



VELES AUDIT
Audit, Tax, Consultancy
Bulgaria



ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

Годишният финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 с приложенията към него от страница 25 до 90 страница и Доклада за дейността за 2019 година от страница 15 до страница 24 са одобрени от Съвета на директорите на Финанс Секюрити Груп АД и подписани от:

Управител:

Димитър Михайлов

Съставител:

Цветолина Проданова

Управител:

Здравко Стоев

София, м. юли 2020г.

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния собственик на „ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕООД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

МНЕНИЕ

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС“ ЕООД („Дружеството“), съдържащ отчет за финансовото състояние към 31.12.2019 г. и отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31.12.2019 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС.

БАЗА ЗА ИЗРАЗЯВАНЕ НА МНЕНИЕ

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независим финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

ОБРЪЩАНЕ НА ВНИМАНИЕ

Обръщаме внимание на пояснително приложение 6 „Събития след края на отчетния период“ от раздел IV. „Други оповестявания“ от приложенията към финансовия отчет, в което са оповестени съществени некоригиращи събития след датата на финансовия отчет, свързани с разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19), нейното влияние върху икономическата среда в България и несигурностите свързани с нея и предвиждани законови промени, които могат да има влияние върху дейността на Дружеството, както и позицията на ръководството за потенциални негативни ефекти по отношение на дейността, финансовото състояние и резултатите на Дружеството.

Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

ДРУГИ ВЪПРОСИ

Финансовия отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2018, е одитиран от друг одитор, който е издал върху този финансов отчет на 19 април 2019 година одиторски доклад с немодифицирано мнение.

ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ, РАЗЛИЧНА ОТ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ И ОДИТОРСКИЯ ДОКЛАД ВЪРХУ НЕГО

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвена от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

ДОПЪЛНИТЕЛНИ ВЪПРОСИ, КОИТО ПОСТАВЯ ЗА ДОКЛАДВАНЕ ЗАКОНЪТ ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на

становище относно това дали другата информация включва оповестяванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансов отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

ОТГОВОРНОСТИ НА ОДИТОРА ЗА ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от

грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Одиторско дружество

„Велес Одит“ ООД

Евгени Атанасов

Регистриран одитор, отговорен за одита

Управител

24.07.2020 г.

гр. София 1000, бул. Витоша 1а, ет.4



ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ към 31.12.2019 г.

АКТИВ	Приложение	31.12.2019 г. BGN'000	31.12.2018 г. BGN'000
Нетекущи активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	2.1.	210	293
Инвестиционни имоти	2.2.	216	294
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	2.4.	39 050	27 957
Активи по отсрочени данъци	2.5.	3	2
Нетекущи финансови активи	2.6.	17 078	14 380
Общо нетекущи активи		56 557	42 926
Текущи активи			
Текущи материални запаси	2.7.	4 418	3 300
Текущи търговски и други вземания	2.8.	87	1 914
Текущи финансови активи	2.9.	28 276	29 808
Парични средства	2.10.	763	1 546
Нетекущи активи или групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	2.11.	28	294
Общо текущи активи		33 572	36 862
Общо активи		90 129	79 788
СОБСТВЕН КАПИТАЛ и ПАСИВИ			
Собствен капитал	2.12.		
Основен капитал	2.12.1.	2 576	2 576
Регистриран капитал		2 576	2 576
Резерви	2.12.2.	7 392	7 392
Финансов резултат	2.12.3.	13 993	12 106
Неразпределени печалби от минали години		12 106	4 988
Печалба за годината		1 887	7 118
Общо собствен капитал		23 961	22 074
Нетекущи пасиви			
Нетекущи финансови пасиви	2.13.	30 263	26 800
Общо нетекущи пасиви		30 263	26 800
Текущи пасиви			
Текущи търговски и други задължения	2.14.	1 234	1 041
Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване	2.15.	36	25
Текущи данъчни задължения	2.16.	66	2 493
Текущи финансови пасиви	2.17.	34 569	27 355
Общо текущи пасиви		35 905	30 914
Общо пасиви		66 168	57 714
Общо собствен капитал и пасиви		90 129	79 788

Приложенията от страница 25 до страница 90 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Пламенов Михайлов

Представяващ:
Здравко Атанасов Стоев

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 20 юли 2020 г.

