

СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Финанс Инфо Асистанс“ е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Софийски градски съд по фирмено дело № 9930/2002 г. с ЕИК 130997190. Дружество е регистрирано в Република България със седалище, адрес на управление и кореспонденция гр. София, ул. Врабча № 8. Дружеството не е публично по смисъла на ЗППЦК и няма регистрирани клонове в страната и/или чужбина.

Дружеството е с регистриран капитал в размер на 2 576 100 лева, разпределени в 25 761 дяла с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дружеството е „Финанс Секюрити Груп“ АД с ЕИК 202191129.

През 2014г. настъпва промяна в основният капитал на дружеството, като същият се увеличава с 10 327 дяла от 100 лева всеки. Увеличението на капитала от 1 543 400 лева до 2 576 100 лева е извършено от дружеството – майка „Финанс Секюрити Груп“ АД със собствени парични средства.

Дружестовото се управлява и представлява от управителя Димитър Пламенов Михайлов.

Към датата на настоящият отчет, предметът на дейност на дружеството по регистрация е: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/.

През 2014г. същият е променен при спазване на новите изисквания, визирани в чл. 3а, ал. 2, т.2 във връзка с чл. 2, ал. 2, т. 12 и чл 3, ал. 1, т. 1 от Закона за кредитните институции.

Към датата на годишният финансов отчет и към датата на неговото съставяне, дружеството е в процедура по пререгистрация и вписване в Регистъра на финансовите институции по чл.3, ал. 2 от ЗКИ.

Средносписъчния брой на персонала на дружеството за 2014г. е 37 /2013г. – 35/.

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

Финансовият отчет е изготвен съгласно изискванията на Националните стандарти за финансови отчети на малки и средни предприятия, приети с Постановление на Министерски съвет № 46 от 21.03.2005 г., обнародвани в ДВ, бр. 30 от 7.04.2005 г., в сила от 01.01.2005 г.

С Постановление № 251 на Министерския съвет от 17.10.2007 г. за изменение и допълнение на НСФОМСП се въвеждат разпоредбите на Четвърта Директива на Съвета от 25.07.1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО), и на Седма Директива на Съвета от 13.06.1983 г., приета на

основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (83/349/ЕИО). Постановлението е в сила от 01.01.2008 година.

Настоящият финансов отчет не е консолидиран. Този индивидуален финансов отчет и индивидуалните финансови отчети на дъщерните предприятия на „Финанс Инфо Асистанс“ ЕООД ще се включат в консолидираните финансови отчети на „Финанс Секюрити Груп“ АД. Съгласно изискванията на Националното счетоводно законодателство консолидираният финансов отчет на „Финанс Секюрити Груп“ АД ще бъде публикуван до 31 юли 2015 година.

Финансовият отчет е изготвен на принципа „действащо предприятие“ и ръководството счита, че предприятието ще остане действащо в близко бъдеще.

Годишният финансов отчет е съставен в националната валута на Република България - български лев. От 1 януари 1999г. българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1.95583 лева за 1 евро.

III. ПРИЛОЖЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Нематериални активи

Като нематериалните активи се отчитат активи, които отговарят на определението за нематериален актив и отговарят на критериите за отчитане на нематериални активи, формулирани в СС 38.

При придобиването им нематериалните активи се оценяват:

- √ външно създадените нематериални активи при придобиването им се оценяват по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително мита и невъзстановими данъци) и всички преки разходи за подготовка на актива за използването му по предназначение;
- √ създаден в предприятието нематериален актив се оценява по сборът от разходите, извършени от момента, в който нематериалният актив за пръв път е постигнал критериите за признаване. Първоначалната оценка се определя по начин, идентичен на възприетия за определяне на себестойността на произведената продукция в предприятието, т.е. не се включват: вътрешната печалба, необичайните количества бракувани ресурси (материали, труд и други), административните и други общи разходи (несвързани пряко с процеса по придобиването на нематериалния актив) и т.н.

Нематериалните активи се отчитат след придобиването по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

Последващи разходи, направени за поддържане на първоначално установената стандартна ефективност на нематериален актив, се признават за текущи разходи в периода на възникването им.

Дълготрайните нематериални активи се амортизират по линейния метод за срока на определения полезен живот, като средният полезен живот в години за основните групи нематериални активи, е както следва:

Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните нематериални активи	Средна норма на полезен живот (год.)	
	2014	2013
Програмни продукти	2	2

В дружеството се отчитат напълно амортизирани ДНА с отчетна стойност в размер на 6 хил. лв.

