

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО МСС
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Одобрение на финансовия отчет

Приложеният финансов отчет включващ: отчет за доходите за годината приключваща на 31 декември 2017 г., отчет за всеобхватния доход за годината приключваща на 31 декември 2017 г., отчет за финансовото състояние към 31 декември 2017 г., отчет за промените в собствения капитал за годината приключваща на 31 декември 2017 г., отчет за паричните потоци за годината приключваща на 31 декември 2017 г. и приложение към финансовия отчет, са изготвени в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети в Европейският съюз, и са представени в следния ред:

	Стр
Доклад за дейността	3-6
Одиторски доклад	7
Отчет за всеобхватния доход	8
Отчет за финансовото състояние	9
Отчет за промените в собствения капитал	10
Отчет за паричните потоци	11-41
Приложение към финансовия отчет	

С настоящото одобрявам финансовия отчет на Файненшъл България ЕООД за годината приключваща на 31 декември 2017 г.



Петър Дамянов
Управител



София, 18 юни 2018 г.

Файненшъл България ЕООД

ГОДИШЕН ОТЧЕТ ЗА ДЕЙНОСТТА
31 декември 2017г.

Ръководството на Файненшъл България ЕООД („Дружеството“), с предишно наименование Провидент Файненшъл България ООД, представя своя годишен отчет за дейността и годишния финансов отчет към 31 декември 2017 г., изготвен в съответствие със Закона за счетоводството.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Файненшъл България ЕООД е регистрирано като дружество с ограничена отговорност на 3 април 2013г. Дружеството е представлявано от управителя Петър Благовестов Дамянов. Седалището на Дружеството е гр. София, ж.к. Люлин, бул. Джавахарлал Неру №28, ет.2, офис 40-46.

Към края на текущия период Дружеството няма наети на трудов договор служители.

ОПИСАНИЕ НА ДЕЙНОСТТА

След придобиването на Дружеството от Изи Асет Мениджмънт и прехвърлянето на кредитния портфейл и търговската структура на Дружеството към Изи Асет Мениджмънт АД, Файненшъл България ЕООД преустанови своята дейност, свързана с даване на заеми по домовете, по-точно предоставяне и събиране на необезпечени парични заеми в дома на клиентите. През месец ноември 2017 г., лицензът на Дружеството беше оттеглен и Файненшъл България не е кредитна институция съгласно ЗКИ.

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО

Резултати за текущия период

През отчетната година Дружеството е реализирало нетни печалби в размер на 5,222 хил.лв., описани в детайли в придружаващия отчет за доходите.

На 23 юни 2017 г. Дружеството е придобито от Изи Асет Мениджмънт АД и дейността по отпускане на кредити е преустановена, като портфейлът на Дружеството, както и всички служители са прехвърлени към Изи Асет Мениджмънт АД на 1 юли 2017 г.

СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА ОТЧЕТА

Няма значителни последващи събития, които са настъпили между датата на баланса и датата на одобряване на финансовите отчети.

БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ И ЦЕЛИ ЗА 2018г.

През второто полугодие на 2018 г., Дружеството възнамерява да поднови дейността си като небанкова финансова институция при условие, че Дружеството получи съответните разрешения от регулаторните органи.

НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКИ И РАЗВОЙНИ ДЕЙНОСТИ

Дейността на Дружеството не предполага научноизследователска и развойна дейност.

СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Изи Асет Мениджмънт АД, част от групата на Мениджмънт Файненшъл Груп АД. Акционерният капитал на Дружеството е разпределен на 52,560,000 дяла с номинална стойност от 1 лев всеки, изцяло внесени под формата на парична вноска.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Към 31.12.2017 г. Дружеството няма офиси извън София.

ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ФИНАНСОВИ РИСКОВЕ

Дейността на Дружеството е изложена на различни рискове, включително валутен риск, лихвен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Ръководството следи за цялостния риск и предприема действия, за да неутрализира потенциалните отрицателни ефекти.

Валутен риск

Основната дейност на Дружеството се извършва на територията на Република България. Сделките са предимно в български лева или евро, което в условията на валутен борд минимизира валутно-курсовия риск. Българският лев е фиксиран към еврото при курс 1.95583BGN за 1 EUR.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск, произтичащ от промени в лихвените проценти по заеми. Поради факта, че финансирането се осъществява от групата и е фиксирано, Дружеството не е изложено на лихвен риск.

Търговските и други вземания / задължения не са лихвоносни.

Кредитен риск

Към 31.12.2017 г. Дружеството има търговски вземания само от свързани лица и кредитния риск се счита за минимален.

Ликвидния риск

Ликвидният риск е рискът, че една компания ще срещне трудност при изпълнение на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството към управлението на ликвидността е да гарантира, че винаги ще има достатъчно ликвидност, за да посрещне задълженията си, когато станат дължими, както в нормални, така и в извънредни условия, без да се реализират неприемливи загуби или риск за нарушаване репутацията на Дружеството. Ликвидността се наблюдава както в краткосрочен план (дневен, седмичен, месечен, тримесечен, полу-годишен), така и в средносрочен и дългосрочен план (чрез дългосрочни пет годишни бюджети и месечни прогнози, обхващащи 2 годишен прогнозен период).

Финансовите инструменти на Дружеството включват парични средства, търговски и други задължения, задължения към свързани лица.

Към 31.12.2017г. Дружеството не използва хеджиращи инструменти за намаляване на финансовите рискове.

УПРАВЛЕНИЕ

Дружеството се представлява от Петър Благовестов Дамянов.

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 отчетния период, както и за нейните финансови резултати. Финансовите отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО).

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2017 г.е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към приложимите счетоводни стандарти, както и че финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на всички необходими мерки за предотвратяване и разкриване на злоупотреби, грешки и други нередности.


Петър Дамянов
Управител



София, 8 Юни 2018

Moore Stephens Bulgaria – audit OOD
10 Lege Str., fl.6
1000 Sofia
Bulgaria
Telephone +359 2 987 53 80
Facsimile +359 2 987 53 81

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМ ОДИТОР ДО ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК НА КАПИТАЛА НА „ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ“ ЕООД, състоящ се от отчет за финансовото състояние към 31 декември 2017 г. и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, включително обобщеното оповестяване на значимите счетоводни политики, отразени от стр.7 до стр.41.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2017 г., както и за получения финансов резултат и паричните потоци за периода, завършващ тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в ЕС.

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад *Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет*. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с *Етичния кодекс на професионалните счетоводители* на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за 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, които получихме, са достатъчни и уместни, за да осигурят основание за нашето мнение.

Други въпроси

Финансовият отчет на Дружеството към 31 декември 2016 г. е бил одитиран от друг одитор, който на 22 юни 2017 г. е изразил квалифицирано мнение.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не

включва 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.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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 Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016г. утвърдени от нейния Управителния съвет на 29.11.2016г. Тези процедури касаят 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, изложен от стр.3 до стр.6, 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 Международните стандарти за финансово отчитане, приети в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи, че е необходима, за да даде възможност за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени несъответствия, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на компанията 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 компанията или да преустанови дейността ѝ, 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 отклонения, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено несъответствие, когато такова съществува. Несъответствията 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, ще 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 несъответствия във финансовия отчет, независимо дали се дължат 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 основание за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено несъответствие, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено несъответствие, 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.
- достигаем 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 компанията 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 лицата, натоварени с общо управление, 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.

Съдружникът, отговорен за ангажимента за одит, довел до настоящия доклад на независимия одитор е Иван Симов.

