Отчет за финансовото състояние

Активи	Пояснение	31 декември 2019 '000 лв.	31 декември 2018 '000 лв.
Нетекущи активи			
Дългосрочни вземания от свързани лица	6	10 905	16 700
Нетекущи активи		**10 905**	**16 700**
Текущи активи			
Вземания от свързани лица	8	38 097	31 294
Краткосрочни финансови активи	7	8 955	18 811
Пари и парични еквиваленти	10	3	7
Текущи активи		**47 055**	**50 112**
Общо активи		**57 960**	**66 812**
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	11	1 100	1 100
Неразпределена печалба		16 247	15 571
Общо собствен капитал		**17 347**	**16 671**
Пасиви			
Нетекущи пасиви			
Дългосрочни заеми	12	29 029	34 691
Нетекущи пасиви		**29 029**	**34 691**
Текущи пасиви			
Краткосрочни заеми	12	5 719	5 549
Задължения към свързани лица	20	5 805	9 868
Търговски и други задължения	14	60	33
Текущи пасиви		**11 584**	**15 450**
Общо пасиви		**40 613**	**50 141**
Общо собствен капитал и пасиви		**57 960**	**66 812**

Съставител: Прайм Лизинг ЕООД

/Десислава Божинова/

Изпълнителен директор:

/Васил Джерахов/

Представлявано от:

/Боряна Николова/

Представлявано от:

/Васил Джерахов/

Дата: 02.06.2020 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата: 16.06.2020 г.
Георги Калоянов, Регистриран одитор отговорен за одита, управител
Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	31 декември 2019 '000 лв.	31 декември 2018 '000 лв.
Финансови приходи	16	2 806	3 535
Финансови разходи	16	(1 158)	(1 672)
Други финансови позиции	17	58	-
Загуба от обезценка, нетно	9	(939)	(546)
Разходи за външни услуги	15	(16)	(25)
Разходи за персонала		-	(1)
Други разходи		-	(1)
Печалба преди данъци		**751**	**1 290**
Разходи за данъци върху дохода	18	(75)	(25)
Печалба за периода		**676**	**1 265**
Общо всеобхватен доход за периода		**676**	**1 265**
Доход на акция (в лв.)	11	**61,45 лв.**	**115,08 лв.**

Съставител: Прайм Лизинг ЕООД

/Десислава Божинова/

Представлявано от:

/Боряна Николова/

Изпълнителен директор:

"Финансови Активи" АД
СОФИЯ
SOFIA
Financial Assets

/Васил Джерахов/

Представлявано от:

/Васил Джерахов/

Дата: 02.06.2020 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата: 16.06.2020 г.
Георги Калоянов, Регистриран одитор отговорен за одита, управител

Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО
СОФИЯ
Рег. № 167
КРОУ БЪЛГАРИЯ ОДИТ ЕООД

Финансови активи АД
Годишен финансов отчет
31 декември 2019 г.

Отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември

Всички суми са представени в '000 лв.	Акционерен капитал	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2019 г.	**1 100**	**15 571**	**16 671**
Печалба за периода	-	676	676
Общо всеобхватен доход за периода	**-**	**676**	**676**
Салдо към 31 декември 2019 г.	**1 100**	**16 247**	**17 347**

Всички суми са представени в '000 лв.	Акционерен капитал	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2018 г.	**1 100**	**15 350**	**16 450**
Ефект от прилагане на МСФО 9	-	(1 044)	(1 044)
Коригирано салдо към 1 януари 2018 г.	**1 100**	**14 306**	**15 406**
Печалба за периода	-	1 265	1 265
Общо всеобхватен доход за периода	**-**	**1 265**	**1 265**
Салдо към 31 декември 2018 г.	**1 100**	**15 571**	**16 671**

Съставил: Прайм Лизинг ЕООД

/Десислава Божинова/

Представлявано от:

/Боряна Николова/

Изпълнителен директор:

/Васил Джерахов/

Представлявано от:

/Васил Джерахов/

Дата: 02.06.2020 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата: 16.06.2020 г.:
Георги Калоянов, Регистриран одитор отговорен за одита, управител
Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество

Поясненията към годишния финансов отчет от стр. 5 до стр. 28 представляват неразделна част от него.