Съставител:
Цветелина Проданова



Заверил съгласно одиторски доклад

от дата: 24.07.2020
Велес Одит ООД

Управител

Е. Атанасов

Регистриран одитор
отговорен за одита

Veles Audit Ltd

Е. Атанасов

ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД за периода, завършващ на
31.12.2019 година

	Приложение	2019 г. BGN'000	2018 г. BGN'000
Нетни приходи	1.1.1.	1 546	7 973
Приходи от услуги		93	96
Приходи от цесии		1 453	7 877
Други приходи	1.1.2.	69	83
Разходи по икономически елементи		(1 271)	(1 504)
Разходи за използвани суровини, материали и консумативи	1.2.1.	(64)	(73)
Разходи за външни услуги	1.2.2.	(457)	(821)
Разходи за амортизации	1.2.3.	(96)	(36)
Разходи за персонала	1.2.4.	(584)	(512)
Други разходи	1.2.5.	(70)	(62)
Разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции	1.3.	-	(29)
Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9	1.4.	880	(2 078)
Печалба от оперативната дейност		1 224	4 445
Финансови приходи	1.5.	3 541	886
Финансови разходи	1.5.	(2 745)	(2 219)
Финансови приходи/(разходи), нетно		796	(1 333)
Печалби/(загуби) от операции, които се отчитат нетно	1.6.	28	4 571
Печалба преди разходи за данъци		2 048	7 683
Разходи за данъци	1.7.	(161)	(565)
Печалба за периода		1 887	7 118
Общо всеобхватен доход за периода		1 887	7 118

Приложенията от страница 25 до страница 90 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Пламенов Михайлов

Съставител:
Цветелина Проданова

Представяващ:
Здравко Атанасов Стоев

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 20 юли 2020 г.



ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ за периода, завършващ на 31.12.2019 година

	Основен капитал	Резерви	Надрупани печалби/ (загуби)	Общо собствен капитал
	BGN'000	BGN'000	BGN'000	BGN'000
Салдо на 1.1.2018 г.	2 576	7 392	7 035	17 003
Ефект от първо прилагане на МСФО 9			(2 047)	(2 047)
Преизчислено салдо на 1.1.2018 г.	2 576	7 392	4 988	14 956
Промени в собствения капитал за 2018 г.				
Печалба за периода			7 118	7 118
Салдо към 31.12.2018 г.	2 576	7 392	12 106	22 074
Промени в собствения капитал за 2019 г.				
Печалба за периода			1 887	1 887
Салдо към 31.12.2019 г.	2 576	7 392	13 993	23 961

Приложенията от страница 25 до страница 90 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Пламенов Михайлов

Съставител:
Цветелина Проданова

Представяващ:
Здравко Атанасов Стоев

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 20 юли 2020 г.



ФИНАНС ИНФО АСИСТАНС ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ, ПРЯК МЕТОД за периода, завършващ на 31.12.2019 година

Приложение	2019 г. BGN'000	2018 г. BGN'000
Парични потоци от оперативна дейност		
Постъпления във връзка с цесии (без лихви)	13 408	12 181
Постъпления от продажба на стоки/имоти за продан	3 487	9 450
Постъпления от други клиенти	135	120
Плащания във връзка с цесии	(1 343)	(38 976)
Постъпления от форуърдни договори	-	530
Плащания по форуърдни договори	-	(8)
Плащания към други доставчици	(538)	(1 465)
Плащания на персонала и за социално осигуряване	(573)	(494)
(Платени)/възстановени данъци (без корпоративни данъци)	(2 129)	(377)
(Платени)/възстановени корпоративни данъци	(565)	(396)
Получени лихви по цесии	399	1 236
Платени лихви по цесии	-	(2 717)
Други постъпления/(плащания), нетно	34	(24)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	12 315	(20 940)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Потоци, използвани за получаване на контрол и увеличаване на капитала на дъщерни предприятия	(11 093)	(375)
Постъпления от продажби на имоти, машини, съоръжения и оборудване и инвестиционни имоти	66	2
Покупка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	(10)
Предоставени заеми	(1 873)	(2 145)
Постъпления по предоставени заеми	1 879	430
Плащания във връзка с краткосрочни инвестиции	(20 163)	(595)
Постъпления във връзка с краткосрочни инвестиции	3 863	622
Получени дивиденди	1	-
Получени лихви	10	11
Нетни парични потоци използвани в инвестиционна дейност	(27 310)	(2 060)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления по получени заеми	36 755	45 860
Плащания по получени заеми	(39 624)	(21 352)
Плащания на задължения по лизинг	(61)	(125)
Постъпления по получени депозити	20 194	-
Плащания по получени депозити	(566)	-
Платени лихви	(2 477)	(1 597)
Други парични потоци от финансова дейност, нетно	(9)	(359)
Нетни парични потоци от финансова дейност	14 212	22 427
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти преди ефектът от промените в обменните курсове	(783)	(573)
Ефект от промените във валутните курсове върху паричните средства и паричните еквиваленти	-	(2)
Ефект от очаквани кредитни загуби	-	(4)
Нетно увеличение/(намаление) на паричните средства и паричните еквиваленти	(783)	(579)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	1 546	2 125
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	763	1 546

Приложенията от страница 25 до страница 90 са неразделна част от финансовия отчет.