В дружеството не се отчитат консервирани активи и разходи за научно - изследователска и развойна дейност.

Дружеството не ползва в дейността си дълготрайни нематериални активи – чужда собственост.

Няма ограничени права върху собствеността на дълготрайните нематериални активи.

Предприятието не е поело ангажимент за придобиване на дълготрайни нематериални активи.

Дълготрайни материални активи

Като дълготрайни материални активи се отчитат активи, които отговарят на критериите на СС 16 и имат стойност при придобиването равна или по-висока от 700 лв. Активите, които имат стойност по-ниска от посочената се отчитат като текущи разходи за периода на придобиване в съответствие с одобрената счетоводна политика. Всеки дълготраен материален актив се оценява при придобиването му по цена на придобиване, определена в съответствие с изискванията на СС 16.

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за приходи и разходи за съответния период.

Последващи разходи, свързани с отделен дълготраен материален актив се отчитат в увеличение на балансовата стойност на актива, когато е вероятно предприятието да придобие икономически изгоди над първоначално оценената стандартна ефективност. Във всички останали случаи последващите разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод /съгласно СС 4/ за периода на очаквания полезен живот, като средният полезен живот в години за основните групи дълготрайни материални активи, е както следва:

Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи	Средна норма на полезен живот (год.)	
	2014	2013
Сгради	25	25
Машини и оборудване	7	7
Съоръжения	3	3
Транспортни средства	4	4
Компютри и периферия	2	2
Други	4	4

В стойността на дълготрайните материални активи са включени напълно амортизирани активи от следните групи:

Дълготрайни материални активи с нулева балансова стойност	Отчетна стойност (хил.лв.)	
	2014	2013
Транспортни средства	1	116
Компютри	8	9
Други	-	35
Общо отчетна стойност:	9	160

Дружеството не отчита консервирани дълготрайни активи, както и такива – чужда собственост.

Дълготраен актив с отчетна стойност в размер на 509 хил. лв. /балансиова стойност - 370 хил.лв./ временно не се ползва за дейността на дружеството. Ръководството счита, че през 2015 г. актива ще се ползва в дейността или ще се продаде.

В състава на ДМА са включени дълготрайни активи, придобити по договори за финансов лизинг с отчетна стойност 511 хил. лв. и балансова стойност 370 хил. лв. Предприятието не е поело ангажимент за придобиване на дълготрайни материални активи.

Няма ограничени права върху собствеността на дълготрайните материални активи.

Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот - имот (земя или сграда, или част от сграда, или и двете), по-скоро за получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на капитала.

Инвестиционни имоти - отчитат се като дългосрочни финансови активи, с изключение на:

- ✓ изгражданите имоти, които се отчитат по начин, идентичен на начина за ползваните в дейността имоти, независимо от това, че предполагаемото им предназначение може да бъде като инвестиционни имоти;
- ✓ разработваните имоти (без разработваните инвестиционни имоти), които се отчитат по начин, идентичен на начина за ползваните в дейността имоти, независимо от това, че разработването може да е с цел да станат инвестиционни имоти.

Първоначалното оценяване на инвестиционен имот се извършва по неговата цена на придобиване определена съгласно СС 40. Разходите по сделката се включват в първоначалната оценка.

Последващи разходи, свързани с инвестиционен имот, които могат надеждно да бъдат измерени и съотнесени към инвестиционния имот, се отразяват като увеличение на балансовата му стойност, когато водят до увеличаване на очакваните икономически изгоди спрямо първоначално предвидените.

Такива са разходите, които водят до:

- ✓ увеличаване на полезния срок на годност на инвестиционния имот;
- ✓ увеличаване използваемостта на инвестиционния имот;
- ✓ подобряване качеството на инвестиционния имот;
- ✓ разширяване на възможностите за ползване на инвестиционния имот;
- ✓ съкращаване на разходите, свързани с инвестиционния имот.

Всички други последващи разходи се признават като текущи разходи за периода, през който са понесени.

Предприятието е избрало модела на цената на придобиване като своя счетоводна политика, която се прилага към всеки от инвестиционните имоти при последващото оценяване на инвестиционните имоти.

Инвестиционните имоти се амортизират по линейния метод за периода на очаквания полезен живот – 25 години.

През 2014г. дружеството отчита като инвестиционни имоти шест обекта, които отдава под наем, съгласно сключени договори за наем. Отчетната стойност на имотите е в размер на 569 хил. лв., а балансовата – 556 хил. лв.

