



RSM България ООД

Ул. Г. С. Раковски 42
1202 София, България

Т: +359 (0) 2 491 86 30

Ф: +359 (0) 2 987 09 34

www.rsm.bg

СМАРТ КЪЛЕКТ ООД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Годишният финансов отчет от страница 1 до страница 30 е одобрен и подписан от името на "СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД от:

Управител:

(МАРТИН ДЕСПОВ)

Съставител:

(МИЛЕНА ГЕОРГИЕВА)

София, 31.03.2016 г.

ДОКЛАД
НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ДО СОБСТВЕНИЦИТЕ НА КАПИТАЛА
НА "СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД

RSM Bulgaria Ltd.
42 G. S. Rakovski Str.
1202 Sofia, Bulgaria

T: +359 (0) 2 49186 30
F: +359 (0) 2 987 09 34

www.rsm.bg

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения годишен финансов отчет на компанията "СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД, включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за годишния финансов отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка, е на ръководството.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в годишния финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол

на предприятието Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне в годишния финансов отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това, удостоверяваме, че по Наше мнение финансовия отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на компанията "СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД за периода приключващ към 31 декември 2015 г., както и за нейните финансови резултати от дейността и за паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане.

Доклад върху други законови изисквания

Съгласно изискванията на чл.38, ал.4 от Закона за счетоводството (Отм.), ние изразяваме и мнение относно Годишния доклад за дейността. Ние извършихме преглед на неконсолидирания доклад за дейността за периода приключващ към 31 декември 2015 г., изготвен от ръководството на "СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД. Годишния доклад за дейността е разработен в съответствие с изискванията на чл.33, ал.1 и 2 от Закона за счетоводството (Отм.). Отговорността за изготвянето на този доклад се носи от Ръководството.

По наше мнение неконсолидираната финансова информация, представена в годишния доклад на ръководството за дейността, за периода приключващ към 31 декември 2015 г., съответства във всички съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния неконсолидиран финансов отчет за същия отчетен период.

СОП „РСМ БЪЛГАРИЯ“ ООД

Управител:

ИЗАБЕЛА ДЖАЛЪЗОВА

Регистриран одитор, отговорен за одита:

ИЗАБЕЛА ДЖАЛЪЗОВА

25 април 2016 година

гр. София, България

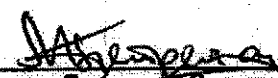


"СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД**Финансов отчет за годината приключваща на 31.12.2015 г.****СМАРТ КЪЛЕКТ ООД, СОФИЯ****ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД**

За годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

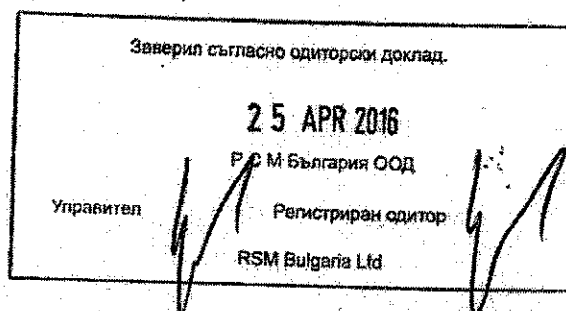
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Пояснения	31.12.2015 г.	31.12.2014 г.
Приходи от услуги	1	26	1
Разходи за лихви и други подобни	2	(2)	-
Оперативни разходи	3	(8)	-
Разходи за персонал	4	(14)	-
Амортизации		(8)	-
Печалба (загуба) преди данъчно облагане		(6)	1
Разходи за данъци		-	-
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		(6)	1
Друг всеобхватен доход, нетно от данъци		-	-
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД СПЕД ДАΝЪЦИ		(6)	1


Мартин Деслов, Управител
Милена Георгиева, Съставител

Тези годишни финансови отчети са одобрени от Управителя на 31 Март 2016 г.

Приложените пояснения са неделима част от тези финансови отчети.

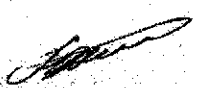
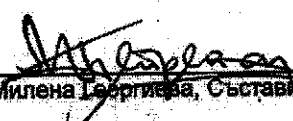


"СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД**Финансов отчет за годината приключваща на 31.12.2015 г.****СМАРТ КЪЛЕКТ ООД, СОФИЯ****ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ**

За годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

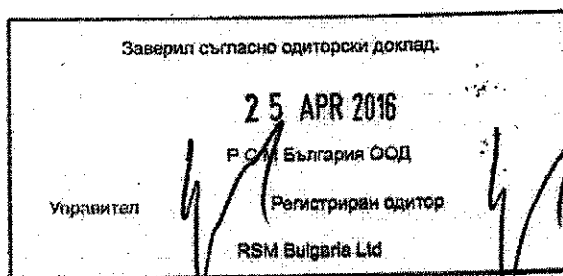
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Пояснения	31.12.2015г	31.12.2014г
АКТИВИ			
Парични средства	5	7	6
Кредити и вземания от клиенти	6	1	-
Други активи	7	1	-
Търговски и други вземания	8	7	-
Дълготрайни материални активи	9	36	-
ОБЩО АКТИВИ		52	6
ПАСИВИ			
Задължения към персонал и осигурителни институции	10	1	-
Търговски задължения	11	51	-
ОБЩО ПАСИВИ		52	0
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Регистриран капитал	12	5	5
Финансов резултат	12	(5)	1
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		0	6
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		52	6


Мартин Дешев, Управител
Милена Георгиева, Съставител

Тези годишни финансови отчети са одобрени от Управителя на 31 Март 2016 г.

Приложените пояснения са неделима част от тези финансови отчети.

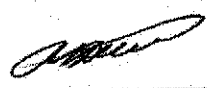


"СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД**Финансов отчет за годината приключваща на 31.12.2015 г.****СМАРТ КЪЛЕКТ ООД, СОФИЯ****ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ**

За годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

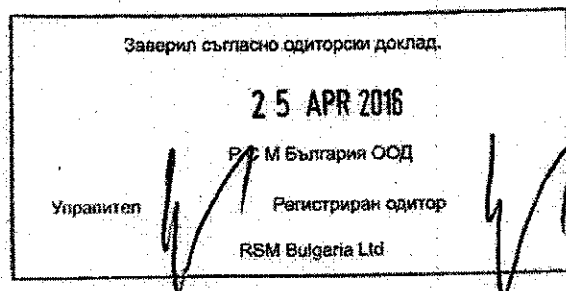
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2015г	Годината, приключваща на 31.12.2014г
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Плащания увеличаващи портфейла (цесии и съдебни разходи)	(1)	-
Погасени кредити от клиенти	1	-
Плащания към доставчици	(5)	-
Парични постъпления от търговски взаимоотношения	23	1
Плащания към персонал и осигурителни институции	(11)	-
Платени данъци	(5)	-
Други	(5)	-
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(3)	1
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Придобиване на дълготрайни активи	(44)	-
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(44)	0
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Увеличение на капитала	-	5
Получено (предоставено) търговско финансиране, нетно, включително погашение на лихви	48	-
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ/ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	48	5
НЕТНО УВЕЛИЧЕНИЕ/НАМАЛЕНИЕ НА ПАРИЧНИ СРЕДСТВА	1	6
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	6	-
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА	7	6


Мартин Дешев, Управител
Милена Георгиева, Съставител

Тези годишни финансови отчети са одобрени от Управителя на 31 Март 2016 г.

