 2020г. е признат приход от наема в размер на 3 хил. лв. (прил. 1.1.1.).

Към 31 декември 2020г. в състава на ИМСО 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	285	(155)	-	130
Общо	285	(155)	-	130

2.2. Инвестиционни имоти

	Сгради	Общо
Отчетна стойност		
Салдо към 31.12.2018	343	343
Отписани инвестиционни имоти	(47)	(47)
Намаление в резултат на класифицирани като активи държани за продажба	(30)	(30)
Общо увеличения/(намаления) за периода	(77)	(77)
Салдо към 31.12.2019	266	266
Салдо към 31.12.2020	266	266
Амортизация		
Салдо към 31.12.2018	49	49
Амортизация за годината	13	13
Амортизация на излезли от употреба	(10)	(10)
Намаление в резултат на класифицирани като активи държани за продажба	(2)	(2)
Общо увеличения/(намаления) за периода	1	1
Салдо към 31.12.2019	50	50
Амортизация за годината	11	11
Общо увеличения/(намаления) за периода	11	11
Салдо към 31.12.2020	61	61
Балансова стойност		
Балансова стойност към 31.12.2019	216	216
Балансова стойност към 31.12.2020	205	205

Справедливата стойност на инвестиционните имоти към 31 декември 2020г. е в размер на 437 хил. лв. (към 31 декември 2019г. - 435 хил. лв.).

Доходност на инвестиционните имоти

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Доход от наеми от инвестиционни имоти	19	23
Преки оперативни разходи (включително ремонт и поддържане), възникващи от инвестиционни имоти, които са генерирали приходи от наеми през периода	(11)	(12)
Печалба/(загуба), произтичащи от инвестиционни имоти	8	11

Част от инвестиционните имоти на Дружеството са предоставени, като обезпечения по два банкови кредита-овърдрафт. Балансовата стойност на предоставените като обезпечение инвестиционни имоти към 31.12.2020г. е в размер на 135 хил. лв.

2.3. Инвестиции в дъщерни предприятия

Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Инвестиции в дъщерни предприятия	39 150	39 050
Общо	39 150	39 050

Инвестиции в дъщерни предприятия	31.12.2020г.		31.12.2019 г.	
Участия	размер	Стойност	размер	стойност
Фиско Груп ЕООД	100%	100	100%	-
Лизинг Финанс ЕАД	100%	38 577	100%	38 577
Арми Груп ЕООД	100%	5	100%	5
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	64,38%	418	64,38%	418
Скай Пей АД	99%	50	99%	50
Общо		39 150		39 050

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

- Фиско Груп ЕООД

Към 31.12.2019 инвестицията в дъщерното Дружество Фиско Груп ЕООД е напълно обезценена. Брутната стойност на инвестицията е в размер на 1 001 хил. лв.

През 2020г. дружеството – майка Финанс Инфо Асистанс ЕООД извършва увеличение на капитала със 100 хил. лв., в следствие на което балансовата стойност на инвестицията става 100 хил. лв. Сумата на увеличението не е подложена на обезценка, поради факта, че Фиско Груп ЕООД следва да има срок от поне една година за подобряване на финансово си състояние и собствения капитал.

- Лизинг Финанс ЕАД

Инвестицията в Лизинг Финанс ЕАД е придобита през 2016г. В последствие капиталът на дъщерното дружество е увеличен на три пъти. Последното увеличаване е с взето решение на 27.12.2019г. от едноличният собственик Финанс Инфо Асистанс ЕООД. Увеличението на капитала се извърши с парична вноска в размер на 11 млн. лв., чрез издаване на нови 118 280 бр. акции, всяка с номинал 93 лв. Вписването на увеличението в ТРРЮЛНЦ е на 06.01.2020г. След придобиването на дъщерното дружество, 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 2020г. не са налице условия за обезценка на инвестицията в Лизинг Финанс ЕАД.

- Арми Груп ЕООД

За инвестицията в Арми Груп ЕООД, придобита в края на 2016г., също няма условия за обезценка към 31 декември 2020г., тъй като дружеството реализира положителни резултати за последните две финансови години.

- Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ

Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ е дъщерно предприятие, учредено на 18 септември 2018г. и вписано в ТРРЮЛНЦ 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 е от 500 хил. лв. на 650 хил. лв. Финанс Инфо Асистанс е записало 93 500 бр.акции от увеличението на капитала, платени на 17.07.2019 г. През 2019г. и 2020г. дъщерното дружество развива дейността за която е създадено, като реализира положителен финансов резултат.

- Скай Пей АД

Скай Пей АД е дъщерно предприятие, учредено на 21 ноември 2018г. и вписано в ТРРЮЛНЦ 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.

Предоставени обезпечения с акции на дъщерни дружества:

- по банков кредит – овърдрафт от 2020г.- първи по ред залог на 425 564 броя акции на Лизинг Финанс ЕАД - 100 % от капитала на дружеството

- по банков кредит от 2019 – втори по ред залог на 425 564 бр. акции на Лизинг Финанс ЕАД – 100 % от капитала на дружеството
- по банков кредит – овърдрафт от 2011г. – втори по ред залог на 127 600 бр. акции на Лизинг Финанс ЕАД
- по Договор за покупко-продажба на безналични облигации – 21 506 бр. акции на Лизинг Финанс ЕАД

2.4. Нематериални активи

Отчетна стойност	Компютърен софтуер	Общо
Салдо към 31.12.2018	7	7
Салдо към 31.12.2019	7	7
Салдо към 31.12.2020	7	7
Амортизация и обезценка		
Салдо към 31.12.2018	7	7
Салдо към 31.12.2019	7	7
Салдо към 31.12.2020	7	7
Балансова стойност към 31.12.2019	-	-
Балансова стойност към 31.12.2020	-	-

2.5. Активи по отсрочени данъци

Временна разлика, неизползвани данъчни загуби, неизползвани данъчни кредити	31 декември 2019		Движение на отсрочените данъци за 2020				31 декември 2020	
	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	увеличение		намаление		Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
			Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък	Данъчна временна разлика	Отсрочен данък
Активи по отсрочени данъци								
Компенсирани отпуски	25	3	15	2	(25)	(3)	15	2
Неизползвани данъчни загуби	-	-	271	27	-	-	271	27
Общо активи по отсрочени данъци	25	3	286	29	(25)	(3)	286	29
Отсрочени данъци (нето)	25	3	286	29	(25)	(3)	286	29

2.6. Нетекущи финансови активи

Нетекущи финансови активи	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	1 425	1 425
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	15 636	15 653
Общо	17 061	17 078

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи

Вид	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Инвестиции, държани до падеж	1 425	1 425
Общо	1 425	1 425

Инвестиции, държани до падеж - нетекущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Облигации на несвързани лица	1 425	1 425
Общо	1 425	1 425

Облигациите, посочени като инвестиции, държани до падеж са заложиени по Договор за покупко – продажба в полза на продавача на облигациите. Крайният падеж на облигациите е 29.10.2024г., лихвата е 5 % годишно.

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - нетекущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване	15 636	15 653
Общо	15 636	15 653

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване - нетекущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, представляващи вземания от свързани лица, в т.ч.:	15 636	15 653
Главници по кредити и заеми, придобити чрез цесии	15 636	15 653
Общо	15 636	15 653

Вземанията са предоставени като обезпечение по банков кредит овърдрафт.

Балансова стойност на нетекущи финансови активи по валути (сумите са в BGN)		
Валута	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
BGN	1 425	1 425
EUR	15 636	15 653
Общо	17 061	17 078

Текущи активи

2.7. Текущи материални запаси

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Стоки/имоти, в т.ч.:		
<i>Стоки/имоти за продан</i>	4 128	4 418
Общо	4 128	4 418

Материалните запаси, заложиени като обезпечения по задължения

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Стоки/имоти за продан	1 957	1 946
Общо	1 957	1 946

Към края на отчетния период е извършен преглед за обезценка на наличните материални запаси, при който беше извършена обезценка на един имот в размер на 5 хил. лв.

2.8. Текущи търговски и други вземания

Вид текущи вземания	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Вземания от продажби, в т.ч.:	10	9
<i>Вземания от продажби по договори с клиенти</i>	16	12
<i>Обезценки на вземания от продажби по договори с клиенти</i>	(6)	(7)
<i>Вземания от продажби, различни от продажби по договори с клиенти</i>	-	4
Вземания по предоставени аванси	1	-
Други вземания, в т.ч.:	78	78
<i>Предплатени разходи</i>	59	48
<i>Други вземания</i>	19	30
Общо	89	87

Обезценки на вземания по договори с клиенти – изменение

Баланс на 01 януари 2019 г.	-
Начислени обезценки на вземания по договори с клиенти	7
Баланс на 31 декември 2019 г.	7
Отписани обезценки на вземания по договори с клиенти	(1)
Баланс на 31 декември 2020 г.	6

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

Валута	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
BGN	89	87
Общо	89	87

2.9. Текущи данъчни активи

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Корпоративен данък – авансови вноски	28	-
Общо	28	-

2.10. Други текущи финансови активи

Текущи финансови активи	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
<i>Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата</i>	15	3 732
<i>Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност</i>	44 499	16 574
<i>Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата</i>	8 214	7 970
Общо	52 728	28 276

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

Финансови активи, капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, класифицирани като държани за търгуване	31.12.2020 г.	31.12.2019г.
	15	3 732
Общо	15	3 732

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
<i>Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност</i>	738	-
<i>Кредити и заеми, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност</i>	43 748	16 448
<i>Инвестиции, държани до падеж</i>	13	126
Общо	44 499	16 574

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Вземания по кредити и заеми от свързани лица, в т.ч.:		
<i>/нето/</i>	738	-
Вземания за главници по кредити и заеми от свързани лица	828	554
Вземания за лихви по кредити и заеми от свързани лица	9	6
Обезценки на вземания по кредити и заеми от свързани лица	(99)	(560)
Вземания по кредити и заеми от несвързани лица, в т.ч.:		
<i>/нето/</i>	-	-
Вземания за главници по кредити и заеми от несвързани лица	1 563	1 563
Вземания за лихви по кредити и заеми от несвързани лица	123	103
Обезценки на вземания по кредити и заеми от несвързани лица	(1 686)	(1 666)
Общо	738	-

Вземания, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Вземания от несвързани лица, придобити чрез цесии, в т.ч.:		
<i>/нето/</i>	-	-
Вземания за главници от несвързани лица, придобити чрез цесии	17 518	17 617
Вземания за лихви от несвързани лица, придобити чрез цесии, както и допълнително начислени лихви	212	208
Обезценки на вземания от несвързани лица, придобити чрез цесии	(17 730)	(17 825)
Общо	-	-

Кредити и заеми, придобити чрез цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Кредити и заеми от свързани лица, придобити чрез цесии, в т.ч.:		
<i>/нето/</i>	-	-
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)
Кредити и заеми от несвързани лица, придобити чрез цесии, в т.ч.:	43 748	16 448
<i>/нето/</i>	-	-
Вземания за главници по кредити и заеми от несвързани лица, придобити чрез цесии	59 576	33 459
Вземания за лихви по кредити и заеми от несвързани лица, придобити чрез цесии, както и допълнително начислени лихви	14 157	13 947
Обезценки на вземания по кредити и заеми от несвързани лица, придобити чрез цесии	(29 985)	(30 958)
Общо	43 748	16 448

Инвестиции, държани до падеж - текущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Облигации на несвързани лица - лихви	13	126
Общо	13	126

Вземанията в размер на 13 хил. лв. представляват вземания за лихви във връзка с дългосрочни облигации (виж прил. 2.6.), придобити от Дружеството през 2019г.

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - текущи		
	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване	8 214	7 970
Общо	8 214	7 970

Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, определени при първоначалното признаване - текущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови активи, дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, представляващи вземания от свързани лица от групата, в т.ч.:	8 214	7 970
Главници по вземания, придобити чрез цесии	7 970	7 970
Лихви, свързани с вземания, придобити чрез цесии	244	-
Общо	8 214	7 970

	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 2019	52 078
<i>Начислени обезценки през периода</i>	2 009
<i>Решителни обезценки през периода</i>	(1 986)
<i>Обезценки на отписани текущи финансови активи</i>	(642)
Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи в края на периода 2019	51 459
<i>Начислени обезценки през периода</i>	105
<i>Решителни обезценки през периода</i>	(1 144)
<i>Обезценки на отписани текущи финансови активи</i>	(920)
Корективна сметка за кредитни загуби на текущи финансови активи в края на 2020г.	49 500

Балансова стойност на текущи финансови активи по валути (сумите са в BGN)		
Валута	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
BGN	44 514	20 306
EUR	8 214	7 970
Общо	52 728	28 276

Вземания, заложи като обезпечения по банкови заеми:

- особен залог на вземания по цесии с балансова стойност в размер на 43 746 хил. лв. по Договор за кредит – овърдрафт от 2020г.

- особен залог на вземания по цесии от свързани дружества с балансова стойност в размер на 7 970 хил. лв. по Договори за банкови кредити от 2019г. и 2020г.

2.11. Парични средства

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Парични средства, в т.ч.:	3 014	763
В лева	3 009	761
Във валута - евро	5	2
Общо парични средства	3 014	763
Балансова стойност на паричните средства	3 014	763

По договор за банков кредит, сключен в края на 2020г., е сключен договор за първи по ред особен залог в полза на банката върху вземания от банковите сметки на Дружеството.

Към 31 декември 2020г. дружеството е извършило преглед и изчисления на база възприетата политика и методика, в резултат на които няма условия за начисляване на обезценки на паричните средства в банки.

Паричните наличности към 31 декември 2020г. са държани в банки с кредитен рейтинг ВВ- (от BCRA), ВВ+ (от Fitch) и ВВ (от BCRA).

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

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Активи държани за продажба		
Класифицирани като държани за продажба имоти, машини, съоръжения и оборудване	28	28
Общо активи държани за продажба	28	28

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. Активите към 31.12.2019г. на стойност 28 хил. лв. са прекласифицирани от инвестиционни имоти поради това че е преустановено отдаването им под наем и са обявени за продажба.

2.13. Собствен капитал

2.13.1. Основен капитал

Съдружник	31.12.2020 г.				31.12.2019 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%
Общо:	25 761	2 576 100	2 576 100	100%	25 761	2 576 100	2 576 100	100%

2.13.2. Резерви

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Други резерви-подчинен срочен дълг към Дружеството-майка	7 392	7 392
Общо	7 392	7 392

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 трансформирание 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“.

С Анекс от януари 2019г. се уговаря погасителен план, с който се определят вноските и сроковете за погасяване на главница и лихви по подчинения срочен дълг. Съгласно анекса лихвите се дължат ежемесечно на последния ден от съответния месец, а главницата следва да се погаси с 4 вноски с падеж май 2023г., ноември 2023г., май 2024г. и ноември 2024г.

2.13.3. Финансов резултат

	Стойност
Печалба към 31.12.2018 г.	12 981
Увеличения от:	1 887
Печалба за годината - 2019	1 887
Печалба към 31.12.2019 г.	14 868
Увеличения от:	1 113
Печалба за годината - 2020	1 113
Печалба към 31.12.2020 г.	15 981
Загуба към 31.12.2018 г.	(875)
Загуба към 31.12.2019 г.	(875)
Загуба към 31.12.2020 г.	(875)
Финансов резултат към 31.12.2018 г.	12 106
Финансов резултат към 31.12.2019 г.	13 993
Финансов резултат към 31.12.2020 г.	15 106

Нетекучи пасиви

2.14. Нетекучи финансови пасиви

Нетекучи финансови пасиви	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	57 475	30 263
Общо	57 475	30 263

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност – нетекучи

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
<i>Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност</i>	56 010	24 223
<i>Задължения по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност</i>	28	74
<i>Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност</i>	-	4 047
<i>Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</i>	1 437	1 919
Общо	57 475	30 263

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - нетекучи

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по кредити и заеми към свързани лица, в т.ч.:	4 527	285
Задължения за главници по кредити и заеми към свързани лица	4 527	285
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	51 483	23 938
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	51 483	23 938
Общо	56 010	24 223

Задълженията с балансова стойност в размер на 51 483 хил. лв. са по два банкови кредита отпуснати в края на 2019г. и края на 2020г. Обезпеченията по кредитите са описани по-горе в пояснителни приложения: 2.2., 2.3., 2.6., 2.7., 2.10. и 2.11.

Задължения по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по лизинг към свързани, в т.ч.:	28	74
Задължения за главници по лизинг към свързани лица	28	74
Общо	28	74

Бъдещите минимални лизингови плащания по задължения по лизингови договори са оповестени в прил. 2.18.

Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по цесии към свързани лица, в т.ч.:	-	4 047
Задължения за главници по цесии към свързани лица	-	4 047
Общо	-	4 047

Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - нетекущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019г.
Задължения по договори за покупка на облигации – към несвързани лица	1 437	1 437
Задължения по договори за покупка на акции - към свързани лица	-	482
Общо	1 437	1 919

По договор за покупка на облигации от 2019г., който е с краен падеж на плащане на цената до октомври 2024г., е учреден първи по ред залог на 21 506 броя поименни акции от капитала на дъщерното дружество Лизинг Финанс ЕАД, собственост на Финанс Инфо Асистанс ЕООД и първи по ред залог върху придобитите облигации.

Балансова стойност на нетекущи финансови пасиви по валути (сумите са в BGN)		
Валута	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
BGN	57 447	30 189
EUR	28	74
Общо	57 475	30 263

Текущи пасиви

2.15. Текущи търговски и други задължения

Вид текущи задължения	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения към свързани предприятия, в т.ч.:	-	1
Задължения по доставки	-	1
Задължения по доставки	80	147
Задължения по получени аванси	952	982
Други задължения, в т.ч.:	37	104
Задължения по застраховки	1	3
Други задължения, включително текущо начислени	36	104
Общо	1 069	1 234

Балансова стойност на текущи търговски и други задължения по валути (сумите са в BGN)		
Валута	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
BGN	1 069	1 234
Общо	1 069	1 234

2.16. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения към персонала	17	25
в т.ч. задължения по неизползвани отпуски	17	25
Задължения към осигурителни предприятия	11	11
Общо	28	36

2.17. Текущи данъчни задължения

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Корпоративен данък	-	42
Данък върху добавената стойност	1	2
Данъци върху доходите на физическите лица	4	4
Местни данъци и такси	16	9
Други данъци	6	9
Общо	27	66

2.18. Други текущи финансови пасиви

Текущи финансови пасиви	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност	32 921	34 569
Общо	32 921	34 569

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019г.
<i>Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност</i>	24 708	24 813
<i>Задължения по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност</i>	45	43
<i>Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност</i>	14	96
<i>Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност</i>	8 154	9 617
Общо	32 921	34 569

Кредити и заеми, отчитани по амортизирана стойност - текущи

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по кредити и заеми към свързани лица, в т.ч.:	1 023	5 774
Задължения за главници по кредити и заеми към свързани лица	1 022	5 649
Задължения за лихви по кредити и заеми към свързани лица	1	125
Задължения по кредити и заеми към несвързани лица, в т.ч.:	23 685	19 039
Задължения за главници по кредити и заеми към несвързани лица	23 608	18 944
Задължения за лихви по кредити и заеми към несвързани лица	77	95
Общо	24 708	24 813

Задължения по лизингови договори, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по лизинг към свързани лица, в т.ч.:	45	43
Задължения за главници по лизинг към свързани лица	45	43
Общо	45	43

Задължения по цесии, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по цесии към несвързани лица, в т.ч.:	14	96
Задължения за главници по цесии към несвързани лица	14	96
Общо	14	96

Други финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - текущи		
Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Задължения по договори за покупка на акции – към несвързани лица	482	110
Други финансови пасиви	7 672	9 507
Общо	7 672	9 624

Задължението в размер на 7 672 хил. лв. е със срок на погасяване до 31.12.2021г. и представлява подлежаща на връщане сума по договор за продажба на вземания. Сделката е развалена и платената сума по договора подлежи на възстановяване на купувача.

Балансова стойност на текущи финансови пасиви по валути (сумите са в BGN)		
Валута	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
BGN	32 876	34 526
EUR	45	43
Общо	32 921	34 569

Финансов лизинг – задължения

Минимални лизингови плащания по лизингови договори, по които дружеството е лизингополучател	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
В рамките на една година	48	48
Повече от една година, но в рамките на 5 години	28	77
Общата дължима сума	76	125
Бъдещи финансови плащания	(3)	(8)
Салдо към 31 декември	73	117
Представени като текущи задължения	46	43
Представени като нетекущи задължения, в т.ч.:	27	74
- Дължими по-късно от една година и не по-късно от пет години	27	74

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:

	31.12.2020 г.			31.12.2019 г.		
	Бъдещи минимални лизингови плащания	Лихва	Настояща стойност на минималните лизингови плащания	Бъдещи минимални лизингови плащания	Лихва	Настояща стойност на минималните лизингови плащания
В рамките на една година	48	(3)	45	48	(5)	43
Повече от една година, но в рамките на 5 години	28	-	28	77	(3)	74
Общо минимални лизингови плащания	76	(3)	73	125	(8)	117

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

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

	Получени кредити и заеми	Задължения по лизингови договори	Задължения по цесии	Други финансови пасиви	Общо
Балансова стойност на 31.12.2019	49 036	117	4 143	11 536	64 832
Промени в резултат на парични потоци от финансова дейност					
Постъпления по получени заеми	68 491	-	-	-	68 491
Плащания по получени заеми	(33 192)	-	-	-	(33 192)
Плащания на задължения по финансов лизинг	-	(48)	-	-	(48)
Платени лихви	(2 260)	-	-	-	(2 260)
Общо промени в резултат на парични потоци от финансова дейност	33 039	(48)	-	-	32 991
Общо други, непарични изменения	(1 357)	4	(4 129)	(1 945)	(7 427)
Балансова стойност на 31.12.2020	80 718	73	14	9 591	90 396

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 Инвестмънт АД и Еколанд Инженеринг ЕООД

Крайно дружество-майка:

Некст Дженерейшън Консулт АД

Лица, упражняващи общ контрол над Дружеството:

Здравко Атанасов Стоев - председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД, Димитър Пламенов Михайлов - Изп. директор на Финанс Секюрити Груп АД, Ромил Светозаров Златанов - 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

Здравко Атанасов Стоев - председател на СД на Финанс Секюрити Груп АД, Димитър Пламенов Михайлов - Изп. директор на Финанс Секюрити Груп АД, Ромил Светозаров Златанов - член на СД на Финанс Секюрити Груп АД

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

Дружеството оповестява следните свързани лица и вид на свързанос:

Свързано лице	Вид свързаност
Финанс Секюрити Груп АД	Дружество-майка
Некст Дженерейшън Консулт АД	Крайно дружество-майка
Булфинанс Инвестмънт АД	Дружество-майка на Финанс Секюрити Груп АД
Еколенд Инженеринг ЕООД	Акционер във Финанс Секюрити Груп АД и Некст Дженерейшън Консулт АД
Сарк Груп ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Файнанс Секюрити ЕООД	Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД
Фиско Груп ЕООД	Дъщерно дружество
Арми Груп ЕООД	Дъщерно дружество
Лизинг финанс ЕАД	Дъщерно дружество
Скай Пей АД	Дъщерно дружество (акционер е и Лизинг Финанс ЕАД)
Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ	Дъщерно дружество (акционер е и Лизинг Финанс ЕАД)
М Рент ЕАД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Лизинг Финанс ДООЕЛ Скопие	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Хемс Ер ЕООД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Ню Уеб Маркет ЕАД	Дъщерно дружество на Лизинг Финанс ЕАД
Уеб Медия Груп АД	Дъщерно дружество на Ню Уеб Маркет ЕАД
Инфосток АД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп ЕАД
Уеб Нюз БГ ЕООД	Дъщерно дружество на Уеб Медия Груп АД
Дениз 2001 ЕООД	Дъщерно дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД
Транс Интеркар Сервиз ЕООД	Дъщерно дружество на Дениз 2001 ЕООД

Сделки и незакрити салда със свързани лица

Вземания от свързани лица

Свързано лице – клиент	Вид сделка	2020 г.	2019 г.
Дъщерно дружество	ФА, отчитани справедлива стойност	23 850	23 623
Дружество-майка на Финанс Секюрити Груп АД	ФА, отчитани по амортизирана стойност	738	-
Общо		24 588	23 623

Вземанията от дъщерно дружество, отчитани по справедлива стойност в размер на 23 850 хил. лв. представляват вземания по кредити, придобити чрез цесии и са за главница в размер на 23 606 хил. лв. и лихви в размер на 244 хил. лв. Дружеството олихвява вземанията с годишна лихва в размер на 3М EURIBOR + 2 %. Договорен е падеж за крайно погасяване на вземанията до 31 декември 2023г.

Задължения към свързани лица по доставки		2020г.	2019 г.
Свързано лице – доставчик	Вид сделка		
Дъщерно дружество	покупки	-	1
Дъщерно дружество	финансов лизинг	73	117
Дъщерно дружество на Булфинанс Инвестмънт АД	по договор за покупка на акции	-	482
Дъщерно дружество	по договор за продажба на вземания	7 672	9 507
Дъщерно на дружество на Еколенд Инженеринг ЕООД	покупка на вземания	-	4 047
Общо		7 745	14 154

Приходи от свързани лица		2020 г.	2019 г.
	За вид доставка		
Дъщерно дружество	Лихви по кредити, придобити чрез цесии	381	399
Дъщерно дружество на Финанс Секюрити Груп АД	услуги	5	4
Дъщерно дружество	наем и услуги	11	7
Общо		397	410

Разходи към свързани лица		2020г.	2019 г.
	За вид доставка		
Дъщерно дружество	получени услуги	3	3
Дъщерно дружество	получени услуги	-	1
Дружество-майка	получени услуги	4	4
Общо		7	8

Вземания от свързани лица

Заемополучател	Лихвен %	Падеж	Брутна стойност До 1 година	Брутна стойност Над 1 година	Обезценка	Балансова стойност до 1 година	Балансова стойност над 1 година	Обезпечения
Дъщерно дружество	3м euribor+надбавка 2%	31.12.2023	8 214	15 636	-	8 214	15 636	-
Дружество – майка на Финанс Секюрити Груп	4.50%	31.01.2021	738	-	-	738	-	-
Дъщерно дружество	7%	31.01.2021	99	-	(99)	-	-	-
			9 051	15 636	(99)	8 952	15 636	

Начислени приходи от лихви по заеми, предоставени на свързани лица

Кредитополучател	Вземане към 31.12.2019 брутно	Начислени през 2020	Получени през 2020	Обезценки	Вземане към 31.12.2020
Дружество майка на Финанс Секюрити Груп АД	-	7	-	-	7
Дъщерно дружество	-	381	137	-	244
Дружество майка	-	42	42	-	-
Дъщерно дружество	3	7	8	(2)	-
	3	437	187	(2)	251

Заеми получени от свързани лица

Заемодател	Лихвен %	Падеж	Задължение до 1г.	Задължение над 1г.	Обезпечение
Акционер в Некст Дженерейшън Консулт АД	2.95%	30.12.2025	1 001	4 527	-
Дъщерно дружество	6%	06.03.2021	22	-	-
			1 023	4 527	

Начислени разходи за лихви по заеми, получени от свързани лица

	Задължение към 31.12.2019	Начислени през 2020	Платени през 2020	Здължение към 31.12.2020
Дъщерно дружество	-	90	90	-
Дружество-майка	-	535	535	-
Дъщерно дружество	5	8	13	-
Други свързани лица	-	229	229	-
Дружество акционер в Некст Дженерейшън Консулт	-	1	-	1
Общо	5	863	867	1

През 2020г. са начислени доходи на ключов ръководен персонал в размер на 45 хил. лв.

2. Дивиденди

През годината, завършваща на 31 декември 2020г., Дружеството не е изплащало дивиденди.

3. Цели и политика за управление на финансовия риск

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

- Кредитен риск: възможността длъжник да не изплати заем – изцяло или частично – или да не го изплати своевременно, предизвиквайки по този начин загуба за дружеството
- Ликвиден риск: рискът 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 риск: рискът определен финансов инструмент да претърпи колебания по отношение на справедливата стойност или на бъдещите парични потоци в резултат на колебания на пазарните цени. Същност Дружеството е изложено на три компонента на пазарния риск:
Лихвен риск;
Валутен риск;
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 риск, 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 риск, валутния риск и ценовия риск 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 риск;
- Внедряване на деривативи или други подобни инструменти единствено за целите на хеджиране;
- Всички дейности по управление на финансовия риск се осъществяват и контролират на централно ниво;
- Всички дейности по управление на финансовия риск 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.

Информация за финансовия риск

Кредитен риск

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

Дружеството поддържа финансови 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 риск не е съществена.

Степента на кредитния риск, 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 риск, за годините приключващи на 31 декември 2020г. и 2019г.

31.12.2020 г.	Просрочени			С ненастъпил падеж		С предоговорен падеж, който не е настъпил		Общо
	обезценени	обезценени	не обезценени	Обезц.	не обезценени	Обезц.	не обезценени	
Нетекущи активи	-	-	1 425	-	15 636	-	17 061	
Други нетекущи финансови активи	-	-	1 425	-	-	-	-	1 425
Други нетекущи финансови активи от свързани лица	-	-	-	-	15 636	-	15 636	15 636
Текущи активи	43 748	-	725	-	8 214	-	52 757	
Текущи търговски и други вземания	-	6	29	-	-	-	-	35
Обезценка на текущи търговски и други вземания	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
Други текущи финансови активи	93 149	-	28	-	-	-	-	93 177
Обезценка на други текущи финансови активи	(49 401)	-	-	-	-	-	-	(49 401)
Други текущи финансови активи от свързани лица	-	-	738	99	8 214	-	-	9 051
Обезценка на други текущи ФА от СЛ	-	-	-	(99)	-	-	-	(99)
Общо финансови активи	43 748	-	2 220	-	23 850	-	69 818	

31.12.2019 г.	Просрочени		С ненастъпил падеж		С предоговорен падеж, който не е настъпил		Общо
	обезц.	не обезц.	обезц.	не обезц.	обезц.	не обезц.	
Нетекущи активи	-	-	-	1 425	-	15 653	17 078
Други нетекущи финансови активи	-	-	-	1 425	-	-	1 425
Други нетекущи финансови активи от свързани лица	-	-	-	-	-	15 653	15 653
Текущи активи	16 448	-	-	11 867	-	-	28 315
Текущи търговски и други вземания	-	-	7	39	-	-	46
Обезценка на текущи търговски и други вземания	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Други текущи финансови активи	65 231	-	-	3 858	1 666	-	70 755
Обезценка на други текущи финансови активи	(48 783)	-	-	-	(1 666)	-	(50 449)
Други текущи финансови активи от свързани лица	923	-	87	7 970	-	-	8 980
Обезценка на други текущи финансови активи от свързани лица	(923)	-	(87)	-	-	-	(1 010)
Общо финансови активи	16 448	-	-	13 292	-	15 653	45 393

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 риск.

Кредитният риск, 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 2020г. и 2019г.

Кредитна експозиция	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Парични средства	3 014	763
Търговски и други вземания, нетно	29	39
Финансови активи, нетно	69 789	45 354
Общо	72 832	46 156

В края на месец юни 2020 г. в Народното събрание на РБългария е внесен законопроект за допълнение на Закона за задълженията и договорите във връзка с погасителната давност на вземания от физически лица. От Министерството на финансите, Министерството на правосъдието, Асоциацията на банките в България и други организации, се изразяват становища, които не подкрепят/са против посоченото предложение за промяна в ЗЗД. В края на 2020 г. се приеха предложените промени и се създаде в чл. 112 от ЗЗД институт на „абсолютна давност“. С ПЗР на ЗЗД се въведе 6-месечен срок от деня на обнародването му в "Държавен вестник" за влизане в сила на тази промяна (2 юни 2021г.). В началото на 2021 г. Висшия адвокатски съвет оспори пред Конституционния съд действието със задна дата на въведената 10 годишна абсолютна давност, т.е. дали действието се прилага за заварените дългове, както е прието към момента или ще действа само за новите задължения. Изтъкнати учени и специалисти в правото, от които КС е поискало становище, напр. прод.д.ю.н. Ангел Калайджиев, предоставят становища които подкрепят тезата за противоконституционност на „абсолютната давност“ спрямо заварените вземания.

На 20 април 2021г. с Решение № 4 на Конституционния съд на Р.България, разпоредбата на § 2 от Преходните и заключителни разпоредби на Закона за допълнение на Закона за задълженията и договорите (обн., ДВ, бр. 102 от 1.12.2020 г.) е обявявана за противоконституционна.

Ликвиден риск

Ликвидният риск 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 риск, Дружеството осигурява своевременно ликвидни средства. В допълнение, периодично се извършва преглед и оценка на събираемостта на търговските и други краткосрочни вземания като за тези, които са трудносъбираеми и несъбираеми се заделят резерви, както е посочено по-горе.

Дружеството управлява ликвидния риск 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 риск - текуща година

Към 31.12.2020 година	Преносна (баланс.) стойност	Договорени парични потоци	Договорени парични потоци, в т.ч.			Общо
			до 1 година	над 1 година до 2 години	над 2 година до 5 години	
Финансови активи	72 832	124 045	106 232	8 295	9 518	124 045
Вземания по предоставени търговски и други заеми на трети лица	-	1 686	1 686	-	-	1 686
Вземания по предоставени търговски и други заеми на свързани лица	738	840	840	-	-	840
Други финансови активи (цесии, лизинг, депозити и др.)	45 201	93 767	92 141	142	1 484	93 767
Други финансови активи от свързани лица (цесии, лизинг, депозити и др.)	23 850	24 703	8 516	8 153	8 034	24 703

Търговски и други вземания от трети лица	29	35	35	-	-	35
Парични средства и парични еквиваленти	3 014	3 014	3 014	-	-	3 014
Финансови пасиви	91 465	95 907	35 570	8 324	52 013	95 907
Задължения по кредити и заеми към финансови институции	73 569	77 250	23 365	5 986	47 899	77 250
Задължения по заеми към трети лица	1 599	1 698	1 698	-	-	1 698
Задължения по заеми към свързани лица	5 550	6 071	1 186	2 238	2 647	6 071
Други финансови пасиви (цесии, депозити и др.)	1 933	2 071	532	72	1 467	2 071
Други финансови пасиви към свързани лица (цесии, депозити и др.)	7 672	7 672	7 672	-	-	7 672
Пасиви по договори за лизинг със свързани лица	73	76	48	28	-	76
Търговски и други задължения към трети лица	1 069	1 069	1 069	-	-	1 069
Общо:	(18 633)	28 138	70 662	(29)	(42 495)	28 138

Към 31.12.2019 година	Преносна (баланс.) стойност	Договор. парични потоци	до 1 година	над 1 година до 3 години	над 3 година до 5 години	Общо
Финансови активи	46 156	49 682	31 776	16 350	1 556	49 682
Вземания по предоставени търговски и други заеми на трети лица	-	1 731	1 731	-	-	1 731
Вземания по предоставени търговски и други заеми на свързани лица	-	560	560	-	-	560
Други финансови активи (цесии, лизинг, депозити и др.)	21 731	22 075	20 377	142	1 556	22 075
Други финансови активи от свързани лица (цесии, лизинг, депозити и др.)	23 623	24 507	8 299	16 208	-	24 507
Търговски и други вземания от трети лица	39	46	46	-	-	46
Парични средства и парични еквиваленти	763	763	763	-	-	763
Финансови пасиви	66 066	68 478	37 619	24 822	6 037	68 478
Задължения по кредити и заеми към финансови институции	40 710	42 567	17 697	20 336	4 534	42 567
Задължения по заеми към трети лица	2 267	2 375	2 375	-	-	2 375
Задължения по заеми към свързани лица	6 059	6 324	6 034	290	-	6 324
Други финансови пасиви (цесии, депозити и др.)	1 643	1 817	242	72	1 503	1 817
Други финансови пасиви към свързани лица (цесии, депозити и др.)	14 036	14 036	9 989	4 047	-	14 036
Задължения по договори за финансов лизинг към свързани лица	117	125	48	77	-	125
Търговски и други задължения към трети лица	1 233	1 233	1 233	-	-	1 233
Търговски и други задължения към свързани лица	1	1	1	-	-	1
Общо:	(19 910)	(18 796)	(5 843)	(8 472)	(4 481)	(18 796)

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.

Лихвен риск

Лихвеният риск 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 риск на лихвения процент, риск на ликвидността, валутен риск и кредитен риск.

Лихвен риск - текуща година

Към 31.12.2020 година	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	1 425	15 636	-	17 061
Други нетекущи финансови активи	1 425	-	-	1 425
Други нетекущи финансови активи от свързани лица	-	15 636	-	15 636
Нетекущи пасиви	5 992	51 483	-	57 475
Други нетекущи финансови пасиви	1 437	51 483	-	52 920
Други нетекущи финансови пасиви към свързани лица	4 555	-	-	4 555
Нетекущ риск	(4 567)	(35 847)	-	(40 414)
Текущи активи	30 322	7 970	17 479	55 771
Текущи търговски и други вземания	-	-	29	29
Други текущи финансови активи	29 591	-	14 185	43 776
Други текущи финансови активи от свързани лица	731	7 970	251	8 952
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	3 014	3 014
Текущи пасиви	2 589	22 086	9 315	33 990
Текущи търговски и други задължения	-	-	1 069	1 069
Други текущи финансови пасиви	1 522	22 086	573	24 181
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	1 067	-	7 673	8 740
Текущ риск	27 733	(14 116)	8 164	21 781
Общо финансови активи	31 747	23 606	17 479	72 832
Общо финансови пасиви	8 581	73 569	9 315	91 465
Общо излагане на лихвен риск	23 166	(49 963)	8 164	(18 633)

Към 31.12.2019 година	С фиксирана лихва	С плаваща лихва	Без лихвени	Общо
Нетекущи активи	1 425	15 653	-	17 078
Други нетекущи финансови активи	1 425	-	-	1 425
Други нетекущи финансови активи от свързани лица	-	15 653	-	15 653
Нетекущи пасиви	1 796	23 938	4 529	30 263
Други нетекущи финансови пасиви	1 437	23 938	-	25 375
Други нетекущи финансови пасиви към свързани лица	359	-	4 529	4 888
Нетекущ риск	(371)	(8 285)	(4 529)	(13 185)
Текущи активи	4 112	7 970	16 996	29 078
Текущи търговски и други вземания	-	-	39	39
Други текущи финансови активи	4 112	-	16 194	20 306
Други текущи финансови активи от свързани лица	-	7 970	-	7 970
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	763	763
Текущи пасиви	8 075	16 561	11 167	35 803
Текущи търговски и други задължения	-	-	1 233	1 233
Текущи търговски и други задължения към свързани лица	-	-	1	1
Други текущи финансови пасиви	2 383	16 561	301	19 245
Други текущи финансови пасиви към свързани лица	5 692	-	9 632	15 324
Текущ риск	(3 963)	(8 591)	5 829	(6 725)
Общо финансови активи	5 537	23 623	16 996	46 156
Общо финансови пасиви	9 871	40 499	15 696	66 066
Общо излагане на лихвен риск	(4 334)	(16 876)	1 300	(19 910)

Валутен риск

Валутният риск произтича от колебанията в цената на финансов инструмент в зависимост от промените във валутните курсове.

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 риск през 2020г. и 2019г.

Пазарен риск

Пазарен риск 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, какво е и рискът за цената на собствения капитал. Финансовите инструменти, които биват засегнати от пазарния риск, 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 2020г. и 2019г.

Анализите на чувствителността са изготвени 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 2020г.

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 2020 и 2019г., 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 2020г. за ефектите от поетите промени в базовия инструмент.

Анализ на чувствителност към изменения на лихвени %

Ефект върху печалба/(загуба), нето от данъци	31.12.2020г.	31.12.2019 г.
При увеличение на лихвени нива с 0,75%	(337)	(114)
При намаление на лихвени нива с 0,75%	337	114

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 определяне използва като отправна точка за изчисленията текущите наблюдения на дружеството по отношение на пазарните лихвени равнища.

Доколкото все още не съществува достатъчно активен пазар на различните финансови инструменти в България, със стабилност, достатъчни обеми и ликвидност за покупки и продажби на някои финансови активи и пасиви, за тях няма на разположение достатъчно и надеждни котировки на пазарни цени, поради което се използват други алтернативни оценъчни методи и техники.

Ръководството на Дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансово състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

Някои от финансовите активи на Дружеството се оценяват по справедлива цена в края на всеки отчетен период.

Таблиците показват балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности, ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност (както е към 31 декември 2020 и 2019 година):

31 декември 2020 баланси позиции в хил.лева	прил.	Категория финансови активи и пасиви				Справедлива стойност			
		ФА, капиталови инструменти, отчитани по СС през печалбата или загубата	ФА, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	ФА, дългови инструменти, отчитани по СС през печалбата или загубата	ФП, отчитани по амортизи рана стойност	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансови активи		15	48 967	23 850	-	72 832	-	-	23 865
Търговски и други вземания, нетно	2.8.	-	29	-	-	29	-	-	-
Други финансови активи, нетно	2.6. и 2.9.	15	45 924	23 850	-	69 789	-	-	23 865
Парични средства	2.11.	-	3 014	-	-	3 014	-	-	-
Финансови пасиви		-	-	-	91 465	91 465	-	-	-
Търговски и други задължения	2.15.	-	-	-	1 069	1 069	-	-	-
Други финансови пасиви	2.14. и 2.18.	-	-	-	90 396	90 396	-	-	-
Финансови активи/(пасиви), нетно		15	48 967	23 850	(91 465)	(18 633)	-	-	23 850

31 декември 2019, баланси позиции в хил.лева	прил.	Категория финансови активи и пасиви				Справедлива стойност			
		ФА, капиталови инструменти, отчитани по СС през печалбата или загубата	ФА, дългови инструменти, отчитани по амортизирана стойност	ФА, дългови инструменти, отчитани по СС през печалбата или загубата	ФП, отчитани по амортизи рана стойност	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансови активи		3 732	18 801	23 623	-	46 156	3 717	-	23 638
Търговски и други вземания, нетно	2.7.	-	39	-	-	39	-	-	-
Други финансови активи, нетно	2.5. и 2.9.	3 732	17 999	23 623	-	45 354	3 717	-	23 638
Парични средства	2.10.	-	763	-	-	763	-	-	-
Финансови пасиви		-	-	-	66 066	66 066	-	-	-
Търговски и други задължения	2.14.	-	-	-	1 234	1 234	-	-	-

Други финансови пасиви	2.13. и 2.17.	-	-	-	64 832	64 832	-	-	-
Финансови активи/(пасиви), нетно		3 732	18 801	23 623	(66 066)	(19 910)	3 717	-	23 638

В следващите таблици е представен анализ на финансовите инструменти, измерени след първоначалното им признаване по справедлива стойност, групирани в нива от 1 до 3 в зависимост от степента, в която е наблюдаема (е възможно да се наблюдава) тяхната справедлива стойност:

- Ниво 1 – измерванията на справедливата стойност се базират на котираните цени (некоригирани) на активните пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – измерванията на справедливата стойност се базират на изходна информация, различна от котираните цени при Ниво 1, като тази информация е наблюдаема за актива или пасива директно (т.е. като цени) или индиректно (т.е. произтича от цените);
- Ниво 3 – измерванията на справедливата стойност се базират на техники на оценка, които включват входяща информация за актива или пасива, която не се базира на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаема входяща информация).

Финансови активи представени по балансова стойност	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	23 865	27 355
Финансови активи отчитани по амортизирана стойност	45 924	18 801
Общо	69 789	46 156

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Листвани (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (ниво 1)	-	3 717
Актив или пасив, който не се основават на наблюдаема пазарна информация (ненаблюдаеми елементи) (ниво 3)	23 865	23 638
Общо	23 865	23 355

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата - ниво 3	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Начално салдо	23 638	23 640
Печалби/(загуби), признати в печалбата или загубата за финансови инструменти измерена в ниво 3 от йерархията на справедливата стойност	364	397
<i>в т.ч. печалби/(загуби) за периода, включени в печалбата или загубата за активи или пасиви, държани в края на отчетния период</i>	364	397
Разплащания (уреждания) на финансови инструменти, измерени в ниво 3 от йерархията на справедливата стойност	(137)	(399)
Краино салдо	23 865	23 638

Към 31 декември 2019г. Дружеството притежава акции от капитала на публично дружество, които се търгуват на БФБ. Преценката на Дружеството е че за тези финансови инструменти има достатъчно активен пазар, поради което е прието, че те попадат в Ниво 1 от йерархията на справедливите стойности. Балансовата, съответно справедливата, стойност на акциите към края на 2019г. е в размер на 3 717 хил. лв. През 2020 годита акциите са продадени.

Нетните печалби за 2020г., представени в горната таблица в размер на 364 хил. лв. се формират от:
 - (17) хил. лв. – разход от преоценка на вземания до тяхната справедлива стойност към 31 декември 2020г.;
 - 381 хил. лв. – приходи от лихви във връзка с вземания, отчитани по справедлива стойност.
 Събраните суми в размер на 137 хил. лв. са получени лихви.

Нетните печалби за 2019г., представени в горната таблица в размер на 397 хил. лв. се формират от:
 - 3 хил. лв. – приход от преоценка на вземания до тяхната справедлива стойност към 31 декември 2019г.;

- (5) хил. лв. – разход от обезценка на капиталови инструменти, отчитани по справедлива стойност;

- 399 хил. лв. – приходи от лихви във връзка с вземания, отчитани по справедлива стойност. Събраните суми в размер на 399 хил. лв. са получени лихви.

Техники и ресурси за оценка

За определяне на справедливите стойности на вземанията по цесии, които отговарят на съответния бизнес модел и счетоводна политика на Дружеството, както към началото на 2018г. (първо прилагане на МСФО 9), към момента на тяхното придобиване, така и към отчетната дата (задължително към 31 декември), се извършват оценки от независими оценители.

През отчетната 2020 година Дружеството е възложило извършване на оценка на справедливата стойност на вземания по кредити, придобити с цесия, към 31 декември 2020г. При оценката 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 длъжника. Нормата на дисконтиране е определена на база формула за съставния риск на база доходността на 10-годишни държавни ценни книжа, съгласно официална лихвена статистика на БНБ.

В края на м. декември 2020г. дружеството е закупило с Договор за цесия пакет от вземания, за които е приело, че справедливата им стойност съвпада с балансовата такава, тъй като са закупени при пазарни условия, валидни към балансовата дата. Балансовата справедлива стойност на тези вземания е 27 100 хил. лв.

4. Управление на капитала

Капиталът включва дялове и собствен капитал, принадлежащ на собствениците на Дружеството-майка.

Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се гарантира, че то поддържа стабилен кредитен рейтинг и подходящи капиталови съотношения, за да поддържа бизнеса си и да увеличи максимално стойността за собствениците.

Дружеството управлява капиталовата си структура и прави корекции в нея с оглед на промените в икономическите условия. За поддържане или коригиране на капиталовата структура Дружеството може да коригира плащането на дивиденди на собствениците, възвръщаемостта върху капитала.

През годините, приключващи на 31 декември 2020г. и 31 декември 2019г. няма промени в целите, политиката или процесите за управление на капитала.

Дружеството наблюдава капитала като използва съотношение на задлъжнялост, което представлява нетния дълг, разделен на общия капитал плюс нетния дълг. Дружеството включва в нетния дълг, лихвоносните заеми и привлечени средства, заем от партньори в съвместно предприятие, търговски и други задължения, намалени с паричните средства и паричните еквиваленти, с изключение на преустановените дейности.

Вид	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	90 396	64 832
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	<i>75 006</i>	<i>42 147</i>
<i>Задължения по финансов лизинг</i>		
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити</i>	<i>2 095</i>	<i>2 473</i>
<i>Задължения по финансов лизинг към свързани лица</i>	<i>73</i>	<i>117</i>
<i>Търговски кредити и заеми към свързани лица и стокови кредити</i>	<i>13 222</i>	<i>20 095</i>
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(3 014)	(763)
Нетен дългов капитал	87 382	64 069
Общо собствен капитал	25 074	23 961
Общо капитал	112 456	88 030
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.7770	0.7278

5. Условни активи и пасиви

Предоставените от Дружеството обезпечения във връзка с негови задължения по получени банкови кредити и други финансови пасиви, са оповестени по видове и балансови стойности в настоящите пояснителни приложения към следните прил. – 2.2., 2.3., 2.6., 2.7., 2.10. и 2.11.

Дружеството е поръчител и солидарен длъжник по три банкови инвестиционни кредита, отпуснати на дъщерното предприятие Лизинг Финанс ЕАД. Кредитите са с падежи през 2022г., като дъщерното дружество обслужва редовно задълженията си към банката кредитор.

Дружеството е страна по различни съдебни дела, заведени срещу длъжници с просрочени задължения. Тук не са оповестени подробни данни за тези дела, с цел да не бъде разкрита информация, която може да повлияе на техния изход или която може да бъде използвана неправомерно от трети страни.

Дружеството е приело различни по вид и стойност обезпечения във връзка с придобитите от него вземания и кредити. Поради големия брой на активите и специфични данни за тях, не е възможно те да бъдат оповестени подробно във финансовите отчети на Дружеството.

Дружеството е поръчител по вземане на дъщерно дружество Лизинг Финанс ЕАД от несвързано лице на стойност 14 849 хил. лв. към 31.12.2020г. Вземането е с падеж 30.12.2023г.