Регистриран одитор

Иван Симов

11 юни 2018 г.
София, България



МУР СТИВЪНС БЪЛГАРИЯ - ОДИТ ООД

Стефан Ненов

Управляващ съдружник, регистриран одитор

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Продължаващи дейности

За годината приключваща на 31 декември	Приложение	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Приходи (разходи) от отпуснати кредити на клиенти	3	-	19,226
Други приходи	4	2,930	-
Финансови приходи	5	49	-
Общо приходи		2,979	19,226
Финансови разходи	5	903	2,094
Оперативни разходи	6	-	11,723
Административни разходи	6	552	16,959
Общо разходи		1,455	30,776
Печалба (загуба) преди данъци		1,524	(11,550)
Приход (разход) от корпоративен данък	7	-	100
Печалба (загуба) от продължаващи дейности		1,524	(11,450)

Преустановени дейности

За годината приключваща на 31 декември		2017 BGN'000	2016 BGN'000
Печалба от преустановени дейности	18	3,698	-

Всичко печалба (загуба) за годината (от преустановени и продължаващи дейности)	5,222	(11,450)
---	--------------	-----------------

Петър Дамянов
Управител



Маргарита Вътева, Стефан Димитров
ТМФ Сървисиз ЕООД
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов
Регистриран одитор
Дата:



Файненшъл България ЕООД – Годишен финансов отчет по МСС

7

За годината приключваща на 31 декември 2017
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Към 31 декември	Приложение	2017 BGN'000	2016 BGN'000
АКТИВИ			
Нетекущи активи			
Нематериални активи	9	43	65
Имоти, машини и оборудване	10	285	550
Вземания от клиенти			
- над една година	11	-	294
Отсрочени данъчни активи	15	-	1,289
		328	2,198
Текущи активи			
Вземания от клиенти			
- до една година	11	-	17,278
Търговски вземания и други активи	12	17	1,533
Текущи вземания от свързани лица	19	28,337	1
Парични средства и парични еквиваленти	13	775	2,370
		29,129	21,182
Общо активи		29,457	23,380
ПАСИВИ			
Текущи пасиви			
Заеми от свързани лица	19	17,560	17,072
Текущи задължения към свързани лица	19	107	510
Търговски и други задължения	14	17	2,247
		17,684	19,829
Общо пасиви		17,684	19,829
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	16	52,560	49,560
Неразпределена печалба (загуба)		(40,787)	(46,009)
Общо капитал		11,773	3,551
ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ		29,457	23,380

Петър Дамянов
Управител



Маргарита Вътева, Стефан Димитров
ТМФ Сървисиз ЕООД
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов
Регистриран одитор
Дата:



Файненшъл България ЕООД – Годишен финансов отчет по МСС

8

За годината приключваща на 31 декември 2017
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

За годината приключваща на 31 декември 2017 г.:

	Основен капитал	Неразпределена печалба (загуба)	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Към 1 януари 2017	49,560	(46,009)	3,551
Общ всеобхватен доход за годината	-	5,222	5,222
Записване на дялов капитал	3,000	-	3,000
Към 31 декември 2017	52,560	(40,787)	11,773

За годината приключваща на 31 декември 2016 г.:

	Основен капитал	Неразпределена печалба (загуба)	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Към 1 януари 2016	33,260	(34,559)	(1,299)
Общ всеобхватен доход за годината	-	(11,450)	(11,450)
Записване на дялов капитал	16,300	-	16,300
Към 31 декември 2016	49,560	(46,009)	3,551

Петър Дамянов
Управител

Маргарита Въртева, Стефан Димитров
ТМФ Сървисиз ЕООД
Главен счетоводител

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов
Регистриран одитор
Дата:

17.06.2018

Файненшъл България ЕООД – Годишен финансов отчет по МСС

За годината приключваща на 31 декември 2017
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

Към 31 декември	Прил	2017 BGN'000 6,511	2016 BGN'000 (11,550)
Печалба / (загуба) преди данъци			
Корекции за:			
Амортизация	6	147	395
Балансова стойност на отписани активи	10	146	-
Разходи за лихви	5	1,881	2,067
Отрицателни разлики от валутни курсове	5	37	27
(Увеличение) на вземанията		(9,248)	(2,722)
Увеличение/(намаление) на текущите задължения, без задължения по кредити		(2,633)	(754)
Приходи от лихви от заеми – свързани лица	5	(49)	-
Нетен паричен поток от дейността		(3,208)	(12,537)

Парични потоци от инвестиционна дейност

Входящи парични потоци:		-	-
Изходящи парични потоци:		(6)	(170)
Покупка на нетекущи активи	9,10	(6)	(170)
Нетен паричен поток от инвестиционната дейност		(6)	(170)

Парични потоци от финансова дейност

Входящи парични потоци:		8,050	22,300
Върнати заеми, предоставени на свързани лица		2,050	-
Постъпления свързани със заеми от свързани лица	19	3,000	6,000
Постъпления от записан основен капитал	16	3,000	16,300
Изходящи парични потоци:		(6,431)	(9,591)
Плащания, свързани със заеми предоставени на свързани лица		(2,050)	(7,500)
Плащания, свързани със заеми от свързани лица		(2,633)	
Платени лихви и банкови такси		(1,748)	(2,091)
Нетен паричен поток от финансовата активност		1,619	12,709

Нетено увеличение в парични средства и еквиваленти		(1,595)	2
---	--	----------------	----------

Парични средства и еквиваленти в началото на периода	13	2,370	2,368
---	----	--------------	--------------

Парични средства и еквиваленти в края на периода	13	775	2,370
---	----	------------	--------------

Петър Дамянов
Управител

Заверил съгласно одиторски доклад

Иван Симов

Регистриран одитор

Дата:

11.06.2018

Файненшъл България ЕООД – Годишен финансов отчет по МСС

Мargarита Вѝтева, Стефан Димитров
ТМФ Сървисиз ЕООД
Главен счетоводител

За годината приключваща на 31 декември 2017
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

1. Обща информация

Файненшъл България ЕООД ("Дружеството") е регистрирано в Република България. Седалището и адресът на управление на Дружеството е: гр. София, р-н Люлин, кв. Люлин 7, бул. Джавахарлал Неру No 28, ет. 2, ап.40-46.

Файненшъл България ЕООД е регистрирано в Търговски регистър като дружество с ограничена отговорност на 03 април 2013 г. До 3 юли 2017 г. фирмата на дружеството е „Провидент Файненшъл България“ ООД. Считано от 3 юли 2017 г. едноличен собственик на Дружеството става Изи Асет Мениджмънт АД и променя правната му форма на еднолично дружество с ограничена отговорност. Променена е и фирмата на Файненшъл България. Към 31 декември 2017 г. дружеството се представлява от Петър Дамянов.

От възникването си дружеството функционира като финансова институция с основна дейност до края на месец юни 2017 г. предоставяне и събиране на необезпечени парични заеми в дома на клиентите. След промяната на собствеността, Дружеството преустановява дейността си по предоставяне на заеми. През есента на 2017 г. Дружеството се е отказало от статута си на финансова институция, за което е известена БНБ. Ръководството на дружеството възнамерява да продължи дейността му с друг предмет на дейност, поради което дружеството няма да се ликвидира, а ще продължи като действащо предприятие. Поради тази причина резултатите от дейността на дружеството за 2017 г. са представени в отчета за всеобхватния доход като такива от продължаващи дейности и като такива от преустановени дейности.

2. Значими счетоводни политики

База за изготвяне

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

Финансовият отчет е изготвен за периода 1 януари - 31 декември 2017г., и е одобрен за издаване от ръководството на Дружеството на 18 юни 2018 г.

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие, на базата на историческата стойност, с изключение на оценката на финансовите активи и пасиви, които са оценени в съответствие със счетоводните политики, представени по-долу.

Ръководството има основателни очаквания, че Дружеството разполага с адекватни ресурси за да продължи да оперира в обозримо бъдеще. По тази причина Дружеството продължава да приема принципа на действащото предприятие при изготвянето на своя индивидуален финансов отчет.

От началото на своята дейност в България Дружеството генерира загуба и печалба и оперативната му дейност в бъдеще зависи от финансовата подкрепа на собствениците. Новият собственик ще оказва необходимата подкрепа, при необходимост и чрез увеличаване на основния капитал, така че Дружеството да продължи да оперира в бъдеще и да покрива законовите изисквания.

Изготвянето на финансовия отчет според МСФО изисква използването на приблизителни счетоводни оценки. То също така изисква от ръководството да прави преценки в процеса на прилагане на счетоводната политика на Дружеството. Областите, включващи по-висока степен на преценка и сложност, или областите където допусканията или оценките имат важно значение за финансовия отчет, са описани в "Значителни приблизителни оценки и предположения".

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Стандарти и разяснения влезли в сила през текущия отчетен период

Настоящите стандарти са приети от групата за първи път през финансовата година, започваща на или след 1 януари 2017 г.:

- Признаване на активи по отсрочени данъци за нереализирани загуби - Изменения на МСС 12
- Разясняване на приемливите методи за амортизация - изменения в МСС 16 и МСС 38
- Инициатива за оповестяване - изменения на МСС 7
- Годишни подобрения за периода 2014-2016 г.: изменения в МСФО 12.

Нови стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от дружеството

Известни нови счетоводни стандарти и тълкувания бяха публикувани, които не са задължителни за отчетният период към 31 декември 2017 година и не са приети по-рано от дружеството.