Представяващ:
Димитър Пламенов Михайлов

Съставител:
Цветопина Проданова

Представяващ:
Здравко Атанасов Стоев

Дата на одобрение на финансовия отчет:
София, 20 юли 2020 г.

Заверил съгласно одиторски доклад
от дата: **24.07.2020**
Велес Одит ООД
Управител
Регистриран одитор
отговорен за одита
Veles Audit Ltd



СЪДЪРЖАНИЕ

Доклад на независимия одитор

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

Отчет за финансовото състояние

Отчет за паричните потоци

Отчет за промените в собствения капитал

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	15
I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ	25
II. БАЗА ЗА ИЗГОТВЯНЕ НА ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ И ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ.....	26
ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА СТОПАНСКАТА СРЕДА	26
ИЗЯВЛЕНИЕ ЗА СЪОТВЕТСТВИЕ	27
ПРИЛОЖЕНИ СЪЩЕСТВЕНИ СЧЕТОВОДНИ ПОЛИТИКИ	27
База за изготвяне	27
База за изготвяне - Промени в счетоводната политика.....	30
Минимална сравнителна информация.....	31
Оповестявания на обезценка в отчетите, публикувани през 2019г.	31
Бази за оценяване, използвани при изготвянето на финансовите отчети	31
Критични счетоводни преценки	32
Оповестявания за комплекта финансови отчети.....	32
Допустимо алтернативно третиране	32
Финансов обзор от ръководството	32
ПРИЗНАВАНЕ НА ПРИХОД	33
Приходи от договори с клиенти	33
Приход от продажба на имоти	34
Приходи от лихви	34
Такси за обслужване.....	34
Приходи от дивиденди	34
РАЗХОДИ	34
Общи и административни разходи	35
Разходи за обезценка	35
Печалби/(загуби) от продажби на вземания (финансови активи)	35
Плащания по лизингови договори	35
Финансови приходи и разходи	35
ПЕЧАЛБИ ИЛИ ЗАГУБИ ЗА ПЕРИОДА	36
ИМОТИ, МАШИНИ, СЪОРЪЖЕНИЯ И ОБОРУДВАНЕ	36
АКТИВИ С ПРАВО НА ПОЛЗВАНЕ	36
Лизингови дейности и как те се отчитат	36
ИНВЕСТИЦИОННИ ИМОТИ	38
НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ	38
Отделно придобит нематериален актив	38
Вътрешно създаден нематериален актив.....	38
Нематериални активи, придобити в бизнес комбинация	39
Амортизация.....	39
МАТЕРИАЛНИ ЗАПАСИ	39
ОБЕЗЦЕНКА НА НЕФИНАНСОВИ АКТИВИ	39
ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ	40

Първоначално признаване и оценяване	40
Последваща оценка на финансови активи	40
Обезценка на финансови активи	41
Отписване на финансови активи	42
Последваща оценка на финансови пасиви	42
Отписване на финансови пасиви	43
Лихвени заеми	43
Лихви, дивиденди, загуби и печалби	44
Компенсиране на финансов актив и финансов пасив	44
Пари и парични еквиваленти	44
АКТИВИ ДЪРЖАНИ ЗА ПРОДАЖБА	45
Нетекущи активи (или групи за извеждане от употреба) държани за продажба	45
СДЕЛКИ В ЧУЖДЕСТРАННА ВАЛУТА	45
ПЕНСИОННИ И ДРУГИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ КЪМ ПЕРСОНАЛА ПО СОЦИАЛНОТО И ТРУДОВО ЗАКОНОДАТЕЛСТВО	45
ДАНЪЦИ ВЪРХУ ДОХОДА И ДДС	46
Данък върху добавената стойност (ДДС)	47
ПРОВИЗИИ	47
КАПИТАЛ	47
Разпределяне на дивидент	47
Подчинен срочен дълг	47
ОПРЕДЕЛЯНЕ НА СПРАВЕДЛИВА СТОЙНОСТ	48
КРИТИЧНИ СЧЕТОВОДНИ ПРЕЦЕНКИ И ПРИБЛИЗИТЕЛНИ ОЦЕНКИ	49
Признаване на приходите	49
Метод на амортизация и полезен живот на дълготрайните активи	49
Тестове за обезценка на финансови активи	50
Тестове за обезценка на нефинансови активи	52
Справедливата стойност на финансови активи	52
Нетната реализуема стойност на материалните запаси	52
Справедливата стойност на инвестиционни имоти	53
Справедливата стойност на некотираните инвестиции	53
Приблизителна оценка за отсрочени данъци	53
Провизии	53
Условни активи и пасиви	54
СВЪРЗАНИ ЛИЦА И СДЕЛКИ МЕЖДУ ТЯХ	54
III. ДОПЪЛНИТЕЛНА ИНФОРМАЦИЯ КЪМ СТАТИИТЕ НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ	54
1. Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	54
1.1. Приходи	54
1.1.1. Нетни приходи	54
1.1.2. Други приходи	54
1.2. Разходи	55
1.2.1. Разходи за използвани суровини, материали и консумативи	55
1.2.2. Разходи за външни услуги	55
1.2.3. Разходи за амортизации	56
1.2.4. Разходи за персонала	56

