

СПРАВКА ЗА ОПОВЕСТЯВАНЕ НА СЧЕТОВОДНАТА ПОЛИТИКА

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

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

Дружеството е с регистриран капитал 1 543 400 лева разпределени в 15 434 дяла, всеки с номинал 100 лева. Едноличен собственик на дяловете е Финанс Секюрити Груп АД с ЕИК 202191129.

През 2013г. настъпва промяна в основният капитал на дружеството, като същият се увеличава от 3 000 дяла от 100 лева всеки /2012/ на 15 434 дяла от 100 лева всеки /2013/. На 24 април 2013г. кредитор на дружеството – Дениз 2001 ЕООД цедира на Финанс Секюрити Груп АД свое вземане от Финанс Инфо Асистанс ЕООД в размер на 1 243 435,44 лв. На 28 юни 2013г. едноличният собственик - Финанс Секюрити Груп АД апортира своето вземане от 1 243 435,44 лв. в капитала на Финанс Инфо Асистанс ЕООД. Апорта е оценен с тройна оценителска експертиза от вещи лица към Агенция по вписванията. В резултат на апортната вноска, срещу своето вземане, Финанс Секюрити Груп АД записва нови 12 434 дяла по 100 лева всеки един от тях в капитала на дъщерното дружество Финанс Инфо Асистанс ЕООД.

Дружеството се управлява и представлява от управителя Димитър Пламенов Михайлов.

Предметът на дейност на дружеството по регистрация е: информационни услуги, търговско представителство и посредничество, комисионни услуги, сделки с интелектуална собственост, лизинг, консултантска дейност, маркетинг, мениджмънт, изкупуване на вземания и факторинг, както и всички други дейности, незабранени от закона.

През 2014г. са започнали постъпки за промяна на предмета на дейност на дружеството, като същият ще се допълни с: „извършване на дейност като специализирано счетоводно предприятие, в т.ч. организиране на счетоводно отчитане и съставяне на финансови отчети по реда на Закона за счетоводството“. Към датата на съставяне на настоящият отчет, тази промяна не е вписана в Търговският регистър към Агенция по вписванията.

Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл.3, ал. 2 от ЗКИ на основание Заповед № РД 22-2310/24.10.2011 г. на Подуправителя на БНБ, ръководещ управление "Банков надзор".

Средносписъчния брой на персонала на дружеството за 2013г. е 35 /2012 – 24/.

II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ

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

С Постановление № 251 на Министерския съвет от 17.10.2007 г. за изменение и допълнение на НСФОМСП се въвеждат разпоредбите на Четвърта Директива на Съвета от 25.07.1978 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно годишните счетоводни отчети на някои видове дружества (78/660/ЕИО), и на Седма Директива на Съвета от 13.06.1983 г., приета на основание член 54, параграф 3, буква „ж“ от Договора относно консолидираните счетоводни отчети (83/349/ЕИО). Постановлението е в сила от 01.01.2008 година.

Настоящият финансов отчет не е консолидиран. Този индивидуален финансов отчет и индивидуалните финансови отчети на дъщерните предприятия на Финанс Инфо Асистанс ЕООД ще се включат в консолидираните финансови отчети на Финанс Секюрити Груп АД. Съгласно изискванията на Националното счетоводно законодателство консолидираните финансови отчети на Финанс Секюрити Груп АД ще бъдат изготвени до 31 юли 2014 година.

Финансовият отчет е изготвен на принципа на действащо предприятие и ръководството счита, че предприятието ще остане действащо.

Годишният финансов отчет е съставен 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.

III. ПРИЛОЖЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ И ДОПЪЛНИТЕЛНИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ

Нематериални активи

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

При придобиването им нематериалните активи се оценяват:

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

(несвързани пряко с процеса по придобиването на нематериалния актив) и т.н.

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

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

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

Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните нематериални активи	Средна норма на полезен живот (год.)	
	2013	2012
Програмни продукти	2	2

В дружеството се отчитат напълно амортизирани ДНА в размер на 1 хил. лв. /софтуерен продукт/.

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

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

Няма ограничени права върху собствеността на дълготрайните нематериални активи.