- МСФО 9 Финансови инструменти

МСФО 9 се отнася до класификацията, оценката и отписването на финансовите активи и финансовите пасиви, въвежда нови правила за хедж отчитане и нов модел за обезценка на финансовите активи

Прилагането му е задължително за годините започващи на или след 1ви януари 2018г..

- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

Международният борд за счетоводни стандарти издаде нов стандарт за признаване на прихода. Той ще замени МСС 18, който покрива договорите за стоки и услуги и МСС 11, който покрива договорите за строителство.

Новият стандарт се базира на принципа, че приходът се признава, когато контролът върху стоките или услугите се прехвърля на клиента. Стандартът позволява пълен ретроспективен или модифициран ретроспективен подход за приемане. Стандартът е задължителен за финансовите години започващи на или след 1ви януари 2018. Очаквана дата на приемане от дружеството: 1ви януари 2018.

- МСФО 16 Лизингови договори

МСФО 16 беше издаден през януари 2016. Той ще засегне почти всички лизингови договори, признати в баланса, тъй като различието между оперативен и финансов лизинг е премахнато. Съгласно новия стандарт един актив (правото на ползване на лизинговата позиция) и финансовото задължение да се плащат наемни вноски са признати. Единственото изключение е за краткотрайните и с ниска стойност лизинги. Отчитането при лизингодателя няма да се промени съществено. Стандартът задължително влиза в сила за отчетните периоди, започващи на или след 1ви януари 2019г.

На този етап дружеството не планира приемането на стандарта преди влизането му ефективно в сила.

- МСФО 17 Застрахователни договори

МСФО 17 е издаден през май 2017 г. като заместител на МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква текущ модел на измерване, при който прогнозите се преизмерват за всеки отчетен период. Стандартът позволява избор между признаване на промените в дисконтовите проценти или в отчета за доходите или директно в друг всеобхватен доход. Очаквана дата на приемане от предприятието: 1 януари 2021 г.

- Тълкуване МСС 22 Сделки в чуждестранна валута и предварителни съображения

Тълкуването пояснява как да се определи датата на сделката за обменния курс, който да се използва при първоначалното признаване на свързан актив, разход или приход, когато предприятието плаща или получава предварително възнаграждение за деноминирани в чуждестранна валута договори. Очаквана дата на приемане от предприятието: 1 януари 2018.

- Прехвърляне на инвестиционни имоти - изменения на МСС 40

Файненшъл България ЕООД – Годишен финансов отчет по МСС

12

За годината приключваща на 31 декември 2017
Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Измененията поясняват, че прехвърляния към или от инвестиционни имоти могат да се извършват само ако е налице промяна в използването, подкрепена от доказателства. Промяна в ползването настъпва, когато имотът отговаря или преставя да отговаря на определението за инвестиционен имот. Очаквана дата на приемане от предприятието: 1 януари 2018 г.

Сделки в чуждестранна валута

Отделните елементи на финансовия отчет на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството извършва дейността си ("функционална валута"). Финансовият отчет е представен в хиляди български лева, която е функционалната валута на Дружеството и валута на представяне.

Сделките, които не са деноминирани във функционалната валута на Дружеството, се отчитат като се прилага официалния курс на Българската Народна Банка на датата на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути се представят във функционалната валута въз основа на официалния курс на Българската Народна Банка към датата на баланса. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, се отчитат в отчета за доходите.

Приходи от отпуснати кредити на клиенти

Приходите се признават като се използва метода на ефективния лихвен процент (ЕЛП). Той се изчислява на база очакваните парични потоци, представляващи договорените плащания от клиенти, коригирани с ефекта от ранно погасяване, като очаквания ефект от клиенти, които плащат със закъснение или не плащат изобщо, е изключен.

Ефективни лихвени проценти са базирани на исторически действителните колекции на клиенти, които плащат рано. За всички останали клиенти се предполага, че те плащат в съответствие с договора им като МСС 39 забранява включването на бъдещи кредитни загуби в изчисляването на ЕЛП, което е това, което ще се приеме, да се включат тези колекции. Изчислението на ЕЛП включва също въздействието на отстъпки за ранен сетълмент (ОРС), които в миналото са били платени на клиентите.

Директните пределни разходи по отпускане на кредити, също се вземат предвид при изчисляването на ЕЛП. Приходите се начисляват и по обезценени заеми, като се използва оригиналния ЕЛП, прилаган на балансовата стойност на кредита.

Всички преки разходи за издаване (нов договор комисионни, застрахователна премия) се приспадат от приходите в печалбата и загубата и са отпуснати на база за срока на заема.

Отстъпките за ранен сетълмент (ОРС) също се приспадат от приходите в печалбата и загубата.

Разходите за обезценка на вземанията от клиенти се отчитат в отчета за доходите като част от оперативните разходи.

Обезценката е разликата между текущата балансова стойност на заема и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с ЕЛП.

Финансови приходи и разходи

Финансовите приходи включват приходи от парични средства и парични еквиваленти, и се признават в момента на възникването им. Финансовите разходи включват лихви по заеми и се признават в момента на възникването им, по метода на ефективния лихвен процент.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Оперативни и административни разходи

Оперативните разходи включват комисиони на кредитни консултанти, свързани със събиране на кредитите, както и разходи за обезценка на вземания. Всички други разходи, които не са класифицирани като финансови или оперативни разходи се класифицират като административни.

Разходи за данъци

Разходите за данъци включват сумата на текущия и отсрочения данък, с изключение на отсрочени данъци върху позиции, отчетени директно в собствения капитал.

Текущият разход за данък се изчислява на база приложимата законова ставка на данъка (както е определена в закона за корпоративното подоходно облагане), върху печалбата преди данъци. Печалбата преди данъци се определя в съответствие с регламентите на МСФО, като се преобразува за данъчни цели с: приходи, които се изключват от резултата, непризнати за данъчни цели разходи, данъчни загуби от предходни години.

Отсрочен данък върху доходите

Дружеството признава отсрочени данъчни активи и пасиви, използвайки балансовия метод, върху временни разлики възникващи между данъчните основи на активите и пасивите, и техните балансови стойности във финансовия отчет. Отсроченият данък се определя, като се прилага данъчна ставка (или законова уредба), която е била в сила или в значителна степен действаща към датата на баланса, и се очаква да бъде приложена когато отсрочените данъчни активи бъдат възстановени или отсрочените данъчни пасиви уредени.

Отсрочени данъчни активи се признават само до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която могат да бъдат възстановени.

Отсрочени данъчни активи и пасиви могат да се компенсират, когато съществува законно право текущи данъчни активи да са компенсират с текущи данъчни пасиви.

Разходи

Разходите се признават като се използва принципа на текущото начисляване. Само разходите, свързани с финансовата година, трябва да бъдат взети под внимание, независимо от датата на получаване или плащане.

Имоти, машини и оборудване

Имоти, машини и оборудване се отчитат по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и обезценка.

Цената на придобиване на имоти, машини и оборудване включва тяхната покупна цена и всички разходи директно отнасящи се към придобиването им. Ремонти и разходи за поддръжка се признават като разход в момента на възникване.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Амортизацията на машини и съоръжения се начислява по линейния метод с цел разпределяне на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху очакваният полезен живот на активите. Амортизацията се начислява от момента, в който активът е въведен в употреба. Основните групи са описани по-долу:

	%	Метод
Подобрение на наети активи	Срок на договора за наем	Линеен
Прикрепени активи и обзавеждане	10	Линеен
Офис оборудване	20	Линеен
Компютърно оборудване	33,3	Линеен

Нематериални активи

Нематериалните активи, които включват придобит софтуер, се капитализират като нематериален актив въз основа на направените разходи за покупка и пускане в експлоатация на съответния софтуер.

Преките разходи, свързани с развитието на софтуер, който ще генерира бъдещи икономически изгоди, се капитализират като нематериален актив. Преките разходи включват: разходи за служителите, работещи по разработка на софтуера и съответната част от разпределените общите разходи.

Софтуерът се амортизира по линейния метод, очаквания полезен живот, който се оценява на три години. Амортизацията се начислява от момента, в който активът е въведен в употреба.

Обезценка на нефинансови активи

Остатъчната стойност и полезния живот на активите се преразглеждат и коригират, ако е необходимо, към датата на баланса. Нематериални активи, имоти, машини и оборудване, се тестват за обезценка, при наличието на събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата им стойност не може да не бъде възстановена. Показателите при оценка, които се взимат предвид, включват доказателства, ако има такива, за остаряване или физическа повреда на един актив, и по-специално:

- настъпили са значителни промени през периода, или се очаква да настъпят в близкото бъдеще, в степента, в която или начина, по който един актив се използва или се очаква да бъде използван,
- налице са доказателства, които показват, че икономическото предсавяна на актива е, или ще бъде по-лошо от очакваното,
- морално остаряване или физическа повреда.