1.2.5. Други разходи	56
1.3. Разходи за обезценки на дългосрочни инвестиции	56
1.4. Нетни (загуби)/печалби от обезценка на финансови активи по МСФО 9	56
1.5. Финансови приходи и разходи	57
1.6. Печалби от операции, които се отчитат нетно	58
1.7. Разходи за данъци.....	58
2. Отчет за финансовото състояние.....	59
Нетекущи активи	59
2.1. Имоти, машини, съоръжения и оборудване	59
2.2. Инвестиционни имоти	60
2.3. Нематериални активи.....	61
2.4. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия.....	61
2.5. Активи по отсрочени данъци	62
2.6. Нетекущи финансови активи	62
Текущи активи	63
2.7. Текущи материални запаси	63
2.8. Текущи търговски и други вземания.....	64
2.9. Текущи финансови активи	64
2.10. Парични средства.....	67
2.11. Нетекущи активи или групи за изваждане от употреба, класифицирани като държани за продажба	68
2.12. Собствен капитал	68
2.12.1. Основен капитал.....	68
2.12.2. Резерви	68
2.12.3. Финансов резултат	69
Нетекущи пасиви.....	69
2.13. Нетекущи финансови пасиви.....	69
Текущи пасиви.....	71
2.14. Текущи търговски и други задължения	71
2.15. Текущи задължения към персонала и социалното осигуряване.....	71
2.16. Текущи данъчни задължения.....	71
2.17. Текущи финансови пасиви.....	71
IV. ДРУГИ ОПОВЕСТЯВАНИЯ	74
1. Свързани лица и сделки със свързани лица	74
2. Дивиденди	78
3. Цели и политика за управление на финансовия риск.....	78
Информация за финансовия риск.....	79
Кредитен риск.....	79
Ликвиден риск.....	80
Лихвен риск	82
Валутен риск.....	83
Пазарен риск	83
Оценяване по справедлива стойност	84

4. Управление на капитала	87
5. Условни активи и пасиви	88
6. Събития след края на отчетния период.....	88
7. Принцип-предположение за действащо предприятие – финансово състояние	89
V. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ	89

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

За годината, завършваща на 31 декември 2019г.

Приет с протокол от 20.07.2020г. на СД на Финанс Секюрити Груп АД – едноличен собственик на капитала на Дружеството.

Настоящият доклад на дейността на Финанс Инфо Асистанс ЕООД (Дружеството) е изготвен в съответствие с разпоредбите на глава седма от закона на счетоводството и изискванията на търговския закон.

Ръководството представя своя годишен доклад и годишен финансов отчет към 31 декември 2019г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от Европейския съюз, в сила от 01.01.2019г.

Годишният финансов отчет е одитиран от одиторско дружество Велес Одит ООД.

Описание на дейността

Дружеството е регистрирано в Република България по фирмено дело 9930/2002 г. на Софийски градски съд. Дружеството е вписано в Търговски регистър и регистър ЮЛНЦ с ЕИК 130997190.

Дружеството е със седалище, адрес на управление и адрес за кореспонденция гр. София, район Оборище, ул. Врабча № 8.

Предметът на дейност на Дружеството е: Придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране /факторинг, форфетинг и други/. На 25.05.2018г. в ТРРЮЛНЦ е вписана промяна в предмета на дейност, като е допълнена с: Придобиване на ценни книжа и дялове с инвестиционна цел от свое име и за своя сметка и със собствени средства, включително при изпълнение по отношение на свои обезпечени или необезпечени вземания и предприемане на други подходящи действия за защита на стойността на инвестициите.

Дружеството не е публично дружество по смисъла на ЗППЦК няма регистрирани клонове в страната и чужбина.

Дружеството е регистрирано като финансова институция под регистрационен номер BGR00262 в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а от ЗКИ, воден при БНБ.

Финансовият резултат на Дружеството за 2019г. след данъци е печалба в размер на 1 887 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Към 31 декември 2019г. Дружеството има преки участия в следните дружества:

- Фиско Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството. Към 31.12.2019г. инвестицията е обезценена на 100 %.
- Лизинг Финанс ЕАД – 425 564 бр. акции, съставляващи 100 % от капитала на дружеството в размер на 39 577 452 лв. В края на 2019г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД осъществи увеличение на капитала на Лизинг Финанс ЕАД с 11 000 040 лв., представляващи нови 118 280 броя акции.
- Арми Груп ЕООД – 50 дяла, съставляващи 100 % от капитала на дружеството, оценени на стойност 5 000 лв.
- Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ – 418 500 бр. акции, съставляващи 64,38% от капитала на дружеството на стойност 418 500 лв.
- Скай Пей АД – 49 500 бр. акции, съставляващи 99% от капитала на дружеството на стойност 49 500 лв.

Структура на основния капитал

Едноличен собственик на капитала	Дялово участие	Брой дялове	Номинална ст/ст на дял (лв.)
Финанс Секюрити Груп АД	100.00%	25 761	100
Всичко	100.00%	25 761	100

Крайното дружество-майка е Некст Дженерейшън Консулт АД.

Капиталова структура

Собственият капитал на Дружеството е в размер на 23 961 хил. лв.

Регистрираният капитал е в размер на 2 576 100 лева, разпределени в 25 761 дяла с номинал 100 лв. всеки. Едноличен собственик на Дружеството е Финанс Секюрити Груп АД с ЕИК 202191129. През отчетната 2019г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството.

Управление

До 17.05.2018 г. Дружеството се управлява и представлява от управителя Димитър Пламенов Михайлов. На 17.05.2018 г., като втори управител е вписан Здравко Атанасов Стоев и Дружеството се представлява заедно от двамата управители, съгласно решение на СД на едноличния собственик от 18.04.2018 г.

Човешки ресурси

Персоналът, с който е реализирана дейността през 2019 год. е 22 човека.

Разходите за работна заплата за изтеклата година са в размер на 510 хил. лв.

Изследователска и развойна дейност

През отчетната 2019 г. не е провеждана изследователска и развойна дейност.

Анализ на структурата на приходите и разходите

Приходи:

Приходите на Дружеството през 2019г. са в размер на 5 156 хил. лв., без отчитане на приходите, отчетени към операции, които се отчитат нетно /2018г: 8 942 хил. лв./. Приходите за годината са формирани от:

- Приходи от основната дейност – 1 546 хил. лв. /2018г. - 7 973 хил. лв./. Намаляването на приходите, свързани с цесии през 2019г. спрямо 2018г., се дължи основно на намалението на приходите от неустойки и събрани суми над цена на придобиване, както и на промяната в счетоводната политика на Дружеството относно отчитането и представянето на вземания във връзка с прилагането на МСФО 9 от 01 януари 2018г. В резултат на новата счетоводна политика и прилагането на МСФО 9 са намалели и приходите от лихви по цесии, тъй като лихвите по финансови активи с повишен кредитен риск и съответно с кредитна обезценка, се изчисляват върху тяхната амортизирана стойност, намалена с начислените обезценки.
- Други приходи – 69 хил. лв. /2018г. – 83 хил. лв./ - формирани основно от събрани разноски по цесии.
- Финансови приходи – 3 541 хил. лв. /2018г. – 886 хил. лв./. Увеличеният размер на финансовите приходи се дължи на формирана нетна печалба от преоценки на финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в размер на 3 360 хил. лв.

Печалбите от операции които се отчитат нетно са 28 хил. лв.. /2018г. - 4 571 хил. лв./, формирани от положителната разлика между реализираните приходи от продажба на имоти и стоки, придобити по цесии, инвестиционни имоти и нетекущи активи, държани за продажба в размер на 420 хил. лв. и балансовата стойност на продадените активи, която е в размер на 392 хил. лв. Значителната разлика от 2018 г. е във връзка с единична сделка, като извън нея няма съществена промяна в освобождаването от активи, придобити по вземанията на Дружеството.

Нетният резултат от обезценки по МСФО 9 за 2019г. е печалба в размер на 880 хил. лв. /за 2018г. – нетна загуба 2 078 хил. лв./. Положителният резултат от обезценки по МСФО 9 се дължи на отчетените приходи от реинтегрирани обезценки във връзка със събрани финансови активи в размер на 3 209 хил. лв., спрямо разходите за обезценки, отчетени през годината, в размер на 2 329 хил. лв.

Разходи:

Разходите, отчетани по икономически елементи, са намаляли спрямо предходната година и през 2019г. са 1 271 хил. лв. /2018г.- 1 504 хил. лв./. Основните пера в тези разходи са външните услуги в размер на 457 хил. лв. и разходите, свързани с персонала на Дружеството в размер на 584 хил. лв.

Финансовите разходи на Дружеството за 2019г. са в размер на 2 745 хил. лв. /2018г. – 2 219 хил. лв./, формирани основно от разходи за лихви в размер на 2 473 хил. лв.

