ФАСТ ПЕЙ ХД АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

	Страница
Одиторски доклад	
Доклад за дейността	1
Годишен финансов отчет	
Отчет за приходите и разходите	5
Счетоводен баланс	6
Отчет за собствения капитал	7
Отчет за паричните потоци	8
Приложения към годишния финансов отчет	9
Справка за нетекущите активи - Приложение № 5	25

ФАСТ ПЕЙ ХД АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

Ръководството на **ФАСТ ПЕЙ ХД АД** (*„Дружеството"*) представя своя годишен доклад за дейността и годишния финансов отчет към 31 декември 2018 г., изготвен в съответствие с Националните счетоводни стандарти (НСС).

Дружеството е вписано в регистъра за търговски дружества със седалище и адрес на управление: гр. София, район Лозенец, бул. „Никола Й. Вапцаров" № 31, БУЛСТАТ 202200392.

Дружеството има следния предмет на дейност: Обслужване на населението, като дава възможност на едно гише да се заплащат различни комунални услуги и местни данъци и такси, както и да заявяват и получават различни документи, издавани от общинската администрация.

Основни клиенти на Дружеството през 2018 г. са: Топлофикация София ЕАД, Софийска вода АД, А 1 България ЕАД, Българска телекомуникационна компания ЕАД, Булсатком ЕАД, Водоснабдяване и канализация ЕООД София , Ню Геймс АД и др.

Основните доставчици на Дружеството през 2018 г. са: Фаст пей София АД, Фаст пей България АД, Българска телекомуникационна компания ЕАД, ДП Български спортен тотализатор и др.

ПРЕГЛЕД НА РАЗВИТИЕТО И РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА

Приходи

Дружеството е реализирало приходи за 2018 г. в размер на 1 560 хил. лв. от продажба на услуги и 8 хил.лв. от продажба на стоки. Намалението на приходите от продажби и извършването на услуги за 2018 г. е с 12,5 % в сравнение с 2017 г. Това се дължи на ново сключените договори и инкасирането на средства по тях.

Оперативни разходи

Най-голям относителен дял в разходите на Дружеството заемат разходите за външни услуги – 90 %, разходите за персонала – 9 % и другите разходи – 1 %

Финансов резултат

Финансовия резултат на Дружеството за 2018 г. е загуба в размер на 95 хил.лв. .

Капитал

Капиталът на Дружеството е в размер на 50 000 лв. и се състои от 50 000 бр. акции по 1 лв. за 1 бр.

Собственици на Дружеството към 31.12.2018 г. са Панда София ЕООД с 90 % и Полина Венциславова Йосифова с 10 %. След 01.01.2019г. има промяна в собствеността, като „Фаст Пей Консултинг" ЕООД ЕИК 205478694 изкупува пълния обем акции притежаван от „Панда София" ЕООД и „Фаст Пей Сървисис" ЕООД ЕИК 205475152 изкупува пълния обем акции притежаван от Полина Венциславова Йосифова.

Събития след датата на съставяне на годишния финансов отчет

След датата, към която е съставен годишният финансов отчет не са настъпили събития, които изискват оповестяване или корекция в годишния финансов отчет

УПРАВЛЕНИЕ

Управлението на Дружеството към 31.12.2018 г. се осъществява от Полина Венциславова Йосифова. Участва в други дружества както следва:

Дружества	Форма на участие в управление	Притежаван капитал в %	Участие в управлението
Панда София ЕООД	Едноличен собственик на капитала	100	Управител
Фаст пей София АД	-	0	Представител /Изпълнителен Директор/ и член на съвета на директорите
Фаст пей България АД	Акционер	35	Представител /Изпълнителен Директор/ и член на съвета на директорите
Фаст пей транспорт ЕООД			Управител

През януари 2019 по партидата на дружеството е вписана промяна и изпълнителен директор е Христо Грънчаров.

Инвестиции

Към 31 декември 2018 г. дружеството има следните участия в дъщерни предприятия:

- 60% от акциите на Фаст Пей София АД
- 65% от акциите на Фаст Пей България АД

ФАСТ ПЕЙ ХД АД
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.
НАЛИЧИЕ НА КЛОНОВЕ НА ПРЕДПРИЯТИЕТО

Дружеството няма клонове.

ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Дружеството не извършва дейности в областта на научноизследователската и развойната дейност.

ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ. 187Д И ЧЛ. 247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

През 2018 г. няма промяна в собствеността на Дружеството. Няма прехвърляне на собствени акции.

ВАЖНИ СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

Няма настъпили важни събития след отчетната дата, които да налагат допълнителни корекции и/или оповестявания във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

ИЗПОЛЗВАНИ ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В дейността си Дружеството използва следните финансови инструменти вземания и парични средства.

Извършвайки дейността си Дружеството не е изложено на значими финансови рискове: пазарен риск (включително валутен риск, лихвен риск и друг ценови риск), кредитен риск и ликвиден риск. Цялостната програма на Ръководството за управление на финансовия риск е фокусирана върху степента на невъзможност от точно прогнозиране на финансовите пазари, като главната й цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовото състояние и финансовия резултат на Дружеството. Управлението на риска се осъществява от Ръководството на Дружеството в съгласие с избраната и одобрена политика, така както е оповестено в Приложение 1.14.

ЦЕЛИ ЗА БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ

Една от целите, които си поставя ръководството на Дружеството за 2018 г. е увеличение на приходите с 15 % в сравнение с реализираните през 2018 г.

Друга цел е сключване на нови договори за инкасиране на средства и предлагане на нови видове услуги.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за имущественото и финансовото

състояние на Дружеството към края на годината, както и за получения финансов резултат и промяната в паричните потоци за годината в съответствие с Националните счетоводни стандарти.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовия отчет към 31 декември 2018г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

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

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

ФАСТ ПЕЙ ХД АД СОФИЯ

Христо Грънчаров

Изпълнителен директор

Гр. София

28.03.2019г.

ФАСТ ПЕЙ ХД АД
ОТЧЕТ ЗА ПРИХОДИТЕ И РАЗХОДИТЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

	Сума (хил. лв.)				Сума (хил. лв.)		
НАИМЕНОВАНИЕ НА РАЗХОДИТЕ	Приложение	Текуща година	Предходна година	НАИМЕНОВАНИЕ НА ПРИХОДИТЕ	Приложение	Текуща година	Предходна година
		1	2			1	2
А. Разходи				Б. Приходи			
2. Разходи за суровини, материали и външни услуги:		1 514	1 688	1. Нетни приходи от продажби:		1 568	1 793
а)суровини и материали	3	-	1	а) стоки		8	7
б)външни услуги	3	1 514	1 687	б) услуги		1 560	1 786
3.Разходи за персонала, в т.ч.:	4	144	114	4.Други приходи	2	4	13
а)разходи за възнаграждения		126	99	**Общо приходите от оперативна дейност**		***1 572***	***1 806***
б)разходи за осигуровки, в т.ч.:		18	15	7. Други лихви и финансови приходи		18	3
-осигуровки, свързани с пенсии		12	11	**Общо финансови приходи**		***18***	***3***
5. Други разходи, в т.ч.:	5	8	7	**Общо приходи**		***1 590***	***1 809***
а) балансова стойност на продадените активи		8	7	**9. Счетоводна загуба (общо приходи – общо разходи)**		***95***	***17***
Общо разходи за оперативна дейност		***1 666***	***1 809***	**10. Загуба (10+11**		***95***	***17***
7. Разходи за лихви и други финансови разходи	6	19	17				
Общо финансови разходи		***19***	***17***				
8.Печалба от обичайна дейност		-	-				
Общо разходи		***1 685***	***1 826***				
10.Счетоводна печалба		-	-				
11.Разходи за данъци от печалбата	7	-	-				
13.Печалба (10-11-12)		-	-				
Всичко		***1 685***	***1 826***	**Всичко**		***1 685***	***1 826***

Дата на изготвяне: 28.03.2019 г.

Илиана Кръстева, Съставител

Христо Гръчаров, Изп. директор

Заверил съгласно одиторския доклад,

Ирена Вакова
0484
Регистриран одитор

Ирена Вакова, Регистриран одитор

28.06.2019 г.