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

Дълготрайни материални активи

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

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

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

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

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА,
ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013Г.**

Очаквани срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи	Средна норма на полезен живот (год.)	
	2013	2012
Сгради	25	25
Машини и оборудване	7	7
Съоръжения	3	3
Транспортни средства	4	4
Компютри и периферия	2	2
Други	4	4

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

Дълготрайни материални активи с нулева балансова стойност	Отчетна стойност (хил.лв.)	
	2013	2012
Транспортни средства	116	188
Компютри	9	9
Други	35	3
Общо отчетна стойност:	160	200

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

Дълготраен актив с отчетна стойност в размер на 509 хил. лв. /балансирана стойност - 427 хил.лв./ временно не се ползва за дейността на дружеството. Ръководството счита, че през 2014 г. актива ще се ползва в дейността или ще се продаде.

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

Няма ограничени права върху собствеността на дълготрайните материални активи, с изключение на актив с балансова стойност в размер на 300 хил. лв., който е заложен като обезпечение по договор за банков овърдрафт.

Инвестиционни имоти

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

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

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

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

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

Такива са разходите, които водят до:

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

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

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

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

Към 31.12.2013г. и 2012г. дружеството не отчита инвестиционни имоти.

Финансови активи

Финансов актив е всеки актив, който представлява:

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

Класификация на финансовите активи в съответствие със СС 32:

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

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

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

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

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

- хонорари, комисионни и други възнаграждения, изплатени на агенти, брокери, консултанти, дилъри и други, пряко ангажирани със сделката лица;

- данъци, такси, разрешения и други, изплатени на борси и на регулационни органи;
- трансферни данъци и мита и други.

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

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

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

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

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

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

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

Всички финансови активи подлежат на проверка за обезценка.

Дългосрочни финансови активи

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

Дружеството притежава инвестиции в дъщерни предприятия, както следва:

Наименование и седалище на дъщерното предприятие	Капитал (хил.лв.):		Данни от отчета на дъщерното предприятие (хил.лв.):	
	На дъщерното предприятие	В т.ч. притежаван от предприятието	Собствен капитал:	Печалба/ Загуба
Фиско Груп ЕООД, гр. София ул. Врабча № 8	5	5	952	1
Файнанс Секюрити ЕООД, гр. София, ул. Врабча № 8	5	5	(7)	(3)
Финанс Факторинг Компани ДОО, Скопие, Р.Македония	10	10	10	-
Общо:	20	20	955	(2)

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

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

Дружеството не отчита към 31.12.2012г. и 31.12.2013г. инвестиции в асоциирани предприятия или смесени предприятия.

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

Краткосрочни финансови активи

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

Оценки по справедлива стойност на финансови инструменти:

Финансов инструмент, обект на оценка по справедлива стойност	Справедлива стойност в началото (хил.лв.)	Разлики от промените в оценките, отчетени в отчета за приходите и разходите (хил.лв.)	Разлики от промените в оценките, отчетени в резерва от преоценка (хил.лв.)	Справедлива стойност в края (хил.лв.)
Акции на ОЦК АД	2	-	-	2
Акции на АВС Финанс АД	15	-	-	15
Акции на Тексим банк АД	222	43	-	265
Всичко:	239	43	-	282

Притежаваните акции на ОЦК АД, гр. Кърджали са представени по последна борсова цена на БФБ от 30 декември 2013г. – 0,075 лв./брой.

Притежаваните акции от Тексим банк АД, гр. София са представени по последна борсова цена на БФБ от 30 декември 2013г. – 1,431 лв./брой.

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

Кредити и вземания

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

Първоначално вземания и кредити се оценяват по цена на придобиване.

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

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

Последващи оценки на финансови активи

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

Обезценката на вземанията се отчита в съответствие с СС 32 "Финансови инструменти" като разлика между балансовата стойност на вземането от клиента и неговата възстановима стойност към 31 декември 2013г. и 31 декември 2012г.

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

Политиката за обезценка на вземания по договори за цесии (основните вземания на дружеството) е:

Политика на индивидуален подход на правен анализ за кредити над 50 хил.лв.	процент обезценка
дългове с анализ за събираемост 80-100%	0-20%
дългове с анализ за събираемост 50-80%	20-50%
дългове с анализ за събираемост 30-50%	50-70%
дългове с анализ за събираемост 10-30 %	70-90%
дългове с анализ за събираемост 0 -10%	90-100%
несъбираеми дългове след пълен правен анализ и обосновка	100%

Политика на обезценки за кредити под 50 хил.лв.	процент обезценка
до 2 години от цесията	само след влязло в сила съдебно решение, отхвърлящо цедирано вземане или част от него
2-4г. от датата на цесията	20%
4-6г. от датата на цесията	40%
6-8г. от датата на цесията	60%
8-10г. от датата на цесията	80%
над 10г. от датата на цесията	100%

Посочените обезценки се извършват след индивидуален анализ на кредити, по които няма постъпления или придобивания в рамките на цитирания период.