Резултат за текущия период

За 2019г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД отчете печалба след данъци в размер на 1 887 хил. лв. спрямо 7 118 хил. лв. за 2018г., като основни причини за намалелият размер на печалбата могат да се посочат, че през 2018г. са осъществени продажби на значителни по стойност обекти /имоти, придобити по цесии/ на Дружеството и реализирана значителна печалба от тези сделки. През 2018г. еднократно, в резултат на първо прилагане на МСФО 9 се отчете голям приход от събрани вземания над номинал, който в следващите години не се очаква да има такъв съществен ефект върху приходите и разходите на Дружеството.

Финансов отчет и анализ

Към 31.12.2019г. собственият капитал на дружеството е 23 961 хил. лв.

През отчетната 2019г. не са настъпили изменения в основния капитал на Дружеството спрямо предходния отчетен период, като същият е 2 576 хил. лв.

Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

	2019 г.	2018 г.
Приходи	8 785	20 435
Разходи	6 737	12 752
Финансов резултат преди данъци	2 048	7 683



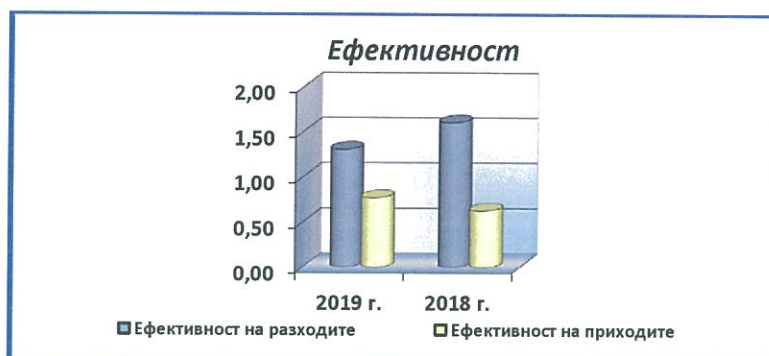
	2019 г.	2018 г.
Коеф. на финансова автономност	0.3621	0.3825
Коеф. на задлъжнялост	2.7615	2.6146



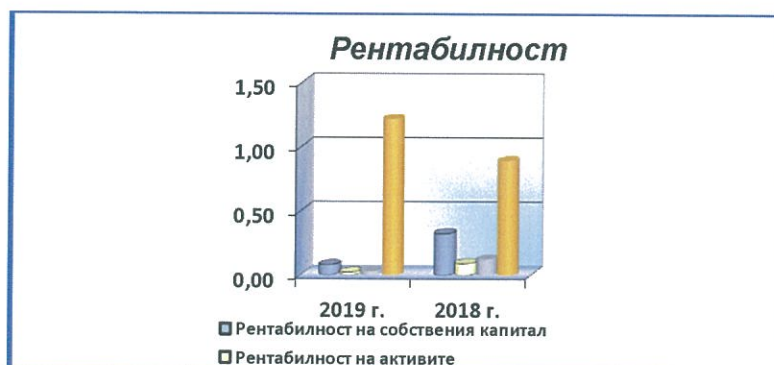
	2019 г.	2018 г.
Коеф. на обща ликвидност	0.9350	1.1924
Коеф. на бърза ликвидност	0.8112	1.0761
Коеф. на незабавна ликвидност	0.8088	1.0142
Коеф. на абсолютна ликвидност	0.0213	0.0500



	2019 г.	2018 г.
Ефективност на разходите	1.3040	1.6025
Ефективност на приходите	0.7669	0.6240



	2019 г.	2018 г.
Рентабилност на собствения капитал	0.0788	0.3225
Рентабилност на активите	0.0209	0.0892
Рентабилност на пасивите	0.0285	0.1233
Рентабилност на приходите от продажби	1.2206	0.8928



Инвестиционни проекти

Дружеството притежава инвестиционни имоти (сгради) с балансова стойност към 31 декември 2019г. в размер на 216 хил. лв. (2018г.: 294 хил. лв.). През 2019 г. се извърши продажба на инвестиционен имот, на което се и дължи част от намалението на позицията.

Приходите от инвестиционни имоти през 2019г. са в размер на 23 хил. лв.

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи:

- моторни превозни средства – балансова стойност 210 хил. лв. (2018г.: 289 хил. лв.);
- офис обзавеждане – балансова стойност 0 хил. лв. (2018г.: 4 хил. лв.).

Нематериалните дълготрайни активи се състоят от компютърен софтуер, който е напълно амортизиран, но се използва в дейността на Дружеството.

Основните параметри в дейността през 2019г.:

Дружеството продължи успешно дейността по събиране на вземания, чрез повишаване на събираемостта, инвестиране в закупуване на нови вземания и осъществяване на успешни сделки с финансови инструменти.

Основните приходи на Дружеството се реализираха от събиране на закупените вземания – приходи от лихви и от събрани суми над номинал. Реализираха се и значителни приходи от преоценки на придобити през годината акции от капитала на публично търгувано дружество.

В дейността си Дружеството придобива недвижими имоти, обект на изпълнителни процедури при събиране на вземания. През 2019г. се продадоха част от придобитите имоти, като продължаваща първостепенна задача за ръководството на Дружеството, като до момента на продажбата им, при възможност те се отдават под наем.

През 2019г. Дружеството изплати в срок и напълно, а някои свои задължения и предсрочно, по кредити и договори за цесии по главници и лихви към банкови институции, както следва:

- Банка 1 – 1 994 хил. лв.
- Банка 2 – 31 528 хил. лв
- Банка 3 – 206 хил. лв.

През 2019г. Финанс Инфо Асистанс ЕООД увеличи инвестициите си в две от дъщерните си дружества, както следва:

- Финанс Асистанс Мениджмънт АДСИЦ – увеличение в размер на 93 500 лева, представляващи записани 93 500 бр. акции от публично предлагана емисия във връзка с увеличение на капитала на дъщерното дружество;
- Лизинг Финанс ЕАД – увеличение в размер на 11 000 040 лв., представляващо парична вноска от 27.11.2019г. за издадени нови 118 280 бр. обикновени поименни акции.

През 2019 г. се сключиха Договори за банкови кредити:

- № 05000KP-AA-1436/07.08.2019 г. Заемната сума е в размер на 20 142 хил. лв. Срок на погасяване е 07.09.2019 – кредитът е погасен.
- № 05000KP-AA-1552/27.12.2019 г. Заемната сума е в размер на 11 000 хил. лв. Срок на погасяване 25.12.2024 г.

Цели за 2020 г.:

Основната цел на Дружеството остава успешното събиране на закупените вземания и закупуване на нови вземания при достатъчно добри условия за това.

За получаване на доходи за Дружеството, постоянно се търси възможност за сигурно реализиране на доходи, свързани с финансови операции с финансови инструменти. Изградените контакти, познания на пазара и досегашните постижения са основание за залагане на сериозен положителен паричен поток от операции с финансови инструменти.

Възстановяване на отпуснати заеми на дружества от Групата. Паричните постъпления са свързани с доброто финансово състояние на дружествата и възможностите им да изплащат своите финансови задължения без да бъдат засегнати ресурсите им, свързани с оперативните им дейности.

Оптимизация на матуритета на плащанията на Финанс Инфо Асистанс ЕООД, чрез правилното им преразпределение, така че да могат да се посрещат плащанията, без нужда да се използват привлечени средства.

Оптимизация на персонала в часта по събиране на просрочени вземания, като се търси най-ефективното решение по показател брой персонал/заемост на персонала/опит и квалификация/разход за възнаграждения.

Освобождаване от придобитите в процеса по събиране на просрочени вземания имоти, с цел намаляване на разхода по издръжката им и получаване на парични постъпления за покриване на задълженията на дружеството. Активност за продажбата на имотите се разви и чрез публикуването на значителен брой обяви във водещи сайтове за продажба на недвижими имоти. И през 2019г. пазара на недвижими имоти отбеляза стабилност, повишено търсене на имоти, повишаване на цените и засилване на интереса към притежаваните от Дружеството недвижими имоти. Придобиване на част от ипотекираните имоти, обезпечения по закупени вземания.

Важни събития, настъпили след датата на изготвяне на финансовия отчет

В началото на месец март 2020 година СЗО обяви официално разпространението на вируса SARS-CoV-2 и причиняването от него заболяване COVID-19 за пандемия. На 13 март 2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната заради коронавируса и бяха въведени засилени противоепидемични мерки и ограничения. Извънредното положение продължи до 13 май 2020 г. От 14 май е обявена извънредна епидемична обстановка до 14 юни 2020 г., удължена в последствие няколко пъти до 31 юли 2020 г.

Пандемията и обявеното в тази връзка извънредно положение в страната предизвикаха чувствително намаляване на икономическата активност и породиха значителна несигурност и неизвестност за бъдещите макроикономически процеси.

В зависимост от продължителността на предприетите ограничения, бързината на намиране на лечение/ваксина и възобновяване на нормалния икономически живот ефектите биха били различни в бъдещите действия на Дружеството. При допълнителни и дългосрочни ограничения това би довело до трайно влошаване на икономическите показатели и макроикономическата среда и би рефлектирало върху всички икономически субекти.

Ситуацията и предприетите мерки от държавните власти са изключително динамични, като на база текущото развитие на пандемията се вземат различни решения, като държавата взема мерки за бизнеса в страната, с приемане на специален закон за подкрепа на бизнеса за преодоляване на трудностите от въведените ограничения. Възможно е да възникнат негативни ефекти за Дружеството, най-вече свързани със затруднения в събирането на придобитите с цесии вземания, поради евентуално влошаване на финансовото състояние на длъжниците, възникнало в резултат от пандемията и предприетите ограничителни мерки за справяне с нея. Ръководството на Дружеството не може да определи какъв би бил ефекта върху дейността на Дружеството в краткосрочен и дългосрочен план.

Ръководството смята разпространението на заразата за некоригиращо събитие, настъпило след датата на отчета. Ръководството ще продължи да следи развитието на ситуацията и ще предприеме всички необходими мерки да намали възможните последствия.

В края на месец юни 2020 г. в Народното събрание на РБългария е внесен законопроект за допълнение на Закона за задълженията и договорите във връзка с погасителната давност на вземания от физически лица. Към датата на одобрение на настоящия годишен финансов отчет на Дружеството, законопроектът е приет от Комисията по правни въпроси и предстои да бъде разгледан в пленарна зала. От Министерството на финансите, Министерството на правосъдието, Асоциацията на банките в България и други организации, се изразяват становища, които не подкрепят/са против посоченото предложение за промяна в ЗЗД. Предвид посочените отрицателни становища, както и неприети законопроекти в предходни години, регламентиращи фалита на физически лица, Ръководството на Дружеството не може да определи достатъчно точно какъв ще бъде ефекта върху финансовите му активи, преди приемане на окончателните промени, ако се приемат такива, и оценка на последствията.

Ръководството смята евентуалната промяна (допълнение) в ЗЗД за некоригиращо събитие, настъпило след датата на отчета. Ръководството ще продължи да следи ситуацията с разглеждането и гласуването на промените, като при необходимост ще бъдат предприети действия след обнародване на промените.

Управление на риска

Управление на капиталовия риск

Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на Дружеството да продължи като действащо с цел доходност за собствениците.

Ръководството на Дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал (коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове (нетен дългов капитал) се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общия дългов капитал, който се формира от задълженията към банки и финансови институции, по лизингови договори, търговски кредити и заеми, стокови кредити, без значение дали са към свързани или несвързани лица, се приспадат парите и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ (както е показан в отчета за финансовото състояние) се събере с нетните дългове.

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	64 832	54 155
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	<i>42 147</i>	<i>42 568</i>
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица</i>	<i>2 473</i>	<i>7 261</i>
<i>Задължения по финансов лизинг към свързани лица</i>	<i>117</i>	<i>165</i>
<i>Търговски кредити и заеми към свързани лица</i>	<i>20 095</i>	<i>4 161</i>
Намален с:		
паричните средства и парични еквиваленти	(763)	(1 546)
Нетен дългов капитал	64 069	52 609
Общо собствен капитал	23 961	22 074
Общо капитал	88 030	74 683
Коефициент нетен дълг към общо капитал	0.7278	0.7044

За своите вътрешни и външни нужди, Дружеството изчислява и оповестява коефициента на задлъжнялост, определен по следния начин:

Вид	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Общо привлечен капитал (пасиви), т.ч.:	66 168	57 714
<i>Задължения към банки и финансови институции</i>	<i>42 147</i>	<i>42 568</i>
<i>Задължения по финансов лизинг</i>	<i>117</i>	<i>165</i>
<i>Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити</i>	<i>2 473</i>	<i>7 261</i>
<i>Задължения към свързани предприятия</i>	<i>20 095</i>	<i>4 161</i>
<i>Всички останали пасиви</i>	<i>1 336</i>	<i>3 559</i>
Общо собствен капитал	23 961	22 074
Коефициент на задлъжнялост	2.7615	2.6146

Нарастваният значително размер на собствения капитал показва стабилност и възможност за гъвкаво развитие и управление на дейността. Налице е устойчива тенденция в това отношение.

Финансови инструменти

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи	31.12.2019 г.	31.12.2018 г.
Текущи търговски и други вземания	39	1 879
Финансови активи – инвестиции, държани до падеж	1 551	-
- <i>Нетекущи</i>	<i>1 425</i>	<i>-</i>
- <i>Текущи</i>	<i>126</i>	<i>-</i>
Вземания по договори за цесии, в т.ч.:	40 071	42 535
- <i>Нетекущи</i>	<i>15 653</i>	<i>14 380</i>
- <i>Текущи</i>	<i>24 418</i>	<i>28 155</i>
Предоставени заеми, в т.ч.:	-	1 633
- <i>Текущи</i>	<i>-</i>	<i>1 633</i>