Отчетените приходи от наем на инвестиционни имоти през 2014г. са в размер на 47 хил. лв. Разходите за амортизации на инвестиционни имоти за 2014г. са 13 хил. лв. Разходите за местни данъци и такси за тези имоти за 2014г. са в размер на 2 хил. лв.

Три инвестиционни имота с отчетна стойност общо в размер на 430 хил. лв. са предоставени като обезпечение /по силата на договорни ипотечи/ по овърдрафт - кредити на дружеството в полза на „ЦКБ“ АД.

Финансови активи

Финансов актив е всеки актив, който представлява:

- ✓ парична сума;
- ✓ договорно право за:
 - получаване на парични суми или друг финансов актив от друго предприятие;
 - размяна на финансов инструмент с друго предприятие при потенциално благоприятни условия;
- ✓ инструмент на собствения капитал на друго предприятие;
- ✓ компенсаторен инструмент по смисъла на чл.2 от Закона за сделките с компенсаторни инструменти.

Класификация на финансовите активи в съответствие със СС 32:

- ✓ Финансови активи, държани за търгуване;
- ✓ Финансови активи, държани до настъпване на падеж;
- ✓ Кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието;
- ✓ Обявени за продажба.

Предприятието признава финансовия актив или финансовия пасив в своя счетоводен баланс единствено, когато стане страна в договорните условия на инструмента.

Финансовите инструменти се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва:

а) справедливата стойност на даденото (при финансов актив) или полученото (при финансов пасив) за него вложение;

б) разходите по извършване на сделка с финансови инструменти, като:

- хонорари, комисионни и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица;
- данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи;
- трансферни данъци и мита и други.

В първоначалната оценка на финансовите инструменти не се включват получените премии и отбиви, финансираня и разпределения на административни и други общи разходи.

След първоначалното признаване предприятието оценява по справедлива стойност, която не се коригира с очакваните разходи по продажбата или друг вид освобождавания на финансовите активи, класифицирани като:

- а) финансови активи, държани за търгуване;
- б) финансови активи, обявени за продажба.

Когато справедливата стойност не може да се определи надеждно, финансовият инструмент се оценява по цена на придобиване.

След първоначалното признаване предприятието оценява по амортизируема стойност с помощта на метода на ефективната лихва финансовите активи, класифицирани като:

- а) инвестиции, държани до настъпване на падеж, и
- б) заеми и вземания, предоставени от предприятието и недържани за търгуване, които имат фиксиран падеж.

Заеми и вземания, предоставени от предприятието, които нямат фиксиран падеж, се отчитат по себестойност.

Всички финансови активи подлежат на проверка за обезценка.

Дългосрочни финансови активи

Инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат и представят по себестойност, съгласно СС 27.

Дружеството притежава инвестиции в дъщерни предприятия, както следва:

Наименование и седалище на дъщерното предприятие	Капитал (хил.лв.):		Данни от отчета на дъщерното предприятие (хил.лв.):	
	На дъщерното предприятие	В т.ч. притежаван от предприятието	Собствен капитал:	Печалба/ Загуба
„Фиско Груп“ ЕООД, гр. София ул. Врабча № 8	5	5	797	(155)
„М Кар“ ДООЕЛ (предишно наименование „Финанс Факторинг Компани“ ДООЕЛ), Скопие, Р.Македония	10	10	(8)	(13)
Общо:	15	15	789	(168)

През 2014г., дружеството е продало 100% от участието си в дъщерното дружество „Файнанс Секюрити“ ЕООД на дружеството - майка „Финанс Секюрити Груп“ АД. Участието е продадено за 13 хил. лв., като е реализиран положителен финансов резултат от 8 хил. лв.

Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат и представят по себестойност в съответствие с избраната счетоводна политика и СС 28.

Инвестициите в смесени предприятия се отчитат и представят съответствие с избраната счетоводна политика и СС 31.

Дружеството не отчита към 31.12.2013г. и 31.12.2014г. инвестиции в асоциирани предприятия или смесени предприятия.

Инвестициите, които представляват малцинствени дялове се отчитат по справедлива стойност, класифицирани като обявени за продажба финансови активи, съгласно изискванията на СС 32.

Краткосрочни финансови активи

Краткосрочните финансови активи се класифицират и оценяват съобразно изискванията на СС 32.