Отчет за паричните потоци
за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	31 декември 2019	31 декември 2018
Оперативна дейност			
Плащания към доставчици		(17)	(35)
Предоставени заеми		(13 476)	(20 281)
Плащания към персонал		-	(1)
Постъпления от лихви		1 054	3 652
Постъпления от предоставени заеми		12 619	17 803
Платени данъци върху печалбата		(49)	(138)
Други постъпления / (плащания), нето		(1)	(1)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		**130**	**999**
Инвестиционна дейност			
Покупка/Продажба на недеривативни финансови активи		4 016	(3 900)
Нетен паричен поток от финансова дейност		**4 016**	**(3 900)**
Финансова дейност			
Получени заеми		2 500	17 349
Платени заеми		(5 483)	(12 902)
Платени лихви по заеми		(1 167)	(1 543)
Нетен паричен поток от финансова дейност		**(4 150)**	**2 904**
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти		**(4)**	**3**
Пари и парични еквиваленти в началото на периода		7	4
Пари и парични еквиваленти в края на периода	10	**3**	**7**

Съставител: Прайм Лизинг ЕООД

/Десислава Божинова/

Представлявано от:

/Боряна Николова/

Изпълнителен директор:

/Васил Джерахов/

Представлявано от:

/Васил Джерахов/

Дата: 02.06.2020 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата: 16.06.2020 г.
Георги Калоянов, Регистриран одитор отговорен за одита, управител

Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество

Приложение към годишния финансов отчет

1. Предмет на дейност

„Финансови Активи“ АД е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър на 14.07.2015 г. под ЕИК 203622237.

До 10.06.2018 г., основната дейност на „Финансови активи" АД се състои в придобиване на предприятия или дялови участия в търговски дружества; сделки с недвижими имоти; управление на недвижими имоти; управление на проекти; консултантска дейност; търговско представителство на местни и чуждестранни лица.

Съгласно решение на Българска Народна Банка, БНБ-63829/11.06.2018, Дружеството придобива статут на финансова институция, с дейност по ЗКИ - Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и др.) и други дейности.

Седалището и адресът на управление е в гр. София, бул. „Тодор Александров“ № 109-115.

Системата на управление на дружеството е едностепенна. Органите на управление на Дружеството са Съвет на директорите и Общо събрание на акционерите.

Към 31 декември 2019 г. членовете на Съвета на директорите са Васил Джерахов, Боряна Николова и Мариана Георгиева.

Пряк собственик е „Адвайзъри Сървисис Консултинг” ООД, регистрирано в Република България.

Дружеството се представлява от изпълнителния директор Васил Джерахов.

Към 31 декември 2019 г. в Дружеството няма наети служители на трудов договор.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.), включително сравнителната информация за 2018 г., освен ако не е посочено друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

Финансовият отчет е индивидуален, тъй като Дружеството е използвало освобождаването от консолидация съгласно МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети”, параграф 4. „Адвайзъри Сървисиз Консултинг“ ООД изготвя консолидирани финансови отчети, отговарящи на изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане. Адресът, на който тези консолидирани финансови отчети могат да бъдат получени, е гр. София, ул. Уилям Гладстон №54 ет.3.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Нови стандарти, влезли в сила от 1 януари 2019 г.

Дружеството е приложило следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2019 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството:

- МСФО 16 "Лизинг"
- МСФО 9 "Финансови инструменти" (изменен) – Предплащания с отрицателно компенсиране
- МСС 19 "Доходи на наети лица" (изменен) – Промяна в плана, съкращаване или уреждане
- МСС 28 "Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия" (изменен) – Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия
- КРМСФО 23 „Несигурност относно отчитането на данък върху дохода"
- Годишни подобрения на МСФО 2015-2017

3.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовия период, започващ на 1 януари 2019 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Промените са свързани със следните стандарти:

- МСС 1 и МСС 8 (изменен) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС ;
- Изменения на референциите към Концептуална рамка за финансово отчитане в сила от 1 януари 2020 г, приети от ЕС ;
- МСФО 3 (изменен) – Определение за Бизнес в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС;
- Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7: Реформа на референтните лихвени проценти, в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приета от ЕС ;
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени" в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС ;
- МСФО 17 „Застрахователни договори" в сила от 1 януари 2021 г., все още не е приет от ЕС .

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет за периода, приключващ на 31 декември 2019 година, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на отделните видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на

ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

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

Дружеството е приело да представя два сравнителни периода във всички случаи с цел осигуряване на последователност в представянето за всяка година.

4.3. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дъщерни предприятия са всички предприятия, които се намират под контрола на Дружеството. Контролът върху дъщерните предприятия на Дружеството се изразява във възможността му да ръководи и определя финансовата и оперативната политика на дъщерните предприятия, така че да се извличат изгоди в резултат на дейността им. В индивидуалния финансов отчет на Дружеството инвестициите в дъщерни предприятия се отчитат по себестойност.

Дружеството признава дивидент от дъщерно предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото му да получи дивидента.

4.4. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута от Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявеният фиксинг на Българска Народна Банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.
Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност. Функционалната валута на Дружеството е български лев.

4.5. Приходи

За да определи дали и как да признае приходи, Дружеството използва следните 5 стъпки:

1. Идентифициране на договора с клиент

2. Идентифициране на задълженията за изпълнение

3. Определяне на цената на сделката

4. Разпределение на цената на сделката към задълженията за изпълнение

5. Признаване на приходите, когато са удовлетворени задълженията за изпълнение.

Приходите се признават или в даден момент или с течение на времето, когато или докато Дружеството удовлетвори задълженията за изпълнение, прехвърляйки обещаните стоки или услуги на своите клиенти.

Дружеството признава като задължения по договор възнаграждение, получено по отношение на неудовлетворени задължения за изпълнение и ги представя като други задължения в отчета за финансовото състояние. По същия начин, ако Дружеството удовлетвори задължение за изпълнение, преди да получи възнаграждението, то признава в отчета за финансовото състояние или актив по договора, или вземане, в зависимост от това дали се изисква нещо друго освен определено време за получаване на възнаграждението.

4.5.1. Приходи от лихви

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

4.6. Оперативни разходи

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

Дружеството отчита два вида разходи, свързани с изпълнението на договорите за доставка на услуги/стоки/с клиенти: разходи за сключване/ постигане на договора и разходи за изпълнение на договора. Когато разходите не отговарят на условията за разсрочване съгласно изискванията на МСФО 15, същите се признават като текущи в момента на възникването им като например не се очаква да бъдат възстановени или периодът на разсрочването им е до една година.

Следните оперативни разходи винаги се отразяват като текущ разход в момента на възникването им:

- Общи и административни разходи (освен ако не са за сметка на клиента);
- Разходи, свързани с изпълнение на задължението;
- Разходи, за които предприятието не може да определи, дали са свързани с удовлетворено или неудовлетворено задължение за изпълнение.

4.7. Разходи за лихви и разходи по заеми

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективната лихва.

Разходите по заеми основно представляват лихви по заемите на Дружеството. Те се признават като разход за периода, в който са възникнали, в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватния доход на ред „Финансови разходи".

4.8. Финансови инструменти

4.8.1. Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

4.8.2. Класификация и първоначално оценяване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории :

- Дългови инструменти отчитани по амортизирана стойност;
- Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;

- Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (с или без рекласификация в печалбата или загубата).

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Всички приходи и разходи, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в печалбата или загубата при получаването им, независимо от това как се оценява балансовата стойност на финансовия актив, за който се отнасят, и се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на редове „Финансови разходи", „Финансови приходи" или „Други финансови позиции", с изключение на загубата от обезценка на търговски вземания, която се представя на ред „Загуба от обезценки, нетно".

4.8.3. Последващо оценяване на финансовите активи

Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата и другия всеобхватен доход:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи и да събира техните договорни парични потоци;
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определими плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

- **Търговски вземания**

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци" или бизнес модел „държани за събиране и продажба", както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Справедливата стойност на български и чуждестранни акции и права, допуснати до или търгувани на регулиран пазар или друго място за търговия в Република България, се определя:

- По цена на затваряне или друг аналогичен показател, оповестяван публично към деня на оценката от места за търговия или в борсовия бюлетин.
- По цена на затваряне или друг аналогичен показател, оповестяван публично към деня на оценката от места за търговия, от който за съответния ден е изтъргуван най-голям обем прехвърляеми ценни книжа и инструменти на паричния пазар в случаите, когато те са допуснати до търговия на повече от едно място за търговия.

При невъзможност да се приложат начините за оценка на акции както и за акциите, които не се търгуват на регулирани пазари или други места за търговия, справедливата стойност се определя чрез последователното прилагане на следните методи:

- метод на съотношението цена - печалба на дружества аналози;
- метод на нетната балансова стойност на активите; и
- метод на дисконтираните нетни парични потоци.

Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Дружеството отчита финансовите активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, ако активите отговарят на следните условия:

- Дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите активи, за да събира договорни парични потоци и да ги продава; и
- Съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихви върху непогасената сума на главницата.

Тъй като бизнес модела на Дружеството има за цел да държи финансови активи за да събира договорни парични потоци, то всички финансови активи са класифицирани като финансови активи по амортизирана или справедлива стойност през печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

4.8.4. Обезценка на финансовите активи

Изисквания за обезценка съгласно МСФО 9, използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби".

Инструментите, които попадат в обхвата на новите изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти и някои договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Признаването на кредитни загуби вече не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на тази подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови активи, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови активи, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- финансови активи, за които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата (Фаза 3). Нито един от финансовите активи на Дружеството не попада в тази категория.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг"). Тази разлика е дисконтирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

4.8.5. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми и търговски задължения.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата на ред „Финансови разходи" или „Финансови приходи".

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

4.9. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа.

Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влязат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер. Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързвани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

4.10. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари в брой и парични средства по банкови сметки.

4.11. Собствен капитал и плащания на дивиденти

Акционерният капитал отразява номиналната стойност на емитираните акции на Дружеството. Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Всички транзакции със собствениците на Дружеството са представени отделно в отчета за промените в собствения капитал.

4.12. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития.

Провизиите за преструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за преструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за преструктуриране пред тези, които биха били засегнали. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурно, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

4.13. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи. Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

4.13.1. Измерване на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Дружеството и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Дружеството. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

4.13.2. Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период (вж. Пояснение 26).

5. Инвестиции в дъщерни предприятия

Дружеството има следните инвестиции в дъщерни предприятия:

Име на дъщерното предприятие	2019 участие		2018 участие	
	'000 лв.	%	'000 лв.	%
Прайм Лизинг ЕООД	-*	100	-*	100
	-*	100	-*	100

* Стойността на инвестицията е под 1 хил. лв.

Инвестициите са отчетени по себестойностния метод. През 2019 г. и през 2018 г., Дружеството не е получило дивидент от дъщерното Дружество. Инвестицията в дъщерното предприятие е заложена като обезпечение по банковите заеми на Дружеството. (Пояснение 12).

6. Дългосрочни финансови активи

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Предоставени заеми на:		
- дъщерно предприятие	10 905	16 700
	10 905	**16 700**

За повече информация относно кредитния риск, свързан с дългосрочните финансови активи, на който е изложено Дружеството вижте пояснение 25.

7. Краткосрочни финансови активи

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Финансови активи по амортизирана стойност:		
- Вземания, възникнали по договори за цесии	8 955	14 880
	8 955	**14 880**

Вземанията по договори за цесия са краткосрочни с краен срок на погасяване през 2020 г. Цесиите са възникнали по договори за заеми. Заемите са предоставени при пазарни лихвени равнища.

Към 31.12.2019 г., размерът на краткосрочните финансови активи е посочен нетно от корекция за обезценка.Рисковете свързани с тези финансови инструменти и политиките по управлението им са отразени в пояснение 25.

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата:		
- Дялове, държани за търгуване	-	3 931
	-	**3 931**

Към 31.12.2018 г. Дружеството е придобило дялове във договорен чужденстранен фонд с цел доходност и последваща продажба. Придобитите дялове се отчитат по справедлива стойност към съответната дата, съобразно котирана пазарна цена за един дял. През 2019 г. Дружеството е признало нетна печалба от промяна в справедливите стойности на дяловете в размер на 58 хил.лв. (вж. Пояснение 17). Към 31.12.2019 г. дяловете са продадени, чрез обратно изкупуване.

8. Вземания от свързани лица

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Текущи вземания от:		
- собствениците	32 398	25 703
- дъщерно предприятие	5 677	5 552
- други свързани лица под общ контрол	22	39
Общо текущи вземания от свързани лица	**38 097**	**31 294**

9. Загуба от обезценки, нетно

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Финансови активи		
Дългови инструменти по амортизирана стойност:		
Дългосрочни вземания от свързани лица	10 905	16 700
Вземания от свързани лица	40 151	32 200
Краткосрочни финансови активи	9 351	15 485
Други вземания	79	79
Пари и парични еквиваленти	3	7
Очаквани кредитни загуби и загуби от обезценка на финансови активи	(3 108)	(1 736)
Възстановяване на обезценка	579	146
Дългови инструменти по амортизирана стойност:	**57 960**	**62 881**

Изменението в размера на коректива за очаквани кредитни загуби на търговските вземания може да бъде представено по следния начин

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Салдо към 1 януари	1 590	1 044
Коректив за очаквани кредитни загуби	1 518	692
Възстановяване на загуба от обезценка	(579)	(146)
Салдо към 31 декември	**2 529**	**1 590**

10. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Парични средства в банки и в брой в:		
- български лева	-*	3
- евро	3	4
Пари и парични еквиваленти	**3**	**7**

*Стойността на паричните средство в български лева е под 500 лева.
Дружеството няма блокирани парични средства.

11. Акционерен капитал

Акционерният капитал на Дружеството се състои от 11 000 броя обикновени поименни, налични акции с номинална стойност 100 лв. за всяка. Акциите са неделими и предоставят еднакви права на

акционерите – право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и право на един глас в Общото събрание на акционерите на Дружеството.

Списъкът на основните акционери на Дружеството към 31 декември 2018 г. е представен, както следва:

	2019 Брой акции	2019 %	2018 Брой акции	2018 %
Адвайзъри Сървисис Консултинг ООД	10 000	91	10 000	91
Уеб Финанс Холдинг АД	1 000	9	1 000	9
Общ брой акции	**11 000**	**100**	**11 000**	**100**

12. Задължения по заеми

Финансови пасиви включват следните заеми:

	Текущи		Нетекущи	
	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.	2019 '000 лв.	2018 '000 лв.
Финансови пасиви отчитани по амортизирана стойност:				
Банков заем	5 719	5 549	29 029	34 691
Паричен заем	5 805	9 868	-	-
Общо балансова стойност	**11 524**	**15 417**	**29 029**	**34 691**

Балансовата стойност на заемите се приема за разумна приблизителна оценка на справедливата им стойност.

12.1. Заеми, отчитани по амортизирана стойност

Банков заем

- Име на кредитора : Централна Кооперативна Банка АД.
- Лихвен процент : Шест месечен Euribor + надбавка от 3 пункта.
- Падеж: 31.03.2027 г.
- Обезпечение : Първи по ред особен залог на търговско предприятие „Финансови активи" АД и на търговско предприятие „Прайм Лизинг" ЕООД.
- Валута, в която се извършват плащанията : Евро.

12.2. Паричен заем

- Име на кредитора : ПРАЙМ ЛИЗИНГ ЕООД.
- Лихвен процент : 4%
- Падеж: 02.04.2020 г.
- Обезпечение : няма.
- Валута, в която се извършват плащанията : Български лев.

12.3. Паричен заем

- Име на кредитора : ПРАЙМ ЛИЗИНГ ЕООД.
- Лихвен процент : 4,5%
- Падеж: 30.12.2020 г.
- Обезпечение : няма.
- Валута, в която се извършват плащанията : Български лев.