Към 31 декември 2017 загуба от обезценка не е била призната, тъй като няма вземания по отпуснати кредити.

Финансови инструменти

Класификация на финансовите инструменти

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Дружеството класифицира финансовите инструменти в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба, заеми и вземания, финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, и деривативи, определени като хеджиращи инструменти в ефективни хеджиращи сделки. Класификацията на финансовите инструменти се извършва към датата на първоначалното им признаване.

Заеми и вземания включват: пари и парични еквиваленти, вземания от клиенти, търговски и други вземания.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват опции за кредитно неизпълнение.

Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност, се състоят от: банкови и други заеми, търговски и други задължения.

Деривативите, определени като хеджиращи инструменти в ефективни сделки за хеджиране включват деривативни финансови инструменти, отчетени като ефективно хеджиране на парични потоци.

Първоначално признаване и последваща оценка

Първоначалното признаване на финансовите инструменти и тяхната последваща оценка зависи от тяхната класификация, и са описани по-долу.

Отписване

Финансовите активи се отписват, когато договорните права за получаване на парични потоци от тези активи са прекратени, или договорните права за получаване на парични потоци от финансовите активи са били прехвърлени. Това се случва когато правата за получаване на парични потоци се прехвърлят на друго дружество или продължават да се държат от Дружеството, но то има задължение за изплащане на тези парични потоци на друго дружество. При прехвърляне на актив Дружеството оценява степента, в която всички рискове и ползи от собствеността на актива остават в Дружеството. В такъв случай, ако:

- Дружеството прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху даден актив, тогава активът се отписва
- Дружеството запазва в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху даден актив, тогава активът не се отписва
- Дружеството нито прехвърля в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху даден актив, нито ги запазва, тогава Дружеството оценява дали все още има контрол върху актива. В случай, че Дружеството продължава да има контрол върху актива, не го отписва. Ако няма контрол върху актива, той се отписва.

Дружеството отписва финансов пасив (или част от него), ако договорното задължение е изпълнено, погасено или е изтекло. Дружеството отписва предоставени заеми и търговски и други вземания, ако договорните права са изтекли или когато Дружеството се откаже от тези права, или продаде заемите.

Компенсирание на финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се компенсират, а нетната стойност се отчита в баланса, когато има законно право да се компенсират признатите суми и е налице намерение за уреждане на нетна база, или когато актива ще се реализира едновременно с уреждането на пасива.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Вземания от клиенти

Първоначално признаване и последваща оценка

Вземанията се признават и оценяват по справедливата стойност в съответствие с МСФО 13.

Всички вземания от клиенти първоначално се признават в целия размер на отпуснатия заем на клиента, коригиран с преките разходи по отпускането му. След първоначалното признаване, вземанията от клиенти, последващо се оценяват по амортизирана стойност, която се счита за справедлива стойност на вземането. Амортизираната стойност е сумата на вземанията от клиентите при първоначалното признаване, коригирана с натрупаната разлика между първоначалната стойност и стойността на падежа, изчислена с използването на ефективен лихвен процент, и намалена с признатата обезценка.

Вземанията на клиенти се отчитат нето от обезценка, тъй като Дружеството не използва допълнителни сметки.

Приходите от кредити се изчисляват на база ефективен лихвен процент приложен върху сумата на дълга намалена с обезценката на тези кредити.

ЕЛП се изчислява с помощта на очакваните парични потоци, като тези договорни плащания коригирани за въздействието на клиенти погасяват рано, но с изключение на очакваното въздействие на потребителите, които плащат със закъснение или не плащат изобщо.

Ефективни лихвени проценти са базирани на исторически действителните колекции на клиенти, които плащат рано. За всички останали клиенти се предполага, че те плащат в съответствие с договора им като МСС 39 забранява включването на бъдещи кредитни загуби в изчисляването на ЕЛП, което е това, което ще се приеме, да се включат тези колекции. Изчислението на ЕЛП включва също въздействието на ОРС, които в миналото са били платени на клиентите.

Обезценка

Вземанията от клиенти се тестват за обезценка към датата на баланса. За всички клиентски сметки, които са в просрочие, се счита че са налице доказателства за обезценка и са обект на подробен преглед за обезценка. Разходите за обезценка се изчисляват чрез оценяване на бъдещите парични потоци от всеки портфейл от идентични кредити, дисконтирането им до настояща стойност, чрез използването на ефективния лихвен процент, и сравняване на получената стойност с балансовата стойност. Разходите за обезценка се отразяват в отчета за доходите като част от оперативните разходи.

Други краткосрочни вземания

Други краткосрочни вземания се признават първоначално по справедлива стойност и впоследствие се отчитат по амортизирана стойност като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена обезценката.

Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти включват парични средства в брой и по банкови сметки, краткосрочни депозити и други краткосрочни високоликвидни инвестиции с падеж от три месеца или по-малко, държани за целите на посрещането на краткосрочни парични ангажименти.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Заеми

Заемите се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с направените разходи по извършването на транзакцията. В последствие заемите се отчитат по амортизирана стойност; всяка разлика между получените плащания (компенсирани с разходите по извършването на транзакциите) и изкупната стойността на заема се признава в отчета за доходите през периода на заема, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Търговски и други задължения

Търговски и други задължения се признават първоначално по справедлива стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Провизии

Провизиите се признават тогава, когато Дружеството има настоящо задължение възникнало в резултат на минало събитие и е вероятно Дружеството да трябва да погаси това задължение, когато сумата на задължението може да бъде надеждно оценена. Провизиите се определят на база най-добрата преценка на ръководството за разходите, необходими за уреждане на задължението към датата на баланса и се дисконтират до настояща стойност, когато ефектът е съществен.

Собствен капитал

Собственият капитал се състои от регистрирания дялов капитал на Дружеството въз основа на приложимите правни разпоредби и дружествения договор.

Номиналната стойност на дяловия капитал на Дружеството е посочен в размера, определен в дружествения договор и в Търговския регистър.

Неразпределената печалба включва нетната печалба (загуба) за годината, призната в отчета за доходите и натрупаните печалби (загуби) от минали години.

Доходитна персонала

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи на персонала (различни от доходите при напускане) включват заплати, бонуси, компенсация за неизползван отпуск и вноски за социално и здравно осигуряване.

Дружеството признава прогнозираната недисконтирана сума на краткосрочните доходи на персонала като разход в периода, в който персонала е предоставил услугите, свързани с тези доходи (независимо от датата на плащане), съответстващ на други пасиви в баланса.

Размерът на краткосрочните доходи на персонала, произтичащи от неизползван отпуск се изчислява като сбор от неизползваните дни платен отпуск на всеки служител умножен по дневната ставка на brutната му заплата.

Дългосрочни доходи

Пасивите на Дружеството произтичащи от дългосрочни доходи на персонала, различни от пенсионните планове, представляват бъдещи доходи, платими на служители в замяна на услуги предоставени на Дружеството в текущия, или в предходни периоди, които не са дължими в цялата си стойност в рамките на 12 месеца от завършване на услугата. Дружеството не е признало провизия за законови плащания при пенсиониране, уредени в Кодекса на труда, поради младата възраст на персонала си.

Дружеството определя размера на провизията към дата на баланса. Провизиите произтичащи от дългосрочни доходи на персонала се предствят в баланса перо "Провизии" и „Разходи за заплати“ в отчета за доходите.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

2. Значими счетоводни политики (продължение)

Лизинг

Договорите за лизинг, сключени от Дружеството са единствено договори за оперативен лизинг. Разходите във връзка с оперативения лизинг се отчитат в отчета за доходите на база линейния метод за срока на лизинговия договор.

Значителни приблизителни оценки и предположения

При прилагането на счетоводните политики, изложени по-горе, Дружеството прави значителни приблизителни оценки и предположения, които оказват ефект върху отчетените стойности на активите и пасивите, както следва:

Вземания от клиенти

Дружеството прави преглед на своя портфейл от отпуснати кредит и вземания за обезценка към края на всеки отчетен период. Дружеството прави преценки, за да се определи дали са налице обективни доказателства, които показват, че е налице неблагоприятен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци. За целите на определяне на обезценката на кредитите и вземанията, клиентите са категоризирани в етапи на просрочие, тъй като това се счита за най-надежден показател на бъдещото представяне при плащане на клиентите.

Нивото на обезценка се изчислява въз основа на модел, който използва актюерски предположения и историческа информация за представянето при плащане, за да генерира очакваната сума и падежите на бъдещите парични потоци за всяка категория от клиенти в просрочие. Въпреки това, представянето при плащане на клиентите би могло да бъде различно от предположенията, използвани при оценката на бъдещите парични потоци, което може да доведе до съществена корекция в балансовата стойност на вземанията от клиенти.

Последващи събития

Важни събития, настъпили след баланса ефективна дата, която предоставя допълнителна информация за финансовото състояние на дружеството, и изисква корекции са отразени в баланса и отчета за приходите и разходите, както е уместно. Важни събития, които не изискват корекции са показани в бележките към финансовите отчети.

3 Приходи от отпуснати кредити на клиенти

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Приходи от отпуснати кредити на клиенти	-	19,226

Отчетените приходи са свързани с предоставени малки заеми на потребители в България, и се състоят от приходи от лихви отчетени по метода на ефективния лихвен процент.

Всички възникнали преки разходи (като например нова комисионна на клиентите и застрахователните премии), се приспадат от приходите в отчета за доходите. Те се отлага в месеца на издаване и освободен на сума от цифри (правило на 78) за срока на договорения срок на споразумението.

Отстъпките за ранен сетълмент (OPC) също се приспадат от приходите в отчета за доходите.

Ефективни лихвени проценти са базирани на исторически действителните колекции на клиенти, които плащат рано. За всички останали клиенти се предполага, че те плащат в съответствие с договора им като МСС 39 забранява включването на бъдещи кредитни загуби в изчисляването на

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

3 Приходи от отпуснати кредити на клиенти (продължение)

ЕЛП, което е това, което ще се приеме, да се включат тези колекции. Изчислението на ЕЛП включва също въздействието на ESRs които в миналото са били платени на клиентите.

Приходите от отпуснати кредити на клиенти за 2017 г. са включени в общия резултат от преустановени дейности (бел. XX)

4 Други оперативни приходи

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Приходи от отписани задължения	2,573	-
Други приходи	357	-
Общо	2,930	-

5 Финансови приходи / разходи

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Такса ангажимент по заеми от свързани лица	-	534
Разходи за лихви по заеми от свързани лица	909	1,533
Отрицателни/положителни курсови разлики	(6)	27
Приходи от лихви по заеми, предоставени на свързани лица	(49)	
Общо	854	2,094

Разходите за лихви са свързани с получен заем от Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид, които след прехвърляне на собствеността на Дружеството е прехвърлен в полза на Изи Асет Мениджмънт АД. Считано от 23 юни 2017 г. лихвеният процент на отпуснатата сума е в размер на 9% годишно

Към 31 декември 2017 г., Файненшъл България ЕООД има сключен договор за заем с дружествата от групата на Изи Асет Мениджмънт АД, като договора за заем сключен на 7 април 2014 г. с Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид е прехвърлен на Изи Асет Мениджмънт АД на 23 юни 2017г. Целта на заема е финансиране на текущата дейност на дружеството. Към края на 2017г. неизплатената сума

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

5 Финансови приходи / разходи (продължение)

по заема е 17,426,714.47 лева. Заемът е договорен в левове при лихвен процент в размер на 9% годишно.

Договор за заем отпуснат от Изи Асет Мениджмънт АД:

Цел	Финансиране на текущата дейност
Вид	Срочен
Сума	BGN 20,000,000
Ангажимент	BGN 20,000,000
Неизплатена сума	BGN 17,426,714.47
Лихвен процент	9% годишно
Срок на заема	23 юни 2022 г.

6 Разходи по икономически елементи

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Разходи за амортизация на нетекущи активи	12	395
Разходи за канцеларски,офис и други материали	4	124
Разходи за външни услуги	130	7,904
Разходи за оперативен лизинг	237	1,477
Разходи за заплати	-	4,930
Разходи за социално и здравно осигуряване	-	824
Други разходи свързани с персонала	-	115
Комисионни на кредитни консултанти	-	1,950
Разходи за обезценка на вземанията	-	9,773
Други административни разходи	51	240
Други разходи	118	950
Общо разходи по икономически елементи	552	28,682
Класифицирани като:		
- оперативни разходи	-	11,723
- административни разходи	552	16,959
Общо разходи по икономически елементи	552	28,682

В разходите за външни услуги за 2016 г. най-значимите категории са: управленски услуги от групата Ай Пи Еф включващи самоначисление на ДДС в размер на 3,690 хил.лв; услуги от Провидент Файненшъл Румъния включващи самоначисление на ДДС в размер на 443 хил.лв.; разходи за маркетинг, връзки с обществеността и реклама в размер на 2,158 хил. лв.; разходи за правни и данъчни консултации в размер на 160 хил. лв.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

6 Разходи по икономически елементи (продължение)

В други разходи най-значимите категории са: пътни разходи в размер на 142 хил.лв.; разходи, свързани с бизнес срещи, представителни разходи и разходи за развлечения на персонала в размер на 39 хил. лв.; разходи свързани с автомобили в размер на 515 хил.лв.; разходи за обучение на персонала в размер на 13 хил.лв.

Разходите за 2017 г. са включени в общия резултат от преустановени дейности (бел. 20)

7 Приход / (разход) от корпоративен данък

Равняването на корпоративен данък, изчислен на база печалбата преди облагане с данъци по законовата данъчна ставка, и корпоративен данък изчислен на база ефективната данъчна ставка за Дружеството за годината приключваща на 31 декември 2017г. и 31 декември 2016г. е както следва:

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Печалба / (загуба) преди данъци	6,511	(11,550)
Корпоративен данък за текущата година	-	-
Отсрочен данък(1)	(1,289)	100
Приходи / (разходи) за данък предоставени в отчета за дохода	(1,289)	100
Корпоративен данък базиран на законова данъчна ставка (10% за 2016 и 2017)	651	(1,155)
Корекции в корпоративен данък за предходни години	-	-
Данък върху разходи непризнати за данъчни цели	54	8
Корпоративен данък базиран на ефективна данъчна ставка(9.95% за 2016 и 2017)	705	(1,147)

Освободеният отсрочен данък през 2017 г. представя отсрочени данъчни активи, признати през 2016 г. за натрупаната фискална загуба през 2013 – 2016 г. Освобождаването се дължи на очакванията на Дружеството че няма да успее да генерира достатъчно печалба за покриване на тези загуби.

8 Информация за персонала

Броят на лицата назначени от Дружеството (включително командированите служители) към края на годината е:

	2017	2016
	Брой	Брой
Брой на сключени трудови договори	0	198
На пълен работен ден	0	189
На непълен работен ден	0	9
Брой на договори с кредитни консултанти	0	726
Общо	0	924

Файненшъл България ЕООД– Годишен финансов отчет по МСС

22

За годината приключваща на 31 декември 2017
 Приложенията са неразделна част от финансовия отчет.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

9 Нематериални активи

Нематериалните активи се състоят от компютърен софтуер, който се амортизира за своя очакван полезен икономически живот от 3 години. Разхода за амортизация е включен в административните разходи.

Текуща година	Софтуер	Общо
	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност		
Към 01 януари 2017	394	394
Придобити през периода	1	1
Към 31 декември 2017	395	395
Амортизация		
Към 01 януари 2017	(329)	(329)
Начислена амортизация в отчета за доходите	(23)	(23)
Към 31 декември 2017	(352)	(352)
Балансова стойност към 31 декември 2017	43	43
Предходна година	Софтуер	Общо
	BGN'000	BGN'000
Отчетна стойност		
Към 01 януари 2016	346	346
	48	48
Към 31 декември 2016	394	394
Амортизация		
Към 01 януари 2016	(226)	(226)
Начислена амортизация за периода	(103)	(103)
Към 31 декември 2016	(329)	(329)
Балансова стойност към 31 декември 2016	65	65

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

10 Имоти, машини и оборудване

Текуща година

Отчетна стойност	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Към 01 януари 2017	317	309	292	510	-	1,428
Придобити през периода	-	5	-	-	-	5
Отписвания	(317)	(112)	(52)	(9)	-	(490)
Към 31 декември 2017	-	202	240	501	-	943
Амортизация						
Към 01 януари 2017	(237)	(81)	(147)	(413)	-	(878)
Начисл.амортизация в отчета за доходите	(42)	(16)	(29)	(38)	-	(125)
Отписвания	279	35	25	6	-	345
Към 31 декември 2017	-	(62)	(151)	(445)	-	(658)
Балансова стойност към 31 декември 2017	-	140	89	56	-	285

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

10 Имоти, машини и оборудване (продължение)

Предходна година	Подобрение на наети активи	Прикрепени активи и обзавеждане	Офис оборудване	Компютърно оборудване	Други дълготрайни активи	Общо
Отчетна стойност	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Към 01 януари 2016	260	300	278	468	2	1,308
Придобити през периода	57	9	14	43	-	123
Отписвания	-	-	-	(1)	(2)	(3)
Към 31 декември 2016	317	309	292	510	-	1,428
Амортизация						
Към 01 януари 2016	(159)	(51)	(89)	(289)	(1)	(589)
Начисл.амортизация в отчета за доходите	(78)	(30)	(58)	(125)	-	(291)
Отписвания	-	-	-	1	1	2
Към 31 декември 2016	(237)	(81)	(147)	(413)	-	(878)
Балансова стойност към 31 декември 2016	80	228	145	97	-	550

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

11 Вземания от клиенти

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Вземания от клиенти		
Както следва:		
– до една година	-	17,278
– над една година	-	294
Общо	-	17,572

2017

BGN'000	Брутна стойност	Обезценка	Нетна стойност
Необслужвани заеми	-	-	-
Обслужвани	-	-	-
Общо	-	-	-

2016

BGN'000	Брутна стойност	Обезценка	Нетна стойност
Необслужвани заеми	12,488	9,456	3,032
Обслужвани	15,529	989	14,540
Общо	28,017	10,445	17,572

Кредитите са отпуснати за фиксирани периоди от време (27, 45, 60 седмици) с предварително определена сума за погасяване, носеща фиксиран доход.

Кредитите и вземанията от клиенти са отчитани по амортизирана стойност. Тяхната стойност е равна на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани на база ефективен лихвен процент (средният ефективен лихвен процент възлиза на 129,80%).

Всички отпуснати кредити принадлежат към един и същ клас активи и не са били обезпечени. Вземания от клиенти се записват и представят в баланса нетно, тъй като Дружеството не използва сметки за отписвания.

През 2017 г. средният период до падежа на вземанията се равнява на 5 месеца (през 2016г. – също 5 месеца).

Всички заеми са отпуснати в български лева.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

12 Търговски и други вземания	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Предплащания и отсрочени разходи	-	497
	17	105
Гаранционни депозити	-	6
Аванси на служители	-	693
Други вземания	-	232
Платен данък при източника за възстановяване	-	
Общо	17	1,533

Справедливата стойност на търговските вземания се равнява на отчетната им стойност.

Предплащания и отсрочени разходи се състоят главно от предплатени ваучери за храна, такса за поддръжка, както и отсрочени разходи свързани с комисионни на представители.

13 Парични средства и парични еквиваленти

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Парични средства в банкови сметки	774	2,323
Парични средства в брой	1	47
Общо	775	2,370

Паричните средства и еквиваленти представляват суми, деноминирани в български лева. Паричните средства в брой не са лихвоносни, докато паричните средства в банкови сметки са лихвоносни при плаващ лихвен процент.

14 Търговски и други задължения

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Търговски задължения	6	218
Начислени задължения	-	1,078
Задължения за данък върху добавената стойност	-	21
Задължения към персонала	-	159
Задължения към осигурителни фондове и данък	-	207
Провизии за неизползвана отпуски	-	254
Комисионни дължими на кредитни консултанти	-	186
Други задължения	11	124
Общо	17	2,247

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

14 Търговски и други задължения (продължение)

Посочените по-горе суми следва да бъдат платени до 12 месеца от датата на отчета. Справедливата стойност на търговските и други задължения се равнява на отчетната им стойност, поради краткосрочния им характер. Начислените задължения за 2016 г. се състоят главно от разходи за заплати, други разходи свързани със служителите и разходи за външни услуги.

15 Отсрочени данъци

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните данъчни разлики при данъчна ставка от 10%

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Отсрочени данъчни активи към началото на отчетния период	1,289	1,189
Движение в отчета за доходите	(1,289)	100
Отсрочени данъчни активи към края на отчетния период	-	1,289

Дружеството е признало отсрочени данъчни активи във връзка с възникнала данъчна загуба и други временни разлики, които могат да бъдат реализирани в бъдещето.

През 2016 г. от общо натрупана данъчна загуба от 45.4 млн.лв., само върху сумата от 11,2 млн.лв е бил признат актив по отсрочени данъци. Ръководството на Дружеството счита, че в близкото бъдеще няма да бъде генерирана достатъчна в размер облагаема печалба, загубата би могла да бъде приспадната, затова отсроченият данъчен актив е освободен през 2017 г.

Влияние на отсрочените данъци върху печалбата и загубата

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Данъчна загуба, която не може да се използва	-	11,266
Провизии за задължения и неизползван отпуск	-	282
Начислени, но неизплатени суми на физически лица	-	40
Амортизации	-	14
Данъчна загуба от предходни години	-	(10,460)
Общо	-	1,142
Отсрочен данъчен актив изчислен на база законовата ставка за корпоративен данък 10%	-	114

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

16 Основен капитал

	2017		2016	
	Регистриран и внесен капитал Брой	BGN'000	Регистриран и внесен капитал Брой	BGN'000
Дялове с номинал 1 лев	52,560	52,560	49,560	49,560

Капитала на дружеството е собственост на Изи Асет Мениджмънт АД.

17 Поети ангажименти

Ангажименти по оперативен лизинг

Към края на 2016 г. Дружеството е имало наети офиси и автомобили на оперативен лизинг.

Отчетените в отчета за дохода разходи за оперативен лизинг са оповестени в бележка 3.

През 2017 г. повечето договори са прекратени, като минималните бъдещие плащания по оперативен лизинг на наети офиси са както следва:

Към 31 декември	2017 BGN'000	2016 BGN'000
-до 1 година	30	995
-от 1 до 5 години	-	909
Общо	-	1,904

18 Анализ на резултатите от преустановените дейности

	2017	2016
Приходи	22,104	-
Разходи	(17,117)	-
Печалба преди данъци	4,987	-
Разход за данък	(1,289)	-
Печалба след данъци	3,698	-

19 Оповестяване на сделки със свързани лица

(а) Сделки между Файненшъл България ЕООД и неговите собственици

За информация относно собствениците виж бележка 15.

(б) Сделки с предприятия в група

През 2017 предприятието е извършило сделки със следните свързани лица:

- Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид
- Провидент Файненшъл Румъния Ай Еф Ен СА (Румъния)

**ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017**

19 Оповестяване на сделки със свързани лица (продължение)

- Провидент Пензугуи ЗРТ (Унгария)
- Провидент Полска СА (Полша)
- Ай Пи Еф Интернешънъл Лимитид (Великобритания)
- Ай Пи Еф ПЛС (Великобритания)
- Ай Пи Еф Холдингс (Великобритания)
- Изи Асет Мениджмънт АД

Характерът на извършените сделки е както следва:

1. Договор за заем, сключен с Ай Пи Еф Файненсинг Лимитид, Ай Пи Еф ПЛС и Ай Пи Еф Инвестмънтс Лимитид като заемодател.

2. Споразумение за услуги, сключено с Провидент Файненшъл Румъния Ай Ен Еф СА, което урежда предоставянето на консултантски и други услуги.

3. Договор за услуги и договор за софтуерни лицензи, сключени с Ай Пи Еф Интернешънъл Лимитид.

4. Договори за наем на персонал с дружества от групата.

5. Договор за заем, сключен с Изи Асет Мениджмънт и като заемодател.

6. Договор за заем, сключен с Изи Асет Мениджмънт като заемополучател.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

19 Оповестяване на сделки със свързани лица (продължение)

Приходи/ (разходи)

2017	Изи Асет Мениджмънт АД	АЙПиеФ ПЛС	АЙПиеФ Интернешънъл Лимитид	АЙПиеФ Файненсинг Лимитид	ПФ Румъния Айенеф СА	Провидент Пензуги ЗРТ	Провидент Полска СА
BGN'000							(84)
Префактурирани заплати	-	-	(210)	-	(17)	22	(84)
Префактурирани адм.разходи	34	(9)	(2)	-	(30)	(1)	-
Лихви върху заем	(133)	-	-	(766)	-	-	-
Такса ангажимент	-	-	-	(206)	-	-	-
Договор за услуги	-	-	(912)	-	(213)	(21)	-
Договор за лицензи	-	-	(697)	-	-	-	-
Покупка на активи	94	-	-	-	-	-	-
Продажба на портфолио	28,331	-	-	-	-	-	-
Лихви върху предоставени заеми	49	-	-	-	-	-	-
Общо	28,375	(9)	(1,821)	(972)	(260)	-	(84)

Приходи/ (разходи)

2016	АЙПиеФ ПЛС	АЙПиеФ Интернешънъл Лимитид	АЙПиеФ Файненсинг Лимитид	ПФ Румъния Айенеф СА	Провидент Пензуги ЗРТ	Провидент Полска СА
BGN'000						(11)
Префактурирани заплати	-	-	-	(56)	(417)	(11)
Префактурирани адм.разходи	(6)	(9)	-	(216)	(24)	-
Лихви върху заем	-	-	(1,533)	-	-	-
Такса ангажимент	-	-	(534)	-	-	-
Договор за услуги	-	(1,513)	-	(369)	-	-
Договор за лицензи	-	(1,562)	-	-	-	-
Покупка на активи	-	-	-	(9)	-	-
Общо	(6)	(3,084)	(2,067)	(650)	(441)	(11)

**ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017**

19 Оповестяване на сделки със свързани лица (продължение)

Вземания (задължения)		/						
2017		Изи Асет Мениджмънт АД	АЙПиЕф ПЛС	АЙПиЕф Интернешънъл Лимитид	АЙПиЕф Файненсинг Лимитид	ПФ Румъния Айенеф СА	Провидент Пензугиу ЗРТ	Провидент Полска СА
BGN'000								
Задължения по заеми	(17,427)	-	-	-	-	-	-	-
Други задължения	(240)	-	-	-	-	-	-	-
Други вземания	28,337	-	-	-	-	-	-	-
Общо	10,670	-	-	-	-	-	-	-

2016		АЙПиЕф Холдингс	АЙПиЕф ПЛС	АЙПиЕф Интернешънъл Лимитид	АЙПиЕф Файненсинг Лимитид	ПФ Румъния Айенеф СА	Провидент Пензугиу ЗРТ	Провидент Полска СА
BGN'000								
Задължения по заеми	-	-	-	-	(17,072)	-	-	-
Други задължения	-	-	(1)	(116)	-	(286)	(108)	-
Други вземания	-	-	1	-	-	-	-	-
Общо	-	-	-	(116)	(17,072)	(286)	(108)	-

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

20 Условни задължения

Данъчните власти могат по всяко време да назначат проверка на дейността на Дружеството в рамките на 5 години след 1 януари на годината, в която е възникнало дадено данъчно задължение.

21 Събития след датата на отчета

Няма събития след датата на баланса, които би следвало да се оповестят или отразят във финансовите отчети.

22 Управление на риска

Риск свързан с финансови инструменти

Дружеството е приело и прилага групова политика за управление на паричните средства, одобрена от борда на групата. Целта е управление на основните финансови рискове свързани с: финансиране, инвестиции и хеджиране. Приетата политика гарантира, че заемите и инвестициите: се осъществяват с надеждни контрагенти; са ограничени до определени финансови инструменти; експозицията на риска по контрагент или вид инструмент е контролирана; експозицията на Дружеството към риск свързан с промени в лихвените проценти или валутните курсове се поддържа в предварително определени норми.

Лихвен риск

BGN'000	Под 1 година	Повече от 1 година	Нелихвоносни	Обща
Активи	-	-	29,457	29,457
Нематериални активи	-	-	43	43
Имоти, машини и съоразения	-	-	285	285
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	775	775
Вземания от клиенти	-	-	-	-
Търговски и други вземания	-	-	17	17
Текущи вземания от свързани лица	-	-	28,337	28,337
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-
Пасиви		17,560	124	17,684
Заеми от свързани лица	-	17,560	-	17,560
Текущи задължения към свързани лица	-	-	107	107
Търговски и други задължения	-	-	17	17

Дружеството е изложено на лихвен риск, произтичащ от промени в лихвените проценти по заеми. Поради факта, че финансирането се осъществява от групата и е фиксирано, Дружеството не е изложено на лихвен риск.

Търговските и други вземания / задължения не са лихвоносни.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

22 Управление на риска (продължение)

Валутен риск

	GBP	EUR	RON	PLN	BGN	Общо BGN
BGN'000 2017					29,457	29,457
Активи	-	-	-	-	43	43
Нематериални активи	-	-	-	-	285	285
Имоти, машини и съоразения	-	-	-	-	775	775
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	-	-
Вземания от клиенти	-	-	-	-	17	17
Търговски и други вземания	-	-	-	-	28,337	28,337
Текущи вземания от свързани лица	-	-	-	-	-	-
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	17,684	17,684
Пасиви	-	-	-	-	17,560	17,560
Заеми от свързани лица	-	-	-	-	107	107
Текущи задължения към свързани лица	-	-	-	-	17	17
Търговски и други задължения	-	-	-	-	11,773	11,773
Нетна позиция						

	GBP	EUR	RON	USD	BGN	Общо BGN
GN'000 2016					23,364	23,380
Активи	-	16	-	-	65	65
Нематериални активи	-	-	-	-	550	550
Имоти, машини и съоразения	-	-	-	-	2,370	2,370
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	17,572	17,572
Вземания от клиенти	-	16	-	-	1,517	1,533
Търговски и други вземания	-	-	-	-	1	1
Текущи вземания от свързани лица	-	-	-	-	1,289	1,289
Отсрочени данъчни активи	-	-	-	-	19,328	19,829
Пасиви	106	109	286	-	17,072	17,072
Заеми от свързани лица	-	-	-	-	10	510
Текущи задължения към свързани лица	106	108	286	-	2,246	2,247
Търговски и други задължения	-	1	-	-	4,036	3,551
Нетна позиция	(106)	(93)	(286)	-		

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

22 Управление на риска (продължение)

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск произтичащ от бъдещите парични потоци, които са деноминирани в чуждестранна валута. Дружеството е осъществило транзакции в следните валути: EUR, RON, GBP и PLN. Все пак този риск е ограничен, поради факта, че местната валута е фиксирана към EUR по курс 1.95583 BGN за 1 EUR.

Дружеството е изложено на валутен риск във връзка с транзакциите, които осъществява в RON и GBP. Съществува също така риск финансовите активи и пасиви на Дружеството в чужда валута да бъдат преоценени в резултат на промяна във валутния курс и левовата им равностойност в баланса да бъде различна.

Кредитен риск

Дружеството е изложено на кредитен риск във връзка с вземанията по кредити от клиенти, паричните средства и паричните еквиваленти държани в банки, и търговски и други вземания.

Финансовите активи на Дружеството са необезпечени. Максималната експозиция на кредитен риск преди задържани обезпечения или други кредитни обезпечения, е както следва (по класове):

Към 31 декември	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Вземания от клиенти	-	17,572
Търговски и други вземания	17	1,533
Текущи вземания от свързани лица	28,337	1
Общо	28,354	19,106

Представената по-горе таблица дава информация за максималната експозиция на Дружеството към 31 декември 2017 свързана с кредитния риск.

Към 31 декември 2017 не са установени обезпечения или кредитни обезпечения на финансовите активи.

Вземания от клиенти

В резултат на своята основна дейност, отпускане на необезпечени парични кредити, Дружеството е изложено на кредитен риск, който е рискът получателят на кредита да е неспособен да изплати изцяло дължимите сумите на датата на падежа им. Рискът от значителни неочаквани загуби свързани с вземанията от клиенти се оценява нисък, тъй като Дружеството предоставя краткосрочни кредити на ниска стойност, на голяма и разнообразна група от клиенти. На практика риска е сведен до минимум, тъй като кредити се отпускат единствено на клиенти, за които е преценено, на база техники за оценка, че могат да изплащат определените вноски. Сумата, отпусната на всеки клиент, както и периода на погасяване, зависят от рисковата категория на клиента, която се определя в процеса на кандидатстване. Нивото на очакваните бъдещи загуби от обезценка се преразглежда от

Дружеството на месечна база, за да се гарантира че могат да бъдат предприети подходящи мерки, ако загубите се различават от очакванията на управлението.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

22 Управление на риска (продължение)

Дружеството управлява нивото на кредитния риск, което то поема чрез своите кредитни консултанти, които посещават кредитополучателите в домовете им както преди да е отпуснат заема така и на седмични интервали по време на процеса на събиране. Такива посещения осигуряват ранното идентифициране на всяко влошаване на финансовото състояние на кредитополучателя. В допълнение Дружеството определя и периодично прави преглед на ограниченията върху размера на кредитите, които могат да бъдат отпуснати на клиентите.