Приложените пояснения са неделима част от тези финансови отчети.



"СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД

Финансов отчет за годината приключваща на 31.12.2015 г.

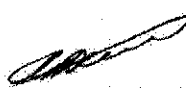
СМАРТ КЪЛЕКТ ООД, СОФИЯ

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

За годината, приключваща на 31 декември 2015 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

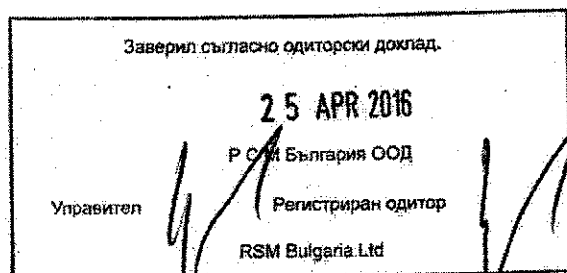
	Регистриран капитал	Финансов резултат	Общо
Салдо към 1 януари 2014	-	-	-
Печалба за периода	-	1	1
Увеличение на регистриран капитал	5	-	5
Разпределение на печалба	-	-	-
Салдо към 31 декември 2014	5	1	6
Печалба за периода	-	(6)	(6)
Увеличение на регистриран капитал	-	-	-
Резерви	-	-	-
Разпределение на печалба	-	-	-
Салдо към 31 декември 2015	5	(5)	0


Мартин Дешев, Управител


Милена Георгиева, Съставител

Тези годишни финансови отчети са одобрени от Управител на 31 Март 2016г.

Приложените пояснения са неделима част от тези финансови отчети.



ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	8
I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	8
II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	9
ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА	9
ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ	10
ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	10
Промени в счетоводната политика	10
Минимална сравнителна информация	14
Оповестявания за комплекта финансови отчети	14
Допустимо алтернативно третиране	15
Приходи от лихви и разходи за лихви	15
Приходи и разходи от/за такси и комисиони	15
Преизчисление на операции в чуждестранна валута	15
Печалби или загуби за периода	16
Финансови инструменти	16
Дълготрайни материални активи	19
Нематериални активи	21
Лизинг	22
Парични средства и парични еквиваленти	22
Провизии за задължения	23
Доходи на наети лица	23
Данъчно облагане	23
Сделки със свързани лица	24
Оповестяване на справедлива стойност	24
Предположения от определящо значение и приблизителни оценки	25
Провизии за загуби от обезценка на портфейл от вземания	25
III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	25
Отчет за всеобхватния доход	25
1. Разходи за лихви и други аналогични	25
2. Други оперативни приходи	26
3. Оперативни разходи	26
4. Разходи за персонал	26
Отчет за финансовото състояние	26
5. Парични средства	26
6. Кредити и вземания от клиенти	26
7. Други активи	26
8. Търговски и други вземания	26
9. Дълготрайни материални активи	27
10. Задължения към персонал и осигурителни институции	27
11. Търговски задължения	27
12. Капитал	27

“СМАРТ КЪЛЕКТ”ООД

Финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2015 г.

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ.....	28
1. Управление на финансовия риск	28
2. Информация за справедливата стойност на активите и пасивите.....	29
3. Управление на капитала.....	30
4. Оповестяване на сделки със свързани лица	30
5. Събития след отчетния период.....	30
6. Възнаграждение за одит.....	30

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Описание на дейността

"СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД ("Дружеството") е регистрирано като дружество с ограничена отговорност с Решение на Агенцията по вписванията, Търговски регистър от 25.07.2014 година с ЕИК 203156024. Седалището и адрес на управление на Дружеството са – Република България, гр.София, бул. Д-р Петър Дертлиев № 25, офис – сграда „Лабиринт“, ет. 2, офис 4.

Основната дейност на Дружеството е свързана със съдебно и извънсъдебно събиране на вземания (без принудително изпълнение като държавен или частен съдебен изпълнител).

"СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД е дъщерно дружество на „АГЕНЦИЯ ЗА СЪБИРАНЕ НА ВЗЕМАНИЯ“ АД.

Управление

Органи на Дружеството са Общото събрание на съдружниците и управител. Съдружници в Дружеството са:

1. „Агенция за събиране на вземания“ АД, ЕИК 203670940, седалище и адрес на управление: гр.София, община Столична, бул. "Д-р Петър Дертлиев" 25, офис – сграда Лабиринт, етаж 2, офис 4, представлявано поотделно от Председателя на Съвета на директорите – Мартин Деспов Деспов и от Изпълнителния директор – Николина Тодорова Станчева.
2. Димитър Бориславов Бончев, гражданин на Република България, с адрес: гр.София, жк. "Христо Смирненски" 33, ет.19, ап.100.

Дружеството се представлява от управителя Мартин Деспов Деспов.

Капиталът на Дружеството към 31.12.2015г. е 5 000 /пет хиляди/ лева, разделен на 5 000 /пет хиляди/ дяла, всеки един по 1 /един/ лев, който е изцяло внесен. Дяловете са разпределени между съдружниците както следва:

1. "Агенция за събиране на вземания" АД притежава 4 750 /четири хиляди седемстотин и петдесет/ дяла на обща стойност 4 750 /четири хиляди седемстотин и петдесет/ лева, или 95% от капитала.
2. Димитър Бориславов Бончев притежава 250 /двеста и петдесет/ дяла на обща стойност 250 /двеста и петдесет/ лева или 5% от капитала.

Човешки ресурси

Персоналът на дружеството зает по трудово правоотношение към 31.12.2015г. е 4 човека.

Начислените средства за работна заплата за изтеклата година са в размер на 8291.54 лв.

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

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

От 1 януари 1999 година българският лев е с фиксиран курс към еврото: 1. 95583 лева за 1 евро.

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

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

Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащо предприятие, което предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО, изисква употребата на счетоводни приблизителни оценки. Когато е прилагало счетоводната политика, ръководството се е основавало на собствената си преценка.

При прилагане на счетоводна политика със задна дата, при преизчисляване на статии (грешки) със задна дата или когато се прекласифицират статии във финансовите отчети, се представят три отчета за финансово състояние и два от всички други отчети, и свързаните с тях пояснителни приложения.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА

Основните показатели на стопанската среда, които оказват влияние върху дейността на Дружеството, за периода 2015 – 2014 г. са представени в таблицата по-долу:

Показател	2015	Към дата	Източник	2014
БВП в млн. лв.	79 562	31.12.2015	НСИ	74 475
Инфлация в края на годината	-0.1%	31.12.2015	НСИ	-2.00%
Среден валутен курс на щатския долар	1.79835	31.12.2015	БНБ	1.58347
Валутен курс на щатския долар	1.79007	31.12.2015	БНБ	1.60841
Безработица в края на годината	8.3%	31.12.2015	НСИ	11.2%
Основен лихвен процент в края	0.01	31.12.2015	БНБ	0.02%

Данните за 2015г. са текущи, Източник НСИ, БНБ

ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ

Дружеството води своето текущо счетоводство и изготвя финансовите си отчети в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност (МСФО).

Приложими за Дружеството са следните Международни стандарти и практики:

Международни стандарти за финансово отчитане (МСФО)

МСФО 7 Финансови инструменти: оповестявания.

МСФО 9 Финансови инструменти: класификация и оценка.

МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност

Международни счетоводни стандарти (МСС)

МСС 1 Представяне на финансови отчети.

МСС 7 Отчет за паричните потоци.

МСС 8 Счетоводна политика, промени в приблизителните счетоводни оценки и грешки.

МСС 10 Събития след датата на отчетния период.

МСС 12 Данъци върху дохода.

МСС 16 Имоти, машини и съоръжения.

МСС 17 Лизинги.

МСС 18 Приходи.

МСС 19 Доходи на наети лица.

МСС 21 Ефекти от промени във валутните курсове.

МСС 24 Оповестяване на свързани лица.

МСС 27 Индивидуални финансови отчети.

МСС 32 Финансови инструменти: представяне.

МСС 36 Обезценка на активи.

МСС 37 Провизии, условия задължения и условни активи.

МСС 38 Нематериални активи.

МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване.

ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ

Промени в счетоводната политика

Този годишен финансов отчет е изготвен, спазвайки принципа на действащо предприятие в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане, издадени от Съвета за Международния Счетоводни Стандарти (МССС) и всички разяснения издадени от Комитета за Разяснения на МСФО, в сила на и от 1 януари 2013 г. и които са приети от Комисията на Европейския съюз.

Финансовият отчет е изготвен на база конвенцията за историческата цена, освен, ако не е посочено друго в счетоводните политики по-долу (например някои финансови инструменти, които са оценени по справедлива стойност). Историческата цена се основава на справедливата стойност на престацията, дадена в замяна на активи.

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

Транзакции със собствениците на Дружеството в качеството им на собственици се признават в отчета за промените в собствения капитал.

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

За изготвянето на този годишен финансов отчет, следните нови, ревизирани или изменени постановления са задължителни за прилагане за първи път за финансовата година, започваща на 1 януари 2015г. *(списъкът не включва информация за новите стандарти, които засягат, прилагащи за първи път МСФО дружества, дружества с нестопанска цел или дружества от публичния сектор):*

- Изменение на МСС 16 и МСС 38 (Годишни подобрения 2010-2012 Cycle, издаден през декември 2013 г.) – Изменението е приложимо за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014 г., пояснява как се третират brutната балансова стойност и натрупаната амортизация, в предприятия които използват модела на преоценка. Тъй като Дружеството не използва модела на преоценка, не е имало ефект върху финансовите отчети.

- Промени в МСС 19, озаглавена Планове с дефинирани доходи: вноски от наетите лица (издаден през ноември 2013 г.) - Измененията, приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014 г. Измененията имат за цел да се опрости и изясни отчитането на свързаните с планове за дефинирани доходи вноски на служители или трети страни. По-специално, някои планове с дефинирани доходи изискват от наетите лица или третите страни да участват в разходите по плана. Участието на наетите лица намалява разходите на предприятието за доходите. Предприятието анализира дали вноските на третите страни намаляват разходите на предприятието за доходите или представляват право на възстановяване. Вноските от наетите лица или третите страни са предвидени във формалните условия на плана (или са породени от конструктивно задължение, което е извън тези условия) или са по усмотрение. При плащането им, вноските по усмотрение от наетите лица или третите страни намаляват разходите за текущ трудов стаж. Тъй като Дружеството няма планове за доходи след напускане, измененията не са имали ефект върху финансовия отчет.

- Изменение на МСС 24 (Годишни подобрения 2010-2012 Cycle, издаден през декември 2013 г.) - Изменението, приложимо за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014 г., пояснява как са да бъдат разкрити(оповестени) сделките и плащанията за услуги, свързани с ключов ръководен персонал, от друго предприятие („управляващо предприятие“).

- Изменение на МСФО 3 (Годишни подобрения 2011-2013 Cycle, издаден през декември 2013 г.) - Изменението, приложимо за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014 г., се пояснява, че МСФО 3 изключва от своя обхват счетоводното отчитане на формирането на всяко съвместно споразумение. Това не оказва влияние върху финансовите отчети на Дружеството.

- Изменение на МСФО 8 (Годишни подобрения 2010-2012 Cycle, издаден през декември 2013 г.) - Изменението, приложимо за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014 г., изисква оповестяване на решенията, направени от ръководството при прилагане на критериите за обединяване на Оперативните сегменти, и пояснява, че равняване на сумата на активите на сегментите на отчитане на активите на предприятието се изисква само, ако активите на сегмента се отчитат редовно. Тези разяснения не са имали ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

• Изменение на МСФО 13 (Годишни подобрения 2011-2013 Cycle, издаден през декември 2013 г.) - Изменението, приложимо за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2014 г., се пояснява, изключението в МСФО 13 – стандарта позволява на предприятието да оцени справедливата стойност на група от финансови активи и финансови пасиви на нетна база – се прилага за всички договори (включително нефинансови), попадащи в обхвата на МСС 39 / МСФО 9. Това не е имало ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

Дружеството не е приложило следните нови стандарти, изменения и разясненията, които са били издадени от СМСС (IASB), но все още не са в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2015 (списъкът не включва информация за нови или изменени изисквания, които засягат междинно финансово отчитане или за първи път прилагане (преминаване към) на МСФО, тъй като те не са от значение за настоящите отчети по МСФО. Ръководството очаква, че новите стандарти, изменения и разясненията, ще бъдат приети в годишните финансови отчети на Дружеството, когато те влизат в сила. Дружеството е оценило, където е възможно, потенциалното въздействие на всички тези нови стандарти, изменения и разяснения, които ще бъдат ефективни за бъдещи периоди.

• Промени в МСС 1, озаглавени Инициатива във връзка с оповестяванията (издаден през декември 2014 г.) – Измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. В тях се изясняват и се дават насоки за същественост и агрегиране, представяне на междинни суми, за структурата на финансовите отчети и оповестяването на счетоводната политика. Измененията не се очаква да има съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

• Изменения в МСС 16 и МСС 38, озаглавена Изясняване на приемливи методи на амортизации (издадени през май 2014 г.) - Измененията добавят насоки и да изяснят, че (и) използването на методи, основани на приходите, за да се изчисли амортизацията на актив е не уместно, защото приходите, генерирани от дейност, която включва използването на даден актив като цяло отразява фактори, различни от консумацията на икономическите ползи, възпътени в актива, и (II) приходи обикновено се предполага, че е неподходяща основа за измерване на консумацията на икономическите ползи, възпътени в нематериален актив; Въпреки това, тази презумпция може да бъде оборена в някои ограничени случаи. Те са проспективно в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г. Ръководството не предвиждат никакъв ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

• Изменения в МСС 27, озаглавена метод на собствения капитал в отделните финансови отчети (издаден през август 2014 г.) - Измененията, приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г., възстановяват вариант на метода на собствения капитал и позволява на правните субекти да използват метода на собствения капитал за отчитане на инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия в своите индивидуални финансови отчети. Не е приложимо за Дружеството.

• Изменение на МСФО 5 (Годишни подобрения 2012-2014 Cycle, издаден през септември 2014 г.) - Изменението, приложимо за бъдещи периоди за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г., добавя специфични насоки когато предприятието прекласифицира актива (или групата за извеждане от употреба) от държани за продажба да се предостави за разпределение към собствениците, или обратно, и за случаите, в които актива престава да е държан за продажба.