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

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

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

Представяне на пакетите вземания според вида на кредитите:

Видове кредити в пакет от 28/12/2010	Сума
Ипотечен	3 189
Кредити други	3 686
Потребителски, овърдрафти	8 917
Общо	15 792

Видове кредити в пакет от 28/12/2011	Сума
Фирмени	1 251
Кредитни карти, потребителски, стокови	5 961
Ипотечени	3 173
Общо	10 385

Видове кредити в пакет от 2012	Сума
Ипотечени	1 917
Кредитни карти, потребителски, стокови	8 079
Общо	9 996

Видове кредити в пакет от 2013 г.	Сума
Ипотечени	1 944
Кредитни карти, потребителски, стокови	7 409
Общо	9 353

Видове кредити от други пакети	Сума
Ипотечни фирмени	5 352
Фирмени кредити	7 271
Пакет от 28/02/2011	433
Общо	13 056

Други вземания

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

Като краткосрочни се класифицират вземания, които са:

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

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

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

Финанс Инфо Асистанс ЕООД

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА,
ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2013Г.**

Към 31.12.2013г. и 31.12.2012г. поради липсата на безусловно уговорен падеж над 12 месеца след датата на финансовия отчет дружеството не представя вземания над 12 месеца в счетоводния баланс. Придобитите вземания с договори за цесии в по-голямата си част са обявени за предсрочно изискуеми и като такива се представени като краткосрочни в счетоводния баланс.

Търговски и други вземания

Вземания	2013			2012		
	Сума на взем. (хил.лв.)	Степен на ликвидност		Сума на взем. (хил.лв.)	Степен на ликвидност	
		До 12 м.	Над 12м.		До 12м.	Над 12м.
Предоставени заеми, в т.ч.	4 847	4 847	-	3 244	3 244	-
Предоставени заеми на предприятия от група	1 042	1 042	-	431	431	-
Други предоставени заеми	3 805	3 805	-	2 813	2 813	-
Вземания от клиенти, в т.ч.:	165	165	-	45	45	-
Вземания от свързани лица	5	5	-	1	1	-
Вземания от трети лица	160	160	-	44	44	-
Суми за възстановяване от бюджета, в т.ч.:	8	8	-	-	-	-
Данък върху добавената стойност	8	8	-	-	-	-
Други вземания, в т.ч.	59 865	59 865	-	52 679	52 679	-
вземания от длъжници по цедирани дългове	53 939	53 939	-	49 224	49 224	-
вземания от длъжници по непогасени юрисконс.възнагр.	151	151	-	75	75	-
вземания за лихви по цедирани дългове /падежирали/	5 691	5 691	-	3 302	3 302	-
текущо начисляване на приходи за 2013г.	-	-	-	78	78	-
други	84	84	-	-	-	-
Всичко сума на вземанията	64 885	64 885	-	55 968	55 968	-
Сума на обезценка	-	-	-	-	-	-
Нетен размер на вземанията	64 885	64 885	-	55 968	55 968	-

Предоставени заеми на предприятия от група – 1 042 хил.лв. /431 хил. лв. - 2012г/

Файнанс Секюрити ЕООД – по Договор за заем, лихва – 10%, краткосрочен до 1г., необезпечен.

Финанс Секюрити Груп АД – по Договор за заем от 03.09.2012г., лихва – 10%, краткосрочен до 1г., необезпечен.

Фиско Груп ЕООД – по Договор от 03.12.2012г., лихва – 10%, краткосрочен до 1г., необезпечен.

Чефин Риъл Естейт България ЕООД – по Договор за цесия от 10.12.2013г. с Ентайло Холдингс ООД за покупка на просочен заем. Начислената е лихва е в размер на законната лихва.

Други предоставени заеми – 3 805 хил. лв. /2 813 хил. лв. - 2012г./

Най-голям размер има предоставения заем на: