

Sata Services

Сата Сървисиз АД

ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 Декември 2018

Сата Сървисиз АД

ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ

За годината, приключваща на 31 Декември 2018 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Бележки	24.04.2018-31.12.2018
Приходи от продажби	3.1	440
Приходи от продажба на нетекущи активи	3.1	164
Разходи за персонала	3.3	(531)
Балансова стойност на продадените активи	3.1	(143)
Разходи за външни услуги	3.2	(47)
Разходи за амортизация	5.1, 5.2	(33)
Разходи за материали и консумативи	3.4	(32)
Други оперативни разходи	3.5	(17)
Разходи за обезценка и провизии	3.6	(4)
Оперативна печалба (загуба)		**(203)**
Финансови разходи	3.7	(4)
Печалба (загуба) преди данъци		**(207)**
Приход от данък	4	20
Печалба (загуба) за годината		**(187)**
Друг всеобхватен доход		-
Сума на всеобхватния доход		**(187)**

Ръководител:

Съставител:

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 17 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:

Нора Тодорова

Изготвил:

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
За годината, приключваща на 31 Декември 2018 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Бележки	2018
АКТИВИ		
Нетекущи активи		
Отсрочени данъчни активи	4	20
Машини, съоръжения и оборудване	5.1	8
Нематериални активи	5.2	2
		30
Текущи активи		
Вземания от свързани лица	12.1	140
Парични средства и краткосрочни депозити	8	3
		143
ОБЩО АКТИВИ		173
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		
Собствен капитал		
Основен капитал	9.1	50
Непокрита загуба		(187)
Общо собствен капитал		(137)
Текущи пасиви		
Задължения към свързани лица	12.2	228
Търговски и други задължения	11	82
		310
Общо пасиви		310
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		173

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 17 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител: Изготвил:

Нора Тодорова

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 Декември 2018 г.

(Всички суми са хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	Основен капитал	Премийни резерви	Натрупана загуба	Общо собствен капитал
На 24 Април 2018	-	-	-	-
Увеличение на капитала			-	-
Внесен капитал	50	-	-	**50**
Премийни резерви			-	-
Общ всеобхватен доход за годината	-	-	(187)	**(187)**
На 31 декември 2018	**50**	**-**	**(187)**	**(137)**

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 17 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител:

Нора Тодорова

Изготвил:

Сата Сървисиз АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

За периода 24 Април 2018 г. – 31 Декември 2018 г.

(Всички суми са хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	24.04.2018-31.12.2018
Парични потоци от оперативна дейност	
Постъпления от клиенти и други дебитори	412
Плащания, свързани с трудови възнаграждения	(417)
Плащания на доставчици и други кредитори	(58)
Банкови такси и други комисионни	(1)
Изплатени данъци	-
	(64)
Парични потоци от инвестиционна дейност	
Получени суми за дълготрайни материални активи	85
Плащания за дълготрайни материални активи	(67)
	18
Парични потоци от финансова дейност	
Постъпления от собственици /емисия капитал	50
Получени заеми	3
	53
Нетно намаление на паричните средства и паричните еквиваленти	7
Курсови разлики на валутни позиции, нетно	(4)
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	*3*

Пояснителните бележки от страница 5 до страница 17 са неразделна част от финансовия отчет.

Управител: Изготвил:

Нора Тодорова

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

1. Корпоративна информация

Сата Сървисиз АД е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър на Агенцията по вписванията с Идентификационен Номер 205075578, със седалище и адрес на управление гр. Варна. Финансовата година на Дружеството приключва на 31 Декември.

Основния предмет на дейност на дружеството е предоставянето на ИТ услуги, разработка на иновативни продукти за физически и юридически лица в сферата на банковите и финансовите услуги, онлайн маркетинг, къстъмър сънорт и други услуги на територията на Европейския съюз и извън него.
Дружеството започва дейност през м.Април 2018 г., като започва предоставянето на услуги и работи в тясно сътрудничество със Satabank Plc, Малта.

Броят персонал на дружеството, назначен по трудови договори към 31 декември 2018 е 20 души.

Към 31 декември 2018 г., акционери в Дружеството са:

- Сигния Холдинг Лимитед 99,9 %
- Физическо лице 0,1 %

Дружеството се представлява от Изпълнителен Директор Нора Тодорова.

Дружеството е дъщерно на Сигния Холдинг Лимитед.

2. Счетоводна политика

2.1. База за изготвяне

Финансовият отчет е изготвен на база историческа цена, с изключение финансовите активи на разположение за продажба, финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, земите, сградите и инвестиционните имоти.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показатели са закръглени до най-близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако не е упоменато друго.

Представянето на финансов отчет съгласно Международните стандарти за финансово отчитане изисква ръководството да направи най-добри приблизителни оценки, начисления и разумно обосновани предположения, които оказват ефект върху отчетните стойности на активите и пасивите, на приходите и разходите, и на оповестяването на условни вземания и задължения към датата на отчета. Тези приблизителни оценки, начисления и предположения са основани на информацията, която е налична към датата на финансовия отчет.