Оценки по справедлива стойност на финансови инструменти:

Финансов инструмент, обект на оценка по справедлива стойност	Справедлива стойност в началото (хил.лв.)	Разлики от промените в оценките, отчетени в отчета за приходите и разходите (хил.лв.)	Разлики от промените в оценките, отчетени в резерва от преоценка (хил.лв.)	Закупени/продадени	Справедлива стойност в края (хил.лв.)
Акции на „ОЦК“ АД	2	3	-	-	5
Акции на „АВС Финанс“ АД	15	-	-	-	15
Акции на „Тексим банк“ АД	265	(6)	-	(259)	-
Всичко:	282	(3)		(259)	20

Притежаваните акции на „ОЦК“ АД, гр. Кърджали са представени по последна борсова цена на БФБ от 30 декември 2014г. – 0,145 лв./брой.

Притежаваните акции от „АВС Финанс“ АД не са публично търгуеми акции, няма достоверна оценка за справедливата им стойност, поради което са представени по себестойност. Прегледа към края на периода показва, че липсват индикации за обезценка.

Като текуща инвестиция дружеството представя и /съответно прекласифицира за 2013г./ депозит в размер на 1 330 хил. лв. /2013г. - 1 330 хил.лв./ Депозита е със специално предназначение-обезпечение по договор за цесия. Дружеството третира депозита като текущ финансов актив, поради възможността същият да бъде прекратен /изтеглен/ при заплащане цената на цесията.

Кредити и вземания

- Като кредити и вземания, възникнали първоначално в предприятието се класифицират вземания, възникнали от директно предоставяне на стоки, услуги, пари или парични еквиваленти на дебитори.
- Когато предоставянето на пари, стоки или услуги на дадени дебитори е с намерение получените финансови активи да бъдат продадени незабавно или в близко бъдеще, те се класифицират като финансови активи, държани за търгуване.

Първоначално вземания и кредити се оценяват по цена на придобиване.

След първоначалното признаване кредитите и вземанията от клиенти и доставчици, които са без фиксиран падеж се отчитат по себестойност.

Кредитите и вземанията от клиенти и доставчици, които са с фиксиран падеж се отчитат по амортизираната им стойност. Ефективният лихвен процент е оригиналният процент, определен с договора.

Последващи оценки на финансови активи

Съгласно вътрешно фирмената счетоводна политика, дружеството извършва преглед за наличие за условия за обезценка/преоценка на всички финансови активи към датата на съставяне на финансов отчет.

Обезценката на вземанията се отчита в съответствие с СС 32 „Финансови инструменти“ като разлика между балансовата стойност на вземането от клиента и неговата възстановима стойност към 31 декември 2013г. и 31 декември 2014г.

Определянето на обезценката се извършва на база възприетата вътрешна политика и правила за съдебно и извънсъдебно събиране на цедирани вземания.

Дългове, по които има редовни постъпления, обезпечения, споразумения не се обезценяват.

Към датата на финансовия отчет е извършен преглед за определяне на условия за обезценка и риск от несъбираемост на вземанията. Информацията за обезценени и отписани вземания е оповестена в пар. „Обезценка на активи“ в Приложението към финансовия отчет.

Финансов актив – вземане, което е с номинал по – висок от покупната стойност, може да се представи в отчета по номинал при наличие на достатъчно разумни доказателства и сигурност от неговото събиране в пълният му номинален размер/напр. двустранно споразумение за разсрочване на вземането/, т.е. обективно оценената възмездима стойност е по-висока от покупната цена.

Други вземания

- Данъците за възстановяване се представят по оригиналния размер на сумата на вземането.
- Другите вземания се представят по себестойност.

Като краткосрочни се класифицират вземания, които са:

- ✓ без фиксиран падеж;
- ✓ с фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа до една година от датата на финансовия отчет.

Като дългосрочни се класифицират вземания, които са с фиксиран падеж и остатъчен срок до падежа над една година от датата на съставяне на годишния финансов отчет.

За да се класифицират вземания като дългосрочни, дружеството трябва да има безусловна сигурност в дългосрочния падеж на вземанията.

Към 31.12.2013г поради липсата на безусловно уговорен падеж над 12 месеца след датата на финансовия отчет дружеството не представя вземания над 12 месеца в счетоводния баланс. Придобитите вземания с договори за цесии в по-голямата си част са обявени за предсрочно изискуеми и като такива се представени като краткосрочни в счетоводния баланс. Към 31.12.2014г. дружеството представя като дългосрочни част от вземания в размер на 9 824 хил.лв. Вземанията са с договорен падеж за погасяване след повече от 12 месеца от датата на настоящият отчет.