• Изменение на МСФО 7 (Годишни подобрения 2012-2014 Cycle, издаден през септември 2014 г.) - Изменението, приложимо за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г., добавя насоки за изясняване дали даден договор за сервизно обслужване с

продължаващо участие в прехвърлен актив. Това не се очаква да има ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

МСФО 9 Финансови инструменти (издаден през ноември 2009 и редактиран през октомври 2010) – Този стандарт въвежда нови изисквания за класификация и измерване на финансови активи и финансови пасиви, както и тяхното отписване.

МСФО 9 изисква за всички признати финансови активи, които са в обхвата на МСС 39 *Финансови инструменти*, признаването и измерването им да бъде последващо отчетено по амортизируема цена или справедлива стойност. По-специално дълговите инвестиции, които се държат в рамките на един бизнес модел, чиято цел е да събира договорните парични потоци и които имат договорни парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва по главницата и не са закрити, обикновено се оценяват по амортизирана стойност в края на следващите отчетни периоди. Всички останали дългови инвестиции и капиталови инвестиции се измерват по тяхната справедлива стойност в края на последващите счетоводни периоди.

Най-значителният ефект от МСФО 9, касаещ класификацията и измерването на финансовите пасиви засяга отчитането на промените в справедливата стойност на безсрочен финансов пасив (определени по справедлива стойност в печалбата или загубата) дължаща се на промени в кредитния риск на този пасив. По-специално, съгласно МСФО 9, за финансови пасиви, които са определени по справедлива стойност в печалбата или загуба, стойността на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив, която се дължи на промените в кредитния риск на този пасив се признава в друг всеобхватен доход, освен ако признаването на ефекта от промените в кредитния риск на пасива в друг всеобхватен доход ще създаде или увеличи счетоводно несъответствие в печалбата или загубата. Промените в справедливата стойност, произтичащи от кредитния риск на финансов пасив впоследствие не се прекласифицират в печалба или загуба. В момента съгласно МСС 39, цялата сума на промяната в справедливата стойност на финансовия пасив определен по справедлива стойност в печалба или загуба се признава в печалбата или загубата.

Изискванията за отписване се запазват почти непроменени съгласно МСС 39.

МСФО 9 влиза в сила за годишни периоди започващи на/ или след 1 януари 2018 (по-ранно прилагане е разрешено), все още не е приет от ЕС. Ръководството очаква МСФО 9 да бъде приложен от Дружеството в годишните финансови отчети, когато това стане задължително, също така, че прилагането на новия Стандарт ще има значителен ефект върху сумите отчетени по повод финансовите активи и финансовите пасиви на Дружеството. Въпреки това, не е уместно да се предоставя разумна приблизителна оценка на ефекта до завършването на детайлния преглед.

• **МСФО 15 Приходи от договори с клиентите** (издадени през май 2014 г.) - Новият стандарт, в сила за годишни периоди, започващи на/ или след 1 януари 2018 г., заменя МСС 11, МСС 18 и техните тълкувания (SIC-31 и KPMСФО 13, 15 и 18). Стандартът съдържа единен модел, който е приложим за всички договори с клиенти, и два подхода за признаване на приходи: в течение на времето или в определен момент от времето. Моделът включва базиран на договора анализ на транзакциите от пет стъпки, за да се определи кога и какъв приход да бъде признат, който модел се прилага за всички договори с клиенти. Стандартът включва обширни нови изисквания за оповестяване. Новите оповестявания може да представляват важна допълнителна информация за инвеститорите и конкурентите относно бизнес практиките и перспективите пред дружеството. Не се допускат изключения относно чувствителна търговска информация. Ръководството очаква, че МСФО 15 ще бъдат приети във финансовите отчети на Дружеството, когато стане задължителен и че прилагането на новия стандарт може да има значителен ефект върху сумите, отчетени по отношение на приходите. Въпреки това, не е възможно да се осигури разумна оценка на това действие, докато не е завършен подробен преглед.

Минимална сравнителна информация

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

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

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

Оповестявания за комплекта финансови отчети

Пълния комплект финансови отчети, включва следните компоненти:

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

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

Избора на ръководството е да представи един отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Ръководството е избрало да представи компонентите на другия всеобхватен доход преди свързаните данъчни ефекти. Данъка между компонентите е разпределен между тези, които биха могли впоследствие да бъдат прекласифицирани в раздела на печалбата или загубата, и тези, които няма впоследствие да бъдат прекласифицирани в този раздел.

Допустимо алтернативно третиране

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

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

резултат на промяната, въпросните финансови отчети ще предоставят по-надеждна и релевантна информация.

В настоящата публикация, когато МСФО дава възможност за избор, Дружеството възприема едно от възможните третираня, а именно това, което е най-подходящо за обстоятелствата, в които се намира. В коментара се описва подробно коя е избраната политика, както и причините за този избор, и се представят накратко разликите в изискванията относно оповестяванията.

Приходи от лихви и разходи за лихви

За кредитите, предоставени или получени от Дружеството лихвата се начислява ежемесечно, като се прилага договорената или законовата лихва към остатъка за погасяване, и ефективният лихвен процент се счита за приблизително равен на договорения лихвен процент, поради характеристиките на съответните договори. Първоначалните такси по кредитите се разсрочват като част от ефективната лихва.

Лихвите от портфейла се отчитат на индивидуална кеш база и се признават на датата на която постъплението превиши себестойността на индивидуалното вземане. В случаите в които не го превишава, не се признава доход от лихва и постъплението се отнася в корекция на балансовата стойност на вземането. В случаите, в които постъплението превишава индивидуалната стойност на вземането, се признава доход до размера на превишението.

Приходи и разходи от/за такси и комисиони

Приходите, респективно разходите от/за такси и комисиони се признават на база текущо начисляване за периода на предоставяне на услугата. Вземанията и задълженията по такси и комисиони се начисляват, когато приходът, съответно разходът се реализира, или когато станат дължими. Таксите и комисионите възникващи от договарянето или участието в договарянето на някаква сделка за трета страна, като например придобиване на кредити или ценни книжа, се отразяват при приключване на базовата транзакция.

Преизчисление на операции в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват в лева по курса на Българска народна банка за деня на сделката. Паричните позиции, деноминирани в чуждестранна валута, се преизчисляват в лева към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, по заключителния обменен курс на БНБ.

Печалбите и загубите в резултат на курсови разлики при уреждане на транзакции в чуждестранна валута, както и от превалутиране на монетарните активи и пасиви, се отчитат в отчета за доходите в периода на тяхното възникване. Разликите от превалутиране на финансови активи са компонент от промяната на тяхната справедлива стойност.

По-важните обменни курсове са:

Валута	31.12.2015г.	31.12.2014г.
Евро	1.95583	1.95583

От 1 януари 1999 г. българският лев е фиксиран към еврото, официалната валута на Европейския съюз, при курс 1 евро за 1.95583 лева. Движението на всички други валути

спрямо лева отразява движението на същите валути спрямо еврото на международните пазари.

Печалби или загуби за периода

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

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

Финансови инструменти

(а) Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории: „финансови активи отчитани по справедлива стойност чрез печалба или загуба“, „кредити и аванси“ и „финансови активи на разположение за продажба“. Класификацията е в зависимост от същността на финансовите активи и намеренията на ръководството на Дружеството към датата на тяхното придобиване.

Ръководството определя класификацията на финансовите активи на Дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

(б) Финансови пасиви и инструменти на собствения капитал

Дружеството класифицира своите задължения, дълговите инструменти и инструменти на собствен капитал или като финансови пасиви, или като собствен капитал, в зависимост от същността и условията в договора със съответния контрагент относно тези инструменти. Дружеството класифицира своите финансови пасиви в следните категории: „финансови пасиви по справедлива стойност чрез печалба или загуба“ и „други финансови пасиви“, отчитани по амортизируема стойност. Класификацията е в зависимост от същността на финансовите пасиви и намеренията на ръководството на Дружеството към датата на тяхното придобиване.

Ръководството определя класификацията на финансовите пасиви на Дружеството към датата на първоначалното им признаване в отчета за финансовото състояние.

(в) Признаване на финансови инструменти

Дружеството признава финансов инструмент в отчета за финансовото състояние, само когато стане страна по договорните условия на инструмента.

(г) Редовна покупка и продажба на финансови инструменти

„Редовна покупка и продажба“ на финансови активи и пасиви по договор е тази, чиито условия изискват прехвърляне на инструмента през период от време, установен обикновено със законодателство или конвенция, действащи на съответния пазар.

Финансовите инструменти при този вид договори се признават на датата на уреждане. Всички други покупки и продажби на ценни книжа за търгуване се третират като деривати до датата на уреждане.

(д) Отписване на финансови инструменти

Дружеството отписва един финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли или е прехвърлило тези права в сделка, при която

всички реални рискове и ползи, произтичащи от собствеността на финансовия актив са трансферирани.

Дружеството отписва финансов пасив от своя отчет за финансовото състояние, когато и само когато той е погасен, т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

(е) Нетирание на финансови инструменти

Финансови активи и финансови пасиви се нетират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние на Дружеството само в случай, когато правно е позволено и когато двете страни имат намерение финансовите активи и пасиви да бъдат уредени на нетна база или едновременно да се реализира актива и уреди задължението.

(ж) Йерархия на справедливите стойности на финансовите инструменти

Дружеството определя справедливата стойност на финансовите инструменти на базата на приети правила за оценка, която класифицира оценките на справедливата стойност като използва йерархия на справедливите стойности, отразяваща значението на използваните при оценяването елементи. Йерархията на справедливите стойности има следните нива:

Ниво 1: Котирани цени на активен пазар за идентични активи и пасиви.

Ниво 2: Други налични данни, различни от котираните цени при Ниво 1, като котирани цени на подобни активи и пасиви, котирани цени на пазари, които не са активни, или други цени, които са достъпни, или могат да бъдат подкрепени с пазарни данни (например, производни от цени) за срока на съществуване на активите и пасивите.

Ниво 3: При определяне на справедливата стойност на активи и пасиви са използвани данни, които не са общодостъпни и които са базирани на данни от активен или малко активен пазар. Ако при определянето на справедливата стойност се използват обявени цени, които изискват значителни корекции вследствие на необщодостъпни данни, то оценката е в Ниво 3. Активите и пасивите в Ниво 3 включват финансови инструменти, чиято стойност се определя с използването на модели за ценообразуване, метода на дисконтираните парични потоци или други подобни техники, както и инструменти, за които определянето на справедливата стойност изисква значителни предположения и приблизителни оценки от страна на ръководството.

Категоризацията на финансовите инструменти по съответните нива се определя въз основа на най-ниското ниво на данни, които са от съществено значение при определяне на справедливата стойност като цяло. За тази цел, значението на даден елемент се оценява според влиянието им върху справедливата стойност на съответния инструмент, като се вземат предвид специфичните за даден актив или пасив фактори. Ако при оценяването на справедливата стойност бъдат използвани наблюдаеми елементи, които се нуждаят от значително коригиране, основано на ненаблюдаеми елементи, такова признаване е от ниво 3.

Групата не притежава финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност.

(з) Кредити и вземания

Кредити и вземания са недериватни финансови активи с фиксирани или установими плащания, които не се котират на активен пазар.

Кредити и вземания, които първоначално са възникнали в Дружеството, се признават при фактическото отпускане на средствата или предоставяне на друг финансов или нефинансов актив.

Придобитите кредити и вземания се признават при получаване от страна на Дружеството в значителна степен на всички ползи и рискове, произтичащи от собствеността.

Оценяване

Кредити и вземания първоначално се оценяват по стойността на платената сума или определената справедлива стойност на прехвърления актив, включително всички преки разходи по транзакцията.

Те се оценяват в последствие по тяхната себестойност, определена чрез капитализиране на разходите за съдебно производство и намалена с получените постъпления, всички приложени на индивидуална база.

Кредитите и вземания, предоставени от Дружеството, се представят в отчета за финансовото състояние по отчетна стойност, намалена с провизии за обезценка и несъбираемост.

Лихвите по вземанията, придобити от Дружеството, са включени в прихода от лихви и се начисляват на кеш база. Лихвите се признават на датата и до размера до който постъпленията превишават себестойността на вземанията.

(и) Провизии за обезценка и несъбираемост

На преглед за обезценка подлежат всички финансови активи, класифицирани в групи "кредити и аванси", "финансови активи държани до падеж" и "финансови активи на разположение за продажба". Дружеството прави преценка на всяка балансова дата дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи.

Портфейл от вземания

Провизиране на кредитен риск за загуби от обезценка на вземания се прави, ако е налице обективно доказателство, че Дружеството няма да може да събере всички дължими суми по дадено вземане. Първоначално се прави преценка за това дали има вземания, които може да се определят като значими и подлежат на индивидуален преглед за обезценка. Ако такива са налични, те се изключват от груповата обезценка и се тестват на индивидуална база. Вземанията, които не са индивидуално значими се обединяват в групи със сходни рискови характеристики, за които се прилагат статистически и скоринг модели за обезценка. Обективните доказателства, че вземането е обезценено включват наблюдавани данни, които са известни на Дружеството относно следните събития, водещи до загуба:

- а) значително финансово затруднение на длъжника;
- б) неплащане за период над една година от датата на придобиване на вземането;
- в) невъзможност за осъществяване на връзка с длъжника;
- г) липса на здравни осигуровки;
- д) принадлежност към група със специфични рискови характеристики;
- е) национални или локални икономически условия, свързани с просрочията по активите, включени в групата;
- ж) полезния живот на всяко вземане;
- з) номинален размер на вземането.

Провизията за обезценка по кредити се отчита като намаление на балансовата стойност на дадено вземане в отчета за финансовото състояние. Увеличението на провизиите за

обезценка на кредити се извършва чрез признаване на разходи за обезценка и несъбираемост в отчета за доходите.

Ако е налице обективно доказателство за наличие на обезценка по вземания, отчитани по метода на възстановимата стойност, сумата на загубата се измерва като разликата между балансовата стойност на вземанията и определената възстановима стойност (без бъдещи загуби, които все още не са възникнали).

При изчислението на възстановимата стойност в модела се включва и прогноза на очакваните парични потоци за целия полезен живот на групата, защото те са показателни за способността на длъжниците да изплащат дължимите суми.

Историческият опит по отношение на загубите се коригира въз основа на текущо наблюдаваните данни, така че да се отрази ефектът на текущите условия, които не са имали влияние през периода, на който се базира историческият опит, и да се елиминират ефектите и условията на историческия период, които не съществуват в момента.

Всички обезценени вземания се преглеждат и анализират към датата на всеки финансов отчет, като измененията в предположенията за прогнозните парични потоци спрямо направените в предходните периоди се отразяват в увеличение или намаление на провизията за загуби от обезценка. Методологията за измерване на обезценката се преглежда периодично от Дружеството, за да се намалят несъответствията между оценената загуба и действителната загуба.

При условие, че в последващ отчетен период сумата на обезценката намалее и намалението се дължи на обективни обстоятелства, които са възникнали след периода, в който е направена обезценката, същата се коригира като се намали корективната сметка, по която се отчитат провизиите за обезценка и се отрази в отчета за доходите в „нетни разходи за обезценка и несъбираемост“ на вземания.

Дълготрайни материални активи

Дълготрайните материални активи включват земя и сгради, подобрения на наетото имущество, транспортно и друго оборудване, държано от Дружеството с цел предоставяне на услуги или за административни цели.

При първоначалното им придобиване дълготрайните материални активи се оценяват по цена на придобиване (себестойност), която включва покупната цена и всички преки разходи по придобиване им.

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на дълготрайните материални активи е моделът на себестойността по МСС 16- цената на придобиване (себестойността), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Дружеството е определило стойностен праг от 700 лв., под който придобитите активи, независимо че притежават характеристиката на дълготраен актив, се третираат като текущ разход в момента на придобиването им.

Разходите, направени след придобиването на даден актив, който е класифициран като имущество и оборудване, се капитализират в стойността на актива или се признават, като отделен актив само когато е вероятно те да донесат бъдещи икономически ползи, надхвърлящи първоначално предвижданията за дадения актив и когато отчетната им стойност може да бъде достоверно определена, в противен случай се отразяват като текущ разход в момента на възникването им.

Текущите разходи за ремонт и поддръжка се отчитат в отчета за доходите в периода на възникването им.

Активи, представляващи дълготрайните материални активи, придобити срещу дълг, под формата на пълно или частично удовлетворяване по вземане, се отразяват по цена на придобиване, включваща разходите по сделката. Същите се отразяват в отчета за финансовото състояние като „други активи“. След първоначалното си признаване, тези активи се оценяват по по-ниската от: тяхната балансова стойност или справедливата им стойност, минус очакваните разходи по продажбата. Печалби или загуби, свързани с реализацията на тези активи, се отчитат в други приходи (разходи) от дейността.

Амортизацията на дълготрайните материални активи се изчислява по линейния метод, за периода на полезния живот на актива. Начисляването на амортизация започва тогава, когато активът е готов за употреба и спира при отписването му. Съответно, амортизацията на актив, който е изваден от активна употреба, не спира, освен ако активът не е напълно амортизиран.

Полезният живот по групи активи е определен в съответствие с физическото износване, спецификата на оборудването и с предполагаемото морално остаряване и е както следва:

Група активи	Години
• Транспортни средства	Не повече от 4
• Офис обзавеждане	Не повече от 6.7
• Компютърна техника	Не повече от 2
• Машини и оборудване	Не повече от 6.7

Балансовите стойности на дълготрайните активи подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че те биха могли да се отличават трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице, подобни индикатори, че балансовата стойност на един актив надвишава приблизително определената възстановима стойност, то неговата балансова стойност се коригира до размера на възстановимата му стойност. Загубата от обезценка на актив се признава, като разход в отчета за всеобхватния доход. Балансовата стойност на даден дълготраен актив се отписва от отчета за финансовото състояние при неговата продажба или когато активът окончателно бъде изваден от употреба и не се очакват никакви бъдещи икономически ползи от неговото използване.

Печалбите и загубите от продажба на дълготрайните материални активи се определят спрямо тяхната балансова стойност и се признават в отчета за доходите в други приходи (разходи) от дейността.

Към 31 декември 2015г. не е установена необходимост от обезценка на дълготрайни материални активи.

Нематериални активи

Нематериалните активи включват компютърен софтуер, лицензи и други нематериални активи, които се състоят от отделно разграничими нематериални позиции.

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

След първоначалното признаване на отделно придобит нематериален актив той се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

Компютърният софтуер включва разходи, директно асоциирани с идентифицируеми и уникални софтуерни продукти, които се очаква да генерират бъдещи икономически ползи, надхвърлящи разходите в продължение на повече от една година. Разход, който подобрява или увеличава резултатите от работата на компютърни софтуерни програми, като надхвърля техните оригинални спецификации, се признава за капиталово подобрене и се добавя към първоначалната себестойност на софтуера.

Придобитите лицензи за програмен софтуер се признават в случаите, когато могат да бъдат отделени или възникват в резултат на договорни права, разходите по придобиването им могат да бъдат надеждно определени и е вероятно да възникнат бъдещи икономически изгоди от тяхната употреба.

Амортизацията на нематериалните активи се изчислява по линейния метод, за периода на техния полезен живот.

Дружеството е приело за полезен живот на нематериалните активи както следва:

- компютърен софтуер – до 2 години;
- права за ползване за активи – за срока на ползване;
- други – до 7 години.

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

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Загубите от обезценката се включват в отчета за доходите.

Лизинг

Договорите за лизинг се отчитат в съответствие с МСС 17 и КРМСФО 4. Договорите са класифицирани, като финансов или оперативен лизинг, в зависимост от степента в която рисковете и изгодите от собствеността на наетия актив са за лизингодателя или за лизингополучателя.

Лизинг, при които се прехвърлят всички значителни рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху актива, са класифицирани като финансов лизинг.

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

След първоначално признаване прилаганата амортизационна политика е последователна с тази за притежаваните от Дружеството активи, които се амортизират. В резултат признатите разходи за амортизация се изчисляват в съответствие с полезния живот на актива по

ставката определена за имоти, машини и съоръжения. Дружеството не притежава лизингови нематериални активи. Ако не съществува достатъчна степен на сигурност, че лизингополучателят ще придобие собствеността до края на срока на лизинговия договор, активът трябва да бъде изцяло амортизиран през по-краткия от двата срока — срока на лизинговия договор или полезния живот на актива.

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

Лизинг, при който наемодателят продължава да притежава съществената част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив се класифицира като оперативен лизинг.

Плащанията от страна на Дружеството като лизингополучател във връзка с оперативния лизинг се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход пропорционално за целия срок на лизинговия договор. Когато договор за оперативен лизинг се прекрати преди изтичане на крайната му дата, платените неустойки се признават на разход в периода, в който се прекрати договора.

Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

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

Преоценка за това дали дадено споразумение съдържа лизинг след датата на неговото начало се извършва единствено ако е налице едно от следните условия:

- налице е промяна в договорните условия, освен ако с промяната единствено се подновява или удължава споразумението;
- упражнена е опция за подновяване или между страните е договорено удължаване на споразумението; освен ако срокът на подновяването или удължаването не е бил първоначално включен в срока на лизинга;
- налице е промяна в определянето дали изпълнението зависи от конкретния актив;
- налице е съществена промяна в актива, например съществена физическа промяна.

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

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци включват парични средства в брой и по разплащателни сметки в банки.

Провизии за задължения

Сумата на провизиите за задължения се признава като разход и задължение, когато Дружеството има текущи законови или конструктивни задължения, възникнали в резултат на минало събитие, и когато е вероятно, че ще е необходимо изтичане на ресурси, включващи икономически ползи, за покриване на задължението и може да се направи разумна оценка на сумата на произтичащите от това загуби. Разходите във връзка с всички провизии се представят в отчета за всеобхватния доход без да се компенсират.

Провизии се правят като се използва най-добрата приблизителна оценка на сумата, която ще е необходима за погасяване на задължението и се дисконтират до сегашна стойност с помощта на дисконтов процент (преди данъци), който отразява текущите пазарни оценки на стойността на парите във времето и специфичните за задължението рискове. Промените в приблизителните оценки се отразяват в отчета за доходите през периода, в който възникват.

Доходи на наети лица

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

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

Данъчно облагане

Текущ данък върху печалбата

Дължимите текущи данъци се изчисляват в съответствие с българското данъчно законодателство. Данък печалба се изчислява на база на облагаемата печалба, получена чрез коригиране на финансовия резултат за някои приходни и разходни позиции, съгласно изискването на българското законодателство. Номиналната данъчна ставка за 2015г. е 10% (2014г.- 10%).

Отсрочен данък върху печалбата

Отсрочените данъци се начисляват посредством метода на балансовите задължения, съгласно който последствията от отсрочени данъци се признават като разлика между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност за целите на финансовото отчитане. Всички данъчни ефекти, свързани със сделки и други събития, признати в отчета за доходите, също се признават в отчета за доходите. Данъчните ефекти, свързани със сделки и събития, признати директно в собствения капитал, също се признават директно в собствения капитал.

Отсрочено данъчно задължение се признава за всички облагаеми временни разлики, освен ако не възниква от първоначално признаване на актив или пасив в сделка, която към момента на сделката не дава отражение нито върху финансовия резултат, нито върху облагаемата печалба (данъчна загуба). Отсрочените данъчни активи се признават за всички намаляеми временни разлики до степента, до която е вероятно да има облагаема печалба, срещу която да се приспаднат съответните намаляеми временни разлики.

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход и са включени в печалбата за периода, освен в случаите, когато данъците възникват от сделка или събитие, отчетени в същия или различен период, директно в собствения капитал.

Отсрочените данъчни активи и задължения се измерват по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, когато е реализиран даден актив или уреден даден пасив, на базата на законовите разпоредби, в сила към датата на отчета за финансовото състояние.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда към датата на всеки финансов отчет и се редуцира до степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или да се проявят през същия период облагаеми временни разлики, от които те могат да бъдат приспаднати.

Сделки със свързани лица

Свързаните лица включват дружества, които имат възможността да осъществяват съществено влияние върху решенията от финансово и оперативно естество, или на които Дружеството може да осъществява подобно влияние. Свързаните лица включват също така и ключов управленски персонал и техни роднини/партньори, дружества контролирани от тези лица, или в които те могат да упражняват съществено влияние. Всички сделки със свързани лица следва да бъдат оповестявани като вид, ефекти в отчета за доходите и в отчета за финансовото състояние, както и дали са сключени при пазарни условия.

Оповестяване на справедлива стойност

Справедливата стойност се определя като сумата, за която даден актив може да бъде заменен или дадено задължение уредено в пряка сделка между информирани и желаещи сделката страни.

Политика на Дружеството е да оповестява информация за справедливата стойност на тези активи и пасиви, за които има публикувана пазарна информация и където справедливата стойност значително се различава от техните отчетни стойности. В момента не съществува достатъчен пазарен опит, стабилен и ликвиден пазар за кредити и аванси на клиенти и определени други финансови активи и пасиви, за които няма публикувана пазарна информация. Поради това, справедливата стойност на тези инструменти не може да бъде

определена надеждно. Според ръководството, при тези обстоятелства, балансовата им стойност е валидна и полезна за целите на отчета.

Предположения от определящо значение и приблизителни оценки

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с МСФО изисква ръководството да направи преценки, прогнози и допускания, които оказват влияние върху отчетените суми на активите, пасивите, приходите и разходите във финансовите отчети на Дружеството. Ръководството счита, че преценките, прогнозите и допусканията, използвани при финансовите отчети на Дружеството са подходящи, предвид на фактическите обстоятелства към 31 декември 2015 г.

В резултат на глобалната икономическа криза, засегнала различните индустрии и отрасли в българската икономика, е отбелязан спад в нивото на икономическо развитие, което поражда съществена несигурност и риск за тяхното развитие в обозримо бъдеще. Спадът в нивата на развитие на икономиката води до увеличение на рисковете на икономическата среда, в която Дружеството оперира. Вследствие на това размерът на загубите от обезценка по вземания и други финансови инструменти, а също така и стойностите на другите счетоводни приблизителни оценки, в последващи отчетни периоди биха могли да се отличават съществено от определените и отчетени в настоящите финансови отчети. Ръководството на Дружеството прилага необходимите процедури за управление на тези рискове, както е оповестено в бележките по-долу.

Най-значимите области, за които се изискват преценки, прогнози и допускания при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, са следните:

Провизии за загуби от обезценка на портфейл от вземания

Провизиране на кредитен риск за загуби от обезценка на вземания се прави, ако е налице обективно доказателство, че Групата няма да може да събере всички дължими суми по дадено вземане. Първоначално се прави преценка за това дали има вземания, които може да се определят като значими и подлежат на индивидуален преглед за обезценка. Ако такива са налични, те се изключват от груповата обезценка и се тестват на индивидуална база. Вземанията, които не са индивидуално значими, се обединяват в групи със сходни рискови характеристики, за които се прилагат статистически и скоринг модели за обезценка. Моделите за обезценка редовно се контролират и актуализира. Въпреки, че този процес задължително включва преценка, ръководството счита, че провизиите за загуби от обезценка на вземания са приемливи.

III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ**Отчет за всеобхватния доход****1. Разходи за лихви и други аналогични**

Разходи за лихви по търговски заеми
Общо

2015	2014
2	-
2	-

"СМАРТ КЪЛЕКТ" ООД

Финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2015 г.

2. Други оперативни приходи

	2015	2014
Приходи от услуги	26	1
Общо	26	1

3. Оперативни разходи

	2015	2014
Разходи за външни услуги	6	-
Други	2	-
Общо	8	-

4. Разходи за персонал

	2015	2014
Разходи за заплати	12	-
Разходи за социални осигуровки	2	-
Общо	14	-

Отчет за финансовото състояние**5. Парични средства**

	2015	2014
Парични средства в банки	7	5
Парични средства в брой	-	1
Общо	7	6

6. Кредити и вземания от клиенти

	2015	2014
Вземания от предоставени кредити, бруто	1	-
Общо	1	-

7. Други активи

	2015	2014
Разходи за бъдещи периоди	1	-
Общо	1	-

8. Търговски и други вземания

	2015	2014
Вземания от клиенти	7	-
Общо	7	-

“СМАРТ КЪЛЕКТ” ООД**Финансов отчет за годината завършваща към 31.12.2015 г.****9. Дълготрайни материални активи****ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ**

Към 1 януари 2015

Придобити

Отписани

Към 31 декември 2015

Транспортни средства

-

44

-

44

АМОРТИЗАЦИЯ

Към 1 януари 2015

Начислена за годината

Амортизация на отписаните активи

Към 31 декември 2015

-

(8)

-

(8)

Нетна балансова стойност

към 01 януари 2015

Нетна балансова стойност

към 31 декември 2015

-

36

10. Задължения към персонал и осигурителни институции

Задължения за заплати към персонал

Общо

2015**2014**

1

-

1

-

11. Търговски задължения

Задължения към доставчици

Задължения по получени кредити

Общо

2015**2014**

1

-

50

-

51

-

12. Капитал**Основен регистриран капитал**

Регистрираният капитал не е увеличаван през годината. Капиталът на Дружеството към 31.12.2015г. е 5 000 /пет хиляди/ лева, разделен на 5 000 /пет хиляди/ дяла, всеки един по 1 /един/ лев, който е изцяло внесен.

Неразпределена печалба

Неразпределената печалба е формирана от печалба за 2014г. в размер на хиляда лева.

Текущ финансов резултат

Текущият финансов резултат на дружеството е загуба в размер на 6 хил. лева.

IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

1. Управление на финансовия риск

Основната дейност на дружеството е съсредоточена върху извънсъдебно и съдебно събиране на дългове между юридически лица и закупуване на портфейли от вземания, чрез договори за цесия по фиксирани нива и за различни периоди. Дружеството се стреми да получи лихвени маржове над средните. Номиналната стойност на закупените портфейли към 31.12.2015г. е 23 474.15 лв.

Финансовите инструменти могат да породят определени рискове за Дружеството. Най-значителните рискове, пред които е изправено Дружеството в своята дейност са:

- Кредитен риск;
- Валутен риск;
- Лихвен риск;
- Ликвиден риск;
- Операционен риск;

За намаляване на негативните ефекти върху дейността на Дружеството са разработени различни механизми и процедури.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството се състои в понасяне на финансови загуби поради неизпълнение на задълженията на контрагентите на Дружеството.

Дружеството остойностява риска, свързан с контрагента като използва вътрешни рейтинги на базата на определени количествени и качествени критерии. Вътрешният рейтинг на кредитополучателя служи като база за изчисляване на прогнозния риск. Дружеството също така използва информация, предоставена от Централния кредитен регистър, управляван от Централната банка, за който от всички банки се изисква да предоставят съответната информация.

В процеса на анализа на кредитния риск се прилагат детайлни процедури за проучване на икономическата състоятелност на всеки проект, типа обезпечения, приемливи за Дружеството и др.

Дружеството съблюдава концентрацията на кредитния риск на съвкупна база (т.е. по отношение на всички балансови и задбалансови позиции). По-конкретно, Дружеството проследява концентрациите на кредитен риск по отрасли и по групи свързани лица.

За целите на риска Дружеството класифицира вземанията по кредити и другите вземания, породени от финансовите му дейности, като тази класификация се ревизира и осъвременява ежесечно. Експозицията към кредитен риск също така отчасти се управлява чрез получаването на обезпечение и корпоративни и лични гаранции. Експозицията към кредитен риск се управлява чрез периодичен анализ на способността на кредитополучателите и потенциалните такива да посрещнат задълженията за плащане по лихва и главница.

Валутен риск

Валутен риск е рискът, че стойността на финансовите инструменти ще се променя поради промени във валутните курсове. Дружеството управлява този риск като определя и наблюдава лимити за откритите позиции. Освен наблюдаването на лимитите, Дружеството използва

концепцията 'value at risk' за измерване на заетите открити позиции по отношение на всички валутни инструменти.

Лихвен риск

Лихвоносните активи на Дружеството са паричните средства и предоставените кредити на клиенти, а лихвоносните пасиви представляват привлечените средства под формата на краткосрочни и дългосрочни заеми.

Лихвоносните финансови пасиви на Дружеството са договорени при фиксиран лихвен процент. Кредитните линии по които Дружеството е съдължник и съкредитополучател са с плаващ лихвен процент, обвързан с 1- месечен СОФИБОР.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е свързан с невъзможността Дружеството да изпълни своите задължения, когато те станат изискуеми.

Дружеството поддържа своята платежоспособност, т.е. способността си да посреща своите финансови задължения по подходящ начин и своевременно и управлява своите активи и пасиви така, че да осигури непрестанна ликвидност.

Операционен риск

Дружеството определя като операционен риска от загуби, които се дължат на грешки, нарушения на установени правила и процедури, щети, причинени от прекъсвания на вътрешни процеси или от служители; също така щети от загуби, породени от сригове на вътрешни системи или външни събития: вътрешни или външни измами, практики за работа със служители и безопасност на работното място, искове от страна на клиенти, развитие и внедряване на продукти, глоби и неустойки в резултат на неспазване на правила, претърпени материални щети, прекъсване на бизнес дейността и сригове в системата и управлението на процесите.

Рамката за управление на операционния риск представлява набор от политики и процедури за контрол, измерване и намаляване на експозицията към операционен риск на Дружеството, които включват Стратегия за управление на операционния риск, Политика и методология за управление на операционния риск и правила за тяхното приложение.

Дружеството има създадена специална функционална структура за управление на операционния риск, която е независима от бизнес и операционните звена. Отговорността на звеното е да определя използваните методи за оценка и извършва измерване и анализ на операционния риск.

2. Информация за справедливата стойност на активите и пасивите

Справедливата стойност се определя като сумата, за която един актив може да бъде разменен или пасив уреден между информирани и желаещи страни в честна сделка. Достатъчен пазарен опит, стабилност и ликвидност към момента не съществуват за кредити и аванси на клиенти и за някои други финансови активи и пасиви, за които информацията за пазара не е лесно достъпна. Съответно, тяхната справедлива стойност не може да бъде лесно определена. По мнението на ръководството, техните балансови стойности са най-валидните и полезни отчетни стойности при тези обстоятелства.

3. Управление на капитала

С управлението на капитала Дружеството цели да създаде и поддържа възможност да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на съдружниците, стопански ползи на другите заинтересовани лица, както и да поддържа силна капиталова база за подпомагане на развитието на дейността.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база на съотношението на задлъжнялост. Това съотношение се изчислява между нетния дългов капитал към общата сума на ангажирания капитал.

4. Оповестяване на сделки със свързани лица

Лицата се считат за свързани, ако една от страните има възможност да упражнява контрол или значително влияние върху другата при взимането на финансови или оперативни решения или са подставени под съвместен контрол от страна на трето лице.

СМАРТ КЪЛЕКТ ООД осъществява своята дейност със следните свързани лица:

<u>Наименование на дружеството</u>	<u>Вид свързаност</u>
АГЕНЦИЯ ЗА СЪБИРАНЕ НА ВЗЕМАНИЕ АД	Дружество - майка

Други трансакции със свързани лица

Вземанията и задълженията по сделки със свързани лица и съответните разходи и приходи към 31.12.2015г. и 2014г. са както следва:

<u>Приходи</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Приходи от наем	3	-
Агенция за събиране на вземания АД	3	-
Общо приходи	3	-
 <u>Разходи</u>	 <u>2015</u>	 <u>2014</u>
Разходи за лихви	2	-
Агенция за събиране на вземания АД	2	-
Общо разходи	2	-
 <u>Задължения</u>	 <u>2015</u>	 <u>2014</u>
Получено финансиране	50	-
Агенция за събиране на вземания АД	50	-
Общо задължения	50	-

6. Събития след отчетния период

Дружеството не е установило съществени събития след отчетния период, които са свързани с дейността му през 2015 г. и които следва да бъдат отделно оповестени или е необходимо да бъдат направени корекции в настоящите финансови отчети.

6. Възнаграждение за одит

Съгласно чл.38 ал.5 от ЗС Дружеството оповестява, че възнаграждението за одит за 2015 г. е в размер на 500 (петстотин) лева без ДДС.