Изявление за съответствие
Финансовият отчет на Сата Сървисиз АД е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС. По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Действащо предприятие

Настоящият финансов отчет е изготвен на база на принципа за действащо предприятие в резултат на преценка на ръководството, че предприятието е способно да продължи дейността си като такова.Дружеството има достъп до финансови ресурси за финансиране на дейността си.

2.1. База за изготвяне (продължение)

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Към датата на отчета за финансовото състояние текущите пасиви на Дружеството превишават текущите и активи. Въпреки това имаме основание за смекчаване на обстоятелствата, поради договаряне на заем предоставен от свързано лице към 31.12.2018 с падеж 2019 година.

Всичко това дава основание на Ръководството да заключи, че Дружеството би могло и занапред да продължи своето нормално функциониране, както и да разширява стопанската си дейност. Поради това настоящият финансов отчет е изготвен при спазване на принципа за действащо предприятие.

Промени в счетоводните политики и оповестявания

За текущата финансова година Дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и тълкувания, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и респ. от Комитета за разяснения на МСФО, които са били уместни за неговата дейност и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 01 януари 2018 г.

Нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, които са влезли в сила от 1 януари 2018 г.
Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2018 г.:

Дружеството е приложило следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2018 г. , но нямат ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството :

- МСФО 2 „Плащане на базата на акции" (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСФО 4 „Застрахователни договори" (изменен) в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСФО 9 „Финансови инструменти" в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти" в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- МСС 40 "Инвестиционни имоти" (изменен) – Трансфер на инвестиционни имоти в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- КРМСФО 22 "Сделки и авансови плащания в чуждестранна валута" в сила от 1 януари 2018 г., приет от ЕС
- Годишни подобрения на МСФО 2014-2016 г., в сила от 1 януари 2018 г., приети от ЕС

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.2. Счетоводна политика

Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети" (ревизиран 2007 г.). Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

2.3. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

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

Приблизителни оценки и предположения
Основните предположения, които са свързани с бъдещи източници на несигурности в приблизителните оценки към датата на отчета за финансовото състояние, и за които съществува значителен риск, че биха могли да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващия отчетен период, са посочени по-долу:

Обезценка на вземания
Дружеството използва коригиращ сметка за отчитане на обезценката на трудносъбираеми и несъбираеми вземания. Ръководството преценява адекватността на тази обезценка на база на възрастов анализ на вземанията, исторически опит за нивото на отписване на несъбираеми вземания, както и анализ на платежоспособността, промени в договорените условия на плащане и др. Ако финансовото състояние и резултати от дейността на клиентите се влошат (над очакваното), стойността на вземанията, които трябва да бъдат отписани през следващи отчетни периоди, може да бъде по-голяма от очакваната към датата на отчета за финансовото състояние.

Доходи на персонала при пенсиониране
Задължението за доходи на персонала при пенсиониране се определя чрез оценка. Тази оценка изисква да бъдат направени предположения за нормата на дисконтиране, бъдещото нарастване на заплатите и текучеството на персонала. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране, тези предположения са обект на значителна несигурност.

Провизия за компенсируеми отпуски на персонала
Дружеството признава провизия за задължението си да изплати неизползваните, компенсируеми отпуски на персонала. Определянето на провизията за неизползвани отпуски, изисква ръководството да направи преценка относно разходите за компенсируеми отпуски на персонала и дължимите социални осигуровки, свързани с тях.

Полезни животи на имоти, машини и съоръжения, и нематериални активи
Финансовото отчитане на имотите, машините и съоръженията, и нематериалните активи включва използването на приблизителни оценки за техните очаквани полезни животи и остатъчни стойности, които се базират на преценки от страна на ръководството на Дружеството.

Отсрочени данъчни активи
Отсрочените данъчни активи се признават за всички неизползвани данъчни загуби до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която те да бъдат приспаднати. Определянето на сумата на отсрочените данъчни активи, която да бъде призната, изисква да бъде направена съществена преценка от ръководството, която се базира на очакваното време на възникване и нивото на бъдещите облагаеми печалби, както и на бъдещите стратегии за данъчно планиране на Дружеството.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики

Превръщане в чуждестранна валута

Финансовият отчет е представен в български лева. Това е функционалната валута и валутата на представяне на Дружеството. Сделките в чуждестранна валута първоначално се отразяват в лева по официалния обменен курс за деня на сделката (фиксинг на Българска Народна Банка). Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се преизчисляват в лева в края на годината по заключителния обменен курс на Българска Народна Банка.

Всички курсови разлики се признават в отчета за всеобхватния доход. Непаричните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута и се превръщат лева по обменния курс към датата на първоначалната сделка.

Машини, съоръжения и оборудване

Машините и съоръженията се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка. Цената на придобиване включва и разходи за подмяна на части от машините и съоръженията, когато тези разходи бъдат извършени и при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив. При извършване на разходи за основен преглед/ремонт на машина и/или съоръжение – разходите се включват в балансовата стойност на съответния актив като разходи за подмяна, при условие, че отговарят на критериите за признаване на дълготраен материален актив. Всички други разходи за ремонт и поддръжка се признават в печалбата или загубата в периода, в който са извършени.
Амортизациите се изчисляват на база на линейния метод за срока на полезния живот на активите.
За да бъде признат придобит от дружеството актив като дълготраен се възприема стойностна граница от 500 лв. Тази граница обаче не се отнася до активи, които макар и на по-висока стойност нямат характер на ресурс, от който може да се извлича оценима стопанска изгода.

Увеличението на балансовата стойност на актив в резултат на преоценка се отчита като резерв от преоценки (преоценъчен резерв) в раздела за собствения капитал в отчета за финансовото състояние. Увеличението от преоценка, се признава в печалбата или загубата, доколкото възстановява обратно намаление от преоценка на същия актив, което преди това е признато като разход в печалбата или загубата. Намалението на балансовата стойност на актив в резултат на преоценка се признава като разход в печалбата или загубата. Намалението от преоценка, се отнася директно в собствения капитал, в намаление на преоценъчния резерв, до размера на кредитното салдо на преоценъчния резерв, отнасящ се за този актив. При отписване на актив, съответния преоценъчен резерв се отчита в неразпределената печалба.
Машина или съоръжение се отписва при продажбата му или когато не се очакват бъдещи икономически изгоди от неговото използване, или при освобождаване. Печалбите или загубите, възникващи при отписването на актива (представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата и балансовата стойност на актива), се включват в отчета за всеобхватния доход.
В края на всяка финансова година, се извършва преглед на остатъчните стойности, полезния живот и прилаганите методи на амортизация на активите и ако очакванията се различават от предходните приблизителни оценки, последните се променят перспективно.

Оценката на полезния живот на дълготрайните материални активи е определена по групи както следва:

	Брой години 2018
Компютърна техника	2 години
Стопански инвентар	6.67 години
Подобрения на наети активи	3 години

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Нематериални активи

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

Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен.

Нематериалните активи с ограничен полезен живот се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Амортизационният период и методът за амортизация за нематериален актив с ограничен полезен живот се преглеждат най-малко в края на всяка финансова година. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на нематериални активи с ограничен полезен живот, се признават директно в отчета за всеобхватния доход.

Печалбите или загубите възникващи при отписването на нематериален актив се включват в отчета за всеобхватния доход и представляват разликата между нетните постъпления от продажбата и балансовата стойност на актива.

Разходи по заеми

Дружеството капитализира разходите по заеми, които могат пряко да се отнесат към придобиването или строителството на „квалифициран актив" (отговарящ на условията актив) като част от стойността на този актив. Отговарящ на условията актив е актив, който по необходимост изисква значителен период от време за подготовка за неговата предвиждана употреба или продажба.
Дружеството признава другите разходи по заеми като разход в периода, през който са извършени.

Обезценка на нефинансови активи

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

При определянето на стойността в употреба на актив, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до тяхната сегашна стойност като се използва норма на дисконтиране преди данъци, която отразява текущата пазарна оценка на стойността на парите във времето и специфичните за актива рискове. Справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата се определя чрез използването на подходящ модел за оценка.

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Обезценка на нефинансови активи (продължение)

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

Към всяка отчетна дата Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Ако съществуват подобни индикации, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай, балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност. Увеличената, вследствие на възстановяване на загубата от обезценка, балансова стойност на актив не може да превишава балансовата стойност, такава, каквато би била (след приспадане на амортизацията), в случай, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за съответния актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход, освен ако актива се отчита по преоценена стойност, и възстановяването се представя като увеличение на преоценката.

Финансови активи

Първоначално признаване
Класификацията на финансовите активи, при тяхното първоначално признаване се определя от техните характеристики и от целта на придобиването. Дружеството класифицира финансовите си активи към момента на първоначалното им признаване, но в края на всеки отчетен период преразглежда класификацията им (прекласифицира ги) когато това е позволено и уместно.

Финансовите активи в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти: признаване и оценяване* се класифицират като: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата; заеми и вземания; инвестиции, държани до падеж; или финансови активи на разположение за продажба. Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс, в случай на финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансовия актив.
Дружеството класифицира финансовите си активи при първоначалното им признаване и в края на всеки отчетен период, преразглежда класификацията на тези активи, ако това е позволено и уместно.

Дата на признаване
Редовните покупки или продажби на финансови активи се признават на датата на уреждане на сделката, т.е. на датата, на която Дружеството купува или продава актив. Редовните покупки или продажби са покупки или продажби на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар.

Амортизирана стойност
Заемите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност. Тя се изчислява като се използва методът на ефективния лихвен процент минус загубата от обезценка. Изчислението отчита всяка премия или отстъпка при придобиването и включва разходите и таксите по сделката, които представляват неразделна част от ефективния лихвен процент.

Предоставени заеми и вземания
Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното им признаване Дружеството оценява заемите и вземанията по амортизирана стойност, с използването на метода на ефективния лихвен процент, намалена с провизията за обезценка. Амортизираната стойност се изчислява като се вземат предвид всички премии и

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Финансови активи (продължение)

Отстъпки при придобиването, както и таксите, които са неразделна част от ефективния лихвен процент и разходите по сделката. Печалбите и загубите от заеми и вземания се признават в отчета за всеобхватния доход, когато заемите и вземанията бъдат отписани или обезценени, както и чрез процеса на амортизация.

Предоставените краткосрочни заеми и вземания не се амортизират.

Обезценка на финансови активи

Дружеството преценява на всяка балансова дата наличието на обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Предоставени заеми и вземания, отчитани по амортизирана стойност

Дружеството първо преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка отделно за финансови активи, които са индивидуално значими, и отделно или заедно за финансови активи, които не са индивидуално значими. Ако Дружеството определи, че няма обективни доказателства за обезценка за отделно оценен финансов актив, без значение дали е значим или не, активът се включва в група от финансови активи с подобни характеристики на кредитния риск и определя обезценката им заедно. Активи, които се оценяват като индивидуално значими и на които е начислена обезценка, не участват в колективната обезценката на портфейлна база.

Загуба от обезценка на предоставени кредити и вземания, отчитани по амортизирана стойност се начислява, когато е налице разлика между балансовата стойност и настоящата стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент. Загубата от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход.

Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин може да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, признатите преди това загуби от обезценка се възстановяват. Възстановяването на загубата от обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход до размера на натрупаната преди това обезценка, остатъкът се признава за приход.

Финансови пасиви

Търговски и други задължения

Търговските и другите текущи задължения се отчитат по стойността на оригиналните фактури (цена на придобиване), която се приема за справедливата стойност на сделката и ще бъде изплатена в бъдеще срещу получените стоки и услуги. В случаите на разсрочени плащания над обичайния кредитен срок, при които не е предвидено допълнително плащане на лихва или лихвата значително се различава от обичайния пазарен лихвен процент, задълженията се оценяват първоначално по тяхната справедлива стойност, а последващо по амортизируема стойност, след приспадане на инкорпорираната в тяхната номинална стойност лихва, определена по метода на ефективната лихва.

Лихвоносни заеми и привлечени средства

При първоначалното им признаване, лихвоносните заеми и привлечени средства се оценяват по справедлива стойност, намалена с пряко свързаните разходи по сделката.

След първоначалното им признаване, Дружеството оценява лихвоносните заеми и привлечени средства по амортизирана стойност, при използване на метода на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)
Финансови пасиви (продължение)

Лихвоносните заеми и привлечени средства се признават в отчета за всеобхватния доход при отписване на пасива, както и в процеса на амортизация.
Лихвоносните заеми и други привлечени финансови ресурси се класифицират като текущи освен за частта от тях, за която Дружеството има безусловно право да уреди задължението си в срок над 12 месеца от датата на отчета за финансовото състояние.

Отписване на финансови активи и пасиви

Финансови активи
Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли;
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са запазени, но е поето договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне; или
- договорните права за получаване на парични потоци от финансовия актив са прехвърлени, при което (а) Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или (б) Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрола върху него.

Финансови пасиви
Финансов пасив се отписва, когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора е отпаднало или е анулирано, или срокът му е изтекъл.

Материални запаси

Материалните запаси включват материали и стоки. В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването, преработката и други преки разходи, свързани с доставката им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

Изписването на материални запаси и стоки се извършва по метода «средно претеглена цена» .
При продажба на материалните запаси тяхната балансова стойност се признава като разход в периода, в който е признат съответният приход.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти в отчета за финансовото състояние включват парични средства по банкови сметки и парични средства в брой с изключение на блокираните парични средства, по отношение на които Дружеството няма права на ползване и разпореждане.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Регистриран капитал

Регистрираният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платени дялове. Постъпленията от издадени дялове над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви. Натрупаната загуба включва реализирания финансов резултат за текущият период и всички печалби или загуби от предходни периоди, които не са разпределени към датата на финансовия отчет.

Провизии

Общи
Дружеството признава провизии, когато са налице едновременно следните условия:

- Дружеството има сегашно задължение (правно или конструктивно) в резултат на минали събития;
- Има вероятност за погасяване на задължението да бъде необходим поток от ресурси, съдържащ икономически ползи;
- Може да бъде направена надеждна оценка на стойността на задължението.

Когато Дружеството очаква, че някои или всички необходими за уреждането на провизията разходи ще бъдат възстановени, например съгласно застрахователен договор, възстановяването се признава като отделен актив, но само тогава когато е практически сигурно, че тези разходи ще бъдат възстановени. Разходите за провизии се представят в отчета за всеобхватния доход, нетно от сумата на възстановените разходи. Когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е съществен, провизиите се дисконтират като се използва текуща норма на дисконтиране преди данъци, която отразява специфичните за задължението рискове. Когато се използва дисконтиране, увеличението на провизията в резултат на изминалото време, се представя като финансов разход.

Пенсионни и други задължения към персонала по социалното и трудовото законодателство

Краткосрочни доходи
Краткосрочните доходи на персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персонала е положил труд за тях) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход в периода, в който е положен труда за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от дружеството вноски по социалното и здравно осигуряване се признават като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.
Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупващите се компенсируеми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната оценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

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

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Лизинг

Финансов лизинг е договор, който прехвърля в значителна степен всички рискове и изгоди от собствеността върху актива.
Активите, придобити чрез финансов лизинг се признават по по-ниската от тяхната справедлива стойност към датата на придобиване или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Съществуващото задължение към лизингодателя се включва в отчета за финансовото състояние на Дружеството като задължение за финансов лизинг.
Лизинговите плащания се разделят на лихвени плащания и плащания по главницата с цел да се получи постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по лизинга.
Финансовият лизинг поражда амортизационен разход за амортизируемите активи, както и финансов разход за всеки отчетен период. Амортизационната политика по отношение на амортизируемите наети активи е съобразена с тази по отношение на собствените амортизируеми активи.
Разходите за наети активи по договори за оперативен лизинг се признават в отчета за всеобхватния доход на линейна база за срока на договора.
Приходите, реализирани от отдадени по договори за оперативен лизинг активи, се признават в отчета за всеобхватния доход на линейна база за срока на договора.

Признаване на приходи

Приходите се признават до степента, в която е вероятно икономически ползи да бъдат получени от Дружеството и сумата на прихода може да бъде надеждно оценена. Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото възнаграждение, като се изключат отстъпки, рабати и други данъци върху продажбите или мита. Преди да бъде признат приход, следните специфични критерии за признаване трябва също да бъдат удовлетворени:

Приходи от продажби на стоки, продукция и услуги
Приходите се признават в момента на тяхното начисляване, независимо от момента на паричните постъпления.

Приходите се оценяват по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение, намалено със сумата на всички предоставени отстъпки.

Приходите от продажба на стоки и продукция се признават, когато:

- Значителните рискове и ползи от собствеността върху стоките или продукцията са прехвърлени на купувача, което обичайно става в момента на тяхната експедиция;
- Дружеството не е запазило продължаващо участие и ефективен контрол върху управлението на продадените стоки, продукция и услуги;
- Вероятно е в резултат на сделката Дружеството да получи икономически изгоди;
- Приходите могат да бъдат надлежно оценени.

Когато резултатът от сделката за предоставяне на услуга може да бъде надлежно оценен, приходът се признава на база на етапа на завършеност на сделката към датата на отчета за финансовото състояние. Когато резултатът от сделката (договора) не може да бъде надлежно оценен, приходът се признава само доколкото признатите разходи са възстановими.

Приходи от лихви
Приходите от лихви се начисляват в отчета за всеобхватния доход за всички инструменти, оценявани по амортизирана стойността чрез използване на метода на ефективния лихвен процент.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Признаване на приходи (продължение)

Приходи от такси и комисионни
Приходите от такси и комисионни се признават на принципа на начисляването, след като се извърши съответната услуга.

Приходи от наеми
Приходите от наеми в резултат на оперативен лизинг, се признава на база линейния метод за целия срок на лизинговия договор.

Приходи от продажби на дълготрайни материални и нематериални активи
Приходите от продажба на дълготрайни материални и нематериални активи и материали се представят нетно в отчета за всеобхватния доход от балансовата стойност на актива.
Печалбата от продажба на дълготрайни материални и нематериални активи и материали се представя като други доходи.

Разходи

Разходите в дружеството се признават в момента на тяхното възникване на база принципите на начисляване и съпоставимост. Разходите за бъдещи периоди се отлагат за признаване като текущ разход за периода, през който договорите, за които се отнасят се изпълняват. Финансовите разходи се представят отделно в отчета за всеобхватния доход и се състоят от: разходи за лихви по получени заеми, банкови такси по заеми и гаранции, нетна загуба от курсови разлики по заеми в чуждестранна валута, разходи/загуби от сделки в инвестиции в ценни книжа.

Данъци

Текущ данък върху печалбата
Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават до сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена от/на държавния бюджет. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или са в значителна степен приети към датата на отчета за финансовото състояние.
Текущите данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал (а не в отчета за всеобхватния доход), когато данъкът се отнася до статии, които са били признати директно в собствения капитал през същия или предходни отчетни периоди.

Отсрочен данък върху печалбата
Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на отчета за финансовото състояние, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

2.4. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Данъци (продължение)

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби, до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби, освен ако отсроченият данъчен актив възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката.

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на отчета за финансовото състояние и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка дата на отчета за финансовото състояние и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсрочения данъчен актив да бъде възстановен.
Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който 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 за финансовото състояние.

Отсрочените данъци се дебитират или кредитират директно в собствения капитал (а не в отчета за всеобхватния доход), когато данъкът се отнася до статии, които са били признати директно в собствения капитал през същия или предходни отчетни периоди. Дружеството компенсира отсрочени данъчни активи и пасиви само тогава, когато има законово право да приспада 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 и също данъчно задължено предприятие.

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 този случай ДДС се признава като част от цената на придобиване на актива или като част от съответната разходна позиция, когато това е приложимо; и
- вземанията и задълженията 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.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

3. Приходи и разходи

3.1. Приходи от договори с клиенти и други приходи

3.1.1. Приходи от договори с клиенти са преставени както следва:

	2018
Приходи от продажба на услуги	440
Приходи от продажба на нетекущи активи	164
Общо приходи по договори с клиенти	**604**
Балансова стойност на продадените стоки и активи	(143)

Представяне по географски региони:

Приходи реализирани в рамките на Европейския съюз	440
Приходи реализирани в България	164
Общо приходи по договори с клиенти	**604**

3.2. Разходи за външни услуги

	2018
Наем на офис помещение	(22)
Наем на автомобили и парко място	(8)
Комунални услуги, почистване и поддъжка	(8)
ТРЗ обслужване	(4)
Други	(3)
Комуникации	(2)
Общо разходи за външни услуги	**(47)**

3.3. Разходи за персонала

3.3 Разходи за персонала

	2018
Разходи за възнаграждения	(412)
Разходи за социално осигуряване	(65)
Социални стимули	(36)

Неизползвани отпуски	(9)
Обучение на персонала	(6)
Здравна зстраховка на персонала	(3)
Общо разходи за персонала	**(531)**

3.4. Разходи за материали и консумативи

3.4 Разходи за материали и консумативи

	2018
Малоценни предмети	(32)
Общо разходи за материали и консумативи	**(32)**

3.5. Други оперативни разходи

	2018
Разходи за командировки	(8)
Данъци и такси	(5)
Представителни разходи	(4)
Общо други оперативки разходи	**(17)**

3.6. Разходи от обезценка и провизии

	2018
Провизии за неизползвани отпуски	(4)
Общо разходи за обезценка и провизии	**(4)**

3.7. Финансови разходи

	2018
Курсови разлики от операции във валута, нетно	(4)
Общо финансови разходи	**(4)**

4. Данъци върху печалбата

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2018 г. е 10% .

Равнението между разхода за данък върху печалбата и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годините, приключващи на 31.12.2018 г. е представено по-долу:

Приложимата ставка на данъка върху доходите за 2018 г. е 10% .

Равнението между разхода за данък върху дохода и счетоводната печалба, умножена по приложимата данъчна ставка за годинита, приключваща на 31.12.2018 г. е представено по-долу:

Изравняване на данъчния разход с приложимата данъчна ставка	2018
Печалба (загуба) преди облагане с данък	**(207)**
Приход (разход) за данък върху печалбата по приложимата данъчна ставка от 10% за 2018 г.	21
Данъчен ефект постоянни разлики	(1)
Данъчен ефект, нетна сума	(1)
Данъчен (разход) / приход	20

Отсрочените данъци към 31.12.2018 г.. са свързани със следното:

	2018
Данъчни активи	
Данъчни загуби	20
Отсрочени данъчни активи, общо	**20**

Дружеството е реализирало данъчни загуби, както следва:

Данъчен период	Период на приспадане на данъчните загуби	2018
2018 г.	до 2023 г.	20
Приложима данъчна ставка		10%

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

5. Дълготрайни материални активи

	Компютърна техника	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност:			
Придобити	72	75	147
Отписани	(61)	(75)	(136)
Салдо на 31.12.2018	**11**	**-**	**11**
Амортизация:			
Амортизация за периода	19	5	24
Отписана	(16)	(5)	(21)
Салдо на 31.12.2018	**3**	**-**	**3**
Балансова стойност:			
На 31.12.2018	**8**	**-**	**8**

6. Дълготрайни нематериални активи

	Програмни продукти	Подобрения на наети активи	Общо
Отчетна стойност:			
Придобити	13	26	39
Отписани	(10)	(26)	(36)
Салдо на 31.12.2018	**3**	**-**	**3**
Амортизация:			
Амортизация за периода	4	5	9
Отписана	(3)	(5)	(8)
Салдо на 31.12.2018	1	-	1
Балансова стойност:			
На 31.12.2018	2	-	2

На база на извършен преглед за индикатори за обезценка на машините, съоръженията и оборудването, ръководството на Дружеството не е установило индикации за това, че балансовата стойност на активите надвишава тяхната възстановима стойност

7. Търговски и други вземания

8. Парични средства

	2018
Парични средства по банкови сметки	3
Общо парични средства и краткосрочни депозити	**3**

Към 31 декември 2018 г. Дружеството няма блокирани пари и парични еквиваленти.

9. Търговски и други задължения

	2018
Задължения към персонала	52
Задължения към социално осигуряване	15
Задължения към бюджета	14
Задължения към контрагенти	1
Общо търговски и други задължения	**82**

Условия на посочените по-горе финансови задължения:

- Задълженията не са лихвоносни и обичайно се уреждат в 60-дневен срок;
- Задълженията към бюджета са лихвоносни със законни лихвени нива, но обичайно се уреждат в законовите безлихвени срокове.

10. Оповестяване на свързани лица

Компания-майка на Дружеството е Signia Holding Ltd, а крайна компания майка Signia Group AG.

Дружества под общ контрол или значително влияние на Signia Holding Ltd, с които Дружеството регистрира сделки през 2018:
Дружества в групата Signia Holding Ltd:
Satabanks PLC
Дружества под общ контрол
Майпос АД
Айкарт АД
Айкарт Сървисиз AD
Реалис Пропърти Мениджмънт АД
Интеркепитал Холдинг АД

10.1. Вземани и задължения към свързани лица

Вземания от свързани лица	2018
Търговски вземания	140
Общо вземания от свързани лица	**140**

Задължения към свързани лица	2018
Текущи задължения	
Търговски задължения	221
Получени заеми	7
Общо задължения към свързани лица	**228**

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Движението по получените заеми от свързани лица е следното:

	Айкарт АД 2018
Заем в началото на периода	-
Получен заем за периода	3
Върнат заем през периода	-
Остатък в края на периода	**3**

10.2. Оповестяване на свързани лица

Общата сума на сделките със свързани лица и дължимите салда за текущия и предходен отчетен период са представени както следва:

Вид на сделката	Оборот	Неуреден разчет 2018	
	2018	Вземане	Задължение
Извършени продажби			
- извършени услуги	47	47	-
Извършени покупки:			
- получени услуги	223	-	151
- наем	22	-	8
Айкарт Сървисиз АД		**47**	**159**
Извършени покупки			
- покупки	69	-	59
Получен заем съгл. договор	7	-	7
Айкарт АД		**-**	**66**
Извършени продажби:			
- продажба на активи и стоки	189	93	-
Майпос АД		**93**	**-**
Извършени покупки:			
- получени услуги	5	-	2
Реалис Пропърти Мениджмънт АД		**-**	**2**
Покупки	-	-	-
- получени услуги	4	-	1
Интеркепитал Холдинг АД		**-**	**1**
Извършени продажби:			
- извършени услуги	401	-	-
SATA Bank Plc.		**-**	**-**
Общо		**140**	**228**

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Условия на сделките със свързани лица
Продажбите на и покупките от свързани лица се извършват по обичайни пазарни цени. Неиздължените салда в края на годината са необезпечени, безлихвени (с изключение на заемите) и уреждането им се извършва с парични средства. За вземанията от или задълженията към свързани лица не са предоставени или получени гаранции, с изключение на оповестените по-долу. Преглед за обезценка се извършва всяка финансова година на база на анализ на финансовото състояние на свързаното лице и пазара, на който то оперира.

Възнаграждения на основния ръководен персонал

Дружеството не е изплатило краткосрочни доходи на основния ръководен персонал.

12. Финансови инструменти

Справедливи стойности

Справедлива стойност е сумата, за която един финансов инструмент може да бъде разменен или уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка между тях, и която служи за най-добър индикатор за неговата пазарна цена на активен пазар.

Дружеството определя справедливата стойност на финансовите инструменти на база на наличната пазарна информация или ако няма такава, чрез подходящи модели за оценка. Справедливата стойност на финансовите инструменти, които се търгуват активно на организирани финансови пазари, се определя на база на котираните цени „купува" в края на последния работен ден на отчетния период. Справедливата стойност на финансови инструменти, за които няма активен пазар, се определя чрез модели за оценка. Тези модели включват използване на скорошни пазарни сделки между информирани, честни и желаещи страни; използване на текущата справедлива стойност на друг инструмент, със сходни характеристики; анализ на дисконтираните парични потоци или други техники за оценка.
Ръководството на Дружеството счита, че справедливите стойности на финансовите инструменти, които включват парични средства и краткосрочни депозити, търговски и други вземания, лихвоносни заеми и привлечени средства, търговски и други задължения не се отличават от техните балансови стойности, особено ако те са с краткосрочен характер или приложимите лихвени проценти се променят според пазарните условия.
Ръководството на Дружеството счита, че при съществуващите обстоятелства представените в отчета за финансовото състояние оценки на финансовите активи и пасиви са възможно най-надеждни, адекватни и достоверни за целите на финансовата отчетност.

13. Финансови инструменти

Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени по следния начин:

	2018
Активи	
Търговски и други вземания	-
Вземания от свързани лица	140
Парични средства	3
Общо:	**143**

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

	2018
Пасиви	
Задължения към свързани лица	228
Търговски и други задължения	1
Общо:	**229**

14. Цели и политика за управление на финансовия риск

В хода на обичайната си стопанска дейност Дружеството може да бъде изложено на различни финансови рискове, най – важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за да се определят адекватни цени на продуктите и услугите на Дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите за поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.
Управлението на риска се осъществява текущо от управлението на Дружеството съгласно политиката, определена от Съвета на директорите. Последният е приел основни принципи за общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретни процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден, и за риска при използването на недеривативни инструменти.
Политиката, която ръководството прилага за управление на тези рискове е обобщена по-долу.

Лихвен риск
Дейността на Дружеството е обект на риск от колебанията в лихвените проценти до степента, в която лихвоносните активи и лихвоносните пасиви търпят промени в лихвените равнища по различно време и в различна степен.
Основните финансови пасиви на Дружеството включват задължения по краткосрочни безлихвени задължения и лихвоносни заеми. Заемите са договорени с фиксирани лихви, поради което Дружеството не е изложено на риск от промяна в пазарните лихвени проценти.

Ликвиден риск
Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж.
Дружеството генерира достатъчен обем на ликвидни средства. Вътрешен източник на ликвидни средства на Дружеството е основната му стопанска дейност, генерираща достатъчно оперативни потоци. Външни източници на финансиране са банките и други постоянни партньори. С цел изолиране евентуалния ликвиден риск, Дружеството работи със система от алтернативни механизми за действие и прогнози,

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

14. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

Крайния ефект от което е поддържането на добра ликвидност, респективно способност за финансиране на стопанската си дейност. Това се допълва от текущо наблюдение на падежите на активите и пасивите и контрол върху изходящите парични потоци.

Ефективното управление на ликвидността на Дружеството се изразява в търсенето и намирането на оптимални пропорции и съотношения между размера и срочността на текущите финансови активи и текущите финансови пасиви.

Към 31 декември, падежната структура на финансовите активи и пасиви на Дружеството, на база договорените недисконтирани плащания, е представена по-долу:

					2018
	На поискване	< 3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Общо
Финансови Активи					
Търговски вземания	-	-	-	-	-
Вземания от свързани лица	-	140	-	-	**140**
Парични средства и парични еквиваленти	3	-	-	-	**3**
Общо финансови Активи	**3**	**140**	**-**	**-**	**143**
Финансови Пасиви					
Задължения към свързани лица	-	221	3	4	**228**
Търговски и други задължения	-	1	-	-	**1**
Задължения по лизингови договори	-	-	-	-	-
Общо финансови Пасиви	**-**	**222**	**3**	**4**	**229**

Валутен риск

Дружеството извършва покупки, продажби в чуждестранна валута – евро. Тъй като валутният курс лев/евро е фиксиран на 1.95583, валутният риск, произтичащ от евровите експозиции на Дружеството е минимален.

14. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)
Валутен риск (продължение)

Към 31 декември, валутната структура на финансовите активи и пасиви на Дружеството, на база на договорените недисконтирани плащания, е представена по-долу

			2018
	Лева	Евро	Общо
Активи			
Търговски вземания	-	-	-
Вземания от свързани лица	140	-	**140**
Парични средства и парични еквиваленти	3	-	**3**
Общо Активи	**143**	**-**	**143**
Пасиви			
Задължения към свързани лица	224	4	**228**
Търговски и други задължения	1	-	**1**
Задължения по лизингови договори	-	-	-
Общо Пасиви	**225**	**4**	**229**

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго)

Кредитен риск

Кредитен е рискът, при който клиентите на Дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по търговските вземания. Последните са представени в отчета за финансовото състояние нетно, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудно събираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.
Дружеството търгува единствено с утвърдени, платежоспособни контрагенти. Съгласно възприетата политика продажбите с отложени плащане се договарят с клиенти, които подлежат на предварителна проверка на тяхната платежоспособност. Освен това, салдата по търговските вземанията се следят текущо, в резултат на което експозицията на Дружеството по трудносъбираеми и несъбираеми вземания не е съществена. Няма значителни концентрации на кредитен риск в Дружеството. 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. Паричните средства в Дружеството и разплащателните операции са съсредоточени в различни първокласни банки. При разпределението на паричните потоци между тях ръководството на Дружеството се съобразява с редица фактори, между които размерите на капитала, сигурността, ликвидността, кредитния потенциал на банката и др.
Максималната кредитна експозиция на Дружеството по повод на признатите финансови активи, възлиза на съответната им стойност по отчета за финансовото състояние към 31 декември 2018 година.

14. Цели и политика за управление на финансовия риск (продължение)

Пазарен риск

Поради спецификата на дейността си Дружеството не е изложено на ценови риск по отношение на притежаваните от него активи.

Управление на капитала

С управлението на капитала Дружеството цели да създаде и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвращаемост на инвестираните средства на акционерите, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитал.
Основната цел на управлението на капитала на Дружеството е да се осигури стабилен кредитен рейтинг и капиталови показатели, с оглед продължаващото функциониране на бизнеса.
Дружеството управлява капиталовата си структура и я изменя, ако е необходимо, в зависимост от промените в икономическите условия. С оглед поддържане или промяна на капиталовата си структура. През 2018 година няма промени в целите, политиките или процесите по отношение на управлението на капитала на Дружеството.
Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост. В таблицата по-долу са представени съотношенията на задлъжнялост на база структура на капитала към 31 декември:

	2018
Общ дългов капитал	
Заеми	3
Намален с паричните средства и парични еквивалентни	*(3)*
Нетен дългов капитал	-
Общо собствен капитал	50
Общо капитал (дългов + собствен)	50

Върху Дружеството няма външно-наложени капиталови изисквания.

15. Условни задължения и ангажименти

Дружеството няма заведени дела срещу длъжници, както и срещу Дружеството няма заведени правни искове.

16. Събития след края на отчетния период

Не са настъпили събития след датата на отчета за финансовото състояние, които налагат допълнителни корекции и/или оповестявания в индивидуалния финансов отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2018 година.