Вземания от клиенти се отчитат по метода на амортизираната стойност, изчислена в съответствие със счетоводните политики, изложени по-горе. Тези вземания от клиенти, които не са обезценени представляват заеми, при които плащания на погасителни вноски от клиенти не са били пропускани и следователно няма данни за обезценка. Кредитният риск по отношение на кредитния портфейл, който не е в просрочие е хомогенен.

Счетоводната политика на Дружеството по отношение на вземанията от клиенти изисква веднага след като клиент пропусне плащане по погасителна вноска, да се прави тест за обезценка, съответно вземането да се обезценява, така че да отразява преразгледаните очаквани бъдещи парични потоци. Резултатът от това е, че всеки заем, за който е било пропуснато плащане по погасителен план (т.е. е в просрочие) се обезценява. Затова вземанията от клиенти не включват суми, които са просрочени и не обезценени.

Анализ на вземанията от клиенти, за които след индивидуално оценяване са установени условия за обезценка, въз основа на просрочия в погасителните плащания, към 31 декември 2017г. и 31 декември 2016г., е представен по-долу:

Към 31 декември

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Вземания от клиенти с ненастъпил падеж (необезценени)	-	9,040
Вземания от клиенти с настъпил падеж (обезценени)	-	8,532
Общо	-	17,572

Към 31 декември

	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Вземания от клиенти до 1 година	-	17,278
Вземания от клиенти над 1 година	-	294
Общо	-	17,572

Горепосочената стойност на вземания от клиенти с настъпил падеж, които се проверяват за обезценка, включват всички кредити, за които е била призната загуба от обезценка. Сумата на обезценката, зависи от вида на продукта и броя на седмиците, откакто е получено последното плащане.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

22 Управление на риска (продължение)

Ликвиден риск

2017 BGN'000	Баланс към 31 декември 2017	Период на матуритета		
		Под 1 година	Между 1 и 5 години	Повече от 5 години
Активи	29,129	29,129	-	-
Парични средства и парични еквиваленти	775	775	-	-
Вземания от клиенти	-	-	-	-
Търговски и други вземания	17	17	-	-
Текущи вземания от свързани лица	28,337	28,337	-	-
Пасиви	17,684	17,684	-	-
Заеми от свързани лица	17,560	17,560	-	-
Текущи задължения към свързани лица	107	107	-	-
Търговски и други задължения	17	17	-	-
Нетна позиция	11,445	11,445	-	-

2016 BGN'000	Баланс към 31 декември 2016	Период на матуритета		
		Под 1 година	Между 1 и 5 години	Повече от 5 години
Активи	21,476	21,182	294	-
Парични средства и парични еквиваленти	2,370	2,370	-	-
Вземания от клиенти	17,572	17,278	294	-
Търговски и други вземания	1,533	1,533	-	-
Текущи вземания от свързани лица	1	1	-	-
Пасиви	19,829	19,829	-	-
Заеми от свързани лица	17,072	17,072	-	-
Текущи задължения към свързани лица	510	510	-	-
Търговски и други задължения	2,247	2,247	-	-
Нетна позиция	1,647	1,353	294	-

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

22 Управление на риска (продължение)

Информация за кредити:

Описание	Баланс към 31 декември 2017	Под 1 година	Между 1 и 5 години	Повече от 5 години
Вземания от кредитна дейност:	-	-	-	-
Брутни (включващи бъдеща лихва)	-	-	-	-
Нереализиран приход (лихва)	-	-	-	-
Нетни (сегашната стойност на минималните парични плащания)	-	-	-	-

Описание	Баланс към 31 декември 2016	Под 1 година	Между 1 и 5 години	Повече от 5 години
Вземания от кредитна дейност:				
Брутни (включващи бъдеща лихва)	39,410	38,752	658	-
Нереализиран приход (лихва)	11,393	11,203	190	-
Нетни (сегашната стойност на минималните парични плащания)	28,017	27,549	468	-

Дружеството е изложено на ликвиден риск при наличието на недостатъчно парични средства за финансиране на текущата дейност и бъдещите планове за растеж. Дружеството следва приета от Групата политика за управление на паричните средства, която служи да намали този риск, като гарантира че:

- има разнообразие на източниците на финансиране
- има балансиран профил на падежа на дългово финансиране за смекчаване на риска за рефинансиране, както и
- Дружеството има сключени договори за заеми за суми надхвърлящи прогнозните кредитни плащания.

През 2017 година Дружеството финансира дейността си чрез увеличение на основния си капитал, както и чрез сключен договор за заем с Изи асет Мениджмънт АД.

Краткосрочният характер на бизнеса на Дружеството означава, че по-голямата част от вземанията от клиенти, а също и други вземания/ задължения трябва да бъдат получени/платени в рамките на 12 месеца. Търговските задължения се състоят почти изцяло от суми, дължими в рамките на 1 месец.

С оглед на гореизложеното, рискът Дружеството да не разполага с достатъчно ликвидни средства може да се счита за минимален.

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

22 Управление на риска (продължение)

Управление на капиталовия риск

Мониторингът на подходящата капиталова структура се извършва в съответствие с предоставените от Групата насоки.

Групата има за цел да поддържа подходяща капиталова структура, за да се гарантира, че тя има добър баланс, но в същото време се осигурява добра възвращаемост на капитала на акционери.

Дългосрочна цел на Групата е да се гарантира, че структурата на капитала води до оптимално съотношение на дългово и капиталово финансиране, за да се намали цената на капитала.

Капиталът се следи чрез съотношението на собствения капитал към вземанията и гиъринг съотношението (заеми към собствен капитал). Капиталът на Дружеството и тези съотношения са представени по-долу:

Към 31 декември	2017 BGN'000	2016 BGN'000
Вземания от клиенти	-	17,572
Заеми	(17,560)	(17,072)
Други нетни активи	29,333	3,051
Капитал	11,773	3,551
Съотношение капитал/вземания от клиенти в %	0%	20,21%
Гиъринг	1	5

23 Категории на финансовите активи и пасиви

Финансови активи

Към 31 декември	2017		2016	
	Вземания представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000	Вземания представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000
Парични средства и еквиваленти	775	775	2,370	2,370
Вземания от клиенти	-	-	17,572	17,572
Други търговски вземания	17	17	1,036	1,036
Текущи вземания от свързани лица	28,337	28,337	1	1
Общо	29,129	29,129	20,979	20,979

ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017

23 Категории на финансовите активи и пасиви (продължение)

Финансови пасиви

Към 31 декември	2017		2016	
	Пасиви представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000	Пасиви представени по амортизирана стойност BGN'000	Общо BGN'000
Текущи задължения към свързани лица	107	107	510	510
Търговски и други задължения	17	17	915	915
Задължения по заеми от свързани лица	17,560	17,560	17,072	17,072
Общо	17,684	17,684	18,497	18,497

24 Справедливи стойности на финансовите активи и пасиви

Справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, заедно с отчетните им стойности в отчета за финансовото състояние са както следва:

Към 31 декември	2017		2016	
	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000
Финансови активи				
Парични средства и парични еквиваленти	775	775	2,368	2,368
Вземания от клиенти	-	-	20,769	14,914
Други търговски вземания	17	17	868	868
Текущи вземания от свързани лица	28,337	28,337	1	1
Общо	29,129	29,129	24,006	18,151
	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000	Справедлива стойност BGN'000	Отчетна стойност BGN'000
Финансови пасиви				
Търговски задължения към свързани лица	107	1,449	1,449	1,449
Търговски и други задължения	17	851	851	851
Задължения по заеми от свързани лица	17,560	17,560	18,596	18,596
Общо	17,684	17,684	20,896	20,896

Справедливата стойност е получена чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци (след приспадане на разходите по събирането) при безрисков дисконтов процент.

**ФАЙНЕНШЪЛ БЪЛГАРИЯ ЕООД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017**

24 Справедливи стойности на финансовите активи и пасиви (продължение)

Справедливата стойност на паричните средства и паричните еквиваленти, други търговски вземания и текущи вземания от свързани лица е равна на тяхната отчетна стойност поради краткосрочния им характер.

Справедливата стойност на другите търговски задължения и задължения към свързаните лица е равна на тяхната отчетна стойност поради краткосрочния им характер.

Петър Дамянов
Управител



Заверил съгласно одиторски доклад
Иван Симов
Регистриран одитор
Дата:

Мargarита Вѣтева, Стефан Димитров
ТМФ Сървисиз ЕООД
Главен счетоводител