6. Събития след датата на баланса

През м.01.2021г. Дружеството сключи Договор за банков кредит за инвестиционни средства с търговска банка в размер на 500 хил лв. Средствата от кредита се използваха за закупуване на акции от инвестиционно дружество от затворен тип.

7. Ефект от вируса SARS-CoV-2 и пандемията от COVID - 19 върху дейността на Дружеството през 2020 година

От края на 2019 година в световен мащаб се развива епидемия от нова коронавирусна болест, довела до блокиране на икономическия живот в началото на 2020г. Поради тенденцията на увеличаване на случаите на заразени и болни, в началото на месец март 2020 година СЗО обяви официално разпространението на вируса SARS-CoV-2 и причиняването от него заболяване COVID-19 за пандемия. На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната заради коронавируса и бяха въведени засилени протиепидемични мерки и ограничения. Извънредното положение продължи до 13 май 2020 г. Вследствие изменение на българското законодателство през май 2020 г., бе дадена възможност на министъра на здравеопазването, след съответната санкция на правителството на България, да обявява извънредна епидемична обстановка. От 14 май е обявена извънредна епидемична обстановка до 14 юни 2020 г., удължена в последствие няколко пъти до 30 април 2021 г.

Пандемията и обявеното в тази връзка извънредно положение в страната предизвикаха чувствително намаляване на икономическата активност и породиха значителна несигурност и неизвестност за бъдещите макроикономически процеси. Обявената в последствие извънредна епидемична обстановка редуцира част от мерките, които бяха въведени по време на извънредното положение, но въпреки това актуалните мерки също оказват влияние върху икономическата активност в страната. През почти цялата 2020 година в различни държави по света бяха въведени различни ограничителни мерки, включително някои ограничения в пътувания и транспорт, поставяне на отделни хора, както и на цели населени места и райони под пълна или частична карантина, като Европа е един от най-засегнатите от пандемията континенти като цяло. Тези ограничения се отразиха на доставките и доведоха до икономически затруднения за стопанските субекти и забавяне на икономическото развитие в Европа и други части на света.

До края на 2020 година не беше възстановен напълно нормалния икономически живот, както в страната, така и в чужбина. Правителството на Република България въведе различни икономически и социални мерки, чиято цел е да подпомогнат, засегнатите отрасли и бизнеси в резултат на пандемията, извънредните положения и ограниченията, въведени в страната и в чужбина. Беше приет специален закон във връзка с въведеното извънредно положение, както и бяха направени промени и допълнения в други закони. Различни срокове, вкл. и данъчни, бяха удължени през 2020 година. Разреша се на търговските банки да договорят с клиентите си гратисни периоди и др. разсрочвания по отпуснатите банкови кредити. Одобриха се и се осигуриха различни финансираня по програми от ЕС и от държания бюджет на Република България.

В зависимост от продължителността на предприетите ограничения, ефективността на ваксините и възобновяване на нормалния икономически живот, ефектите биха били различни в бъдещите действия на Дружеството. При по-дългосрочни ограничения това би довело до трайно влошаване на икономическите показатели и би рефлектирало върху всички икономически субекти.

Ограниченията и мерките, предприети за ограничаване на пандемията от COVID-19, оказаха известно влияние върху дейността на Дружеството. То се изразява в допълнително затруднение в събирането на просрочените вземания, поради влошено финансово състояние на длъжниците, предвид ограниченията за някои дейности от икономическия живот.

Дружеството не се е възползвало от икономически или социални мерки, въведени от правителството на Република България във връзка с пандемията от COVID-19, тъй като не покрива заложените критерии.

8. Принцип-предположение за действащо предприятие

Принципът-предположение за действащо предприятие е фундаментален принцип при изготвянето на финансовите отчети. Съгласно принципа-предположение за действащо предприятие, Дружеството обикновено се разглежда като продължаващо дейността си в обозримо бъдеще без намерение или необходимост от ликвидация, преустановяване на стопанската дейност или търсене на защита от кредиторите, вследствие на съществуващи закони или други нормативни разпоредби. Съответно, активите и пасивите се отчитат на база възможността на Дружеството да реализира активите и да уреди пасивите си в нормалния ход на бизнеса. При оценката за това дали принципа-предположение за действащо предприятие е уместен, ръководството взема предвид цялата налична информация за обозримото бъдеще, която обхваща поне, но не се ограничава само до, дванадесетте месеца от края на отчетния период.

Финансовият отчет е изготвен на принципа-предположение за действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримото бъдеще. Дружеството има история на печеливша дейност и свободен достъп до финансови ресурси.

Към 31 декември 2020г. текущите активи на Дружеството превишават текущите му пасиви с 25 970 хил. лв. Собственият капитал на дружеството запазва тенденцията на нарастване.

Ръководството на Дружеството счита, че Дружеството е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Въз основа на данните от ГФО на Дружеството може да бъде извършен финансов анализ на следните показатели:

№	Показатели	Показатели			
		2020 г. Стойност	2019 г. Стойност	Разлика Стойност	%
	Имоти, Машини, Съоръжения и				
1	Оборудване /общо/	134	210	(76)	-36%
2	Нетекучи активи	56 579	56 557	22	0%
3	Текущи активи, в т.ч.:	60 015	33 572	26 443	79%
4	Активи държани за продажба	28	28	-	0%
5	Материални запаси	4 128	4 418	(290)	-7%
6	Текущи вземания	117	87	30	34%
7	Текущи финансови активи	52 728	28 276	24 452	86%
8	Парични средства	3 014	763	2 251	295%
9	Обща сума на активите	116 594	90 129	26 465	29%
10	Собствен капитал	25 074	23 961	1 113	5%
11	Финансов резултат	1 113	1 887	(774)	-41%
12	Нетекучи пасиви	57 475	30 263	27 212	90%
13	Текущи пасиви	34 045	35 905	(1 860)	-5%
14	Обща сума на пасивите	91 520	66 168	25 352	38%
15	Приходи общо	5 605	8 785	(3 180)	-36%
16	Приходи от продажби	1 739	1 546	193	12%
17	Разходи общо	4 518	6 737	(2 219)	-33%

№	Коефициенти	Коефициенти		Разлика	
		2020 г. Стойност	2019 г. Стойност	Стойност	%
Рентабилност:					
1	На собствения капитал	0,0444	0,0788	(0,0344)	-44%
2	На активите	0,0095	0,0209	(0,0114)	-54%
3	На пасивите	0,0122	0,0285	(0,0164)	-57%
4	На приходите от продажби	0,6400	1,2206	(0,5805)	-48%
Ефективност:					
5	На разходите	1,2406	1,3040	(0,0634)	-5%
6	На приходите	0,8061	0,7669	0,0392	5%
Ликвидност:					
7	Обща ликвидност	1,7628	0,9350	0,8278	89%
8	Бърза ликвидност	1,6407	0,8112	0,8295	102%
9	Незабавна ликвидност	1,6373	0,8088	0,8285	102%
10	Абсолютна ликвидност	0,0885	0,0213	0,0673	317%
Финансова автономност:					
11	Финансова автономност	0,2740	0,3621	(0,0882)	-24%
12	Задлъжнялост	3,6500	2,7615	0,8885	32%