ФАСТ ПЕЙ ХД АД
СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

АКТИВ				ПАСИВ			
		Сума (хил.лв.)				Сума (хил.лв.)	
РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Приложе	Текуща година	Предходна година	РАЗДЕЛИ, ГРУПИ, СТАТИИ	Приложе	Текуща година	Предходна година
		1	2			1	2
А.Записан, но невнесен капитал				А. Собствен капитал			
III. Дългосрочни финансови активи				I. Записан капитал	13	50	50
1. Акции и дялове в предприятия от група	8	30	30	1.Законови резерви		42	42
Общо за група III:		***30***	***30***	V. Натрупана печалба (загуба) от минали години			
IV. Отсрочени данъци	**9**	***3***	***3***	-непокрита загуба		(17)	-
В. Текущи (краткотрайни) активи				**Общо за група V:**		***(17)***	-
II. Вземания				VI.Текуща печалба/(загуба)		(95)	(17)
1. Вземания от клиенти и доставчици	10	157	122	**Общо за раздел А:**		***(20)***	***75***
2. Вземания от предприятия от група		17	54	В. Задължения			
4.Други вземания		467	941	2. Задължения към финансови предприятия, в т.ч.:	**14**	-	-
Общо за група II :		**641**	**1117**				
IV. Парични средства, в т.ч.:				4. Задължения към доставчици, в т.ч.:	**14**	117	195
- в брой	11	111	63	до 1 година		117	195
- в безсрочни сметки(депозити)	11	213	94	8. Задължения към предприятия от група	16	85	51
Общо за група IV:		***324***	***157***	до 1 година		85	51
Общо за раздел В:		***965***	***1 274***	8. Други задължения:	14	819	988
Г. Разходи за бъдещи периоди	12	**3**	**6**	до 1 година		819	988
				- към персонала, в т.ч.:		4	4
				до 1 година		4	4
				- осигурителни задължения, в т.ч.:		11	2
				до 1 година		11	2
				-данъчни задължения		28	2
				до 1 година		28	2
				Общо за раздел В:, в т.ч.:		***1021***	***1 234***
				до 1 година		1021	1 234
				над 1 година		-	-
				Г. Приходи за бъдещи периоди		-	***4***
Сума на актива (А+Б+В+Г)		***1001***	***1 313***	**Сума на пасива (А+Б+В+Г)**		***1001***	***1 313***

Дата на изготвяне: 28.03.2019 г.

Илиана Кръстева, Съставител

Христо Грънчаров, Изп. директор

Заверил съгласно одиторския доклад:

Ирена Вакова, Регистриран одитор 0484 Ирена Вакова Регистриран одитор

28.06.2019г.

ФАСТ ПЕЙ ХД АД
ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

(хил. лева)		Записан капитал	Резерви	Финансов резултат от минали години		Текуща печалба/ загуба	Общо собствен капитал
			Законови	Неразпределена печалба	Непокрита загуба		
		1	4	8	9	10	11
1.Салдо в началото на отчетния период		***50***	***42***	**-**	***(17)***	**-**	***75***
6.Финансов резултат за текущия период					-	(95)	**(95)**
7. Разпределения на печалбата, в т.ч.:			-	-	-	-	-
- за дивиденти			-	-	-	-	-
13.Собствен капитал към края на отчетния период		***50***	***42***	**-**	***(17)***	**(95)**	**(20)**

Дата на изготвяне: 28.03.2019 г.

Илиана Кръстева, Съставител

Христо Грънчаров, Изп. директор

Заверил съгласно одиторския доклад,

0484 Ирена Вакова Регистриран одитор

Ирена Вакова, Регистриран одитор

28.06.2019 г.

ФАСТ ПЕЙ ХД АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2018 г.

(хил. лева)

Наименование на паричните потоци	Текущ период			Предходен период		
	Постъпления	Плащания	Нетен поток	Постъпления	Плащания	Нетен поток
	1	2	3	4	5	6
А. Парични потоци от основна дейност						
Парични потоци, свързани с търговски контрагенти	1725	1 859	(134)	2 309	2 245	64
Парични потоци, свързани с трудови възнаграждения	-	128	**(128)**	-	116	**(116)**
Плащания при разпределяне па печалби	-	-	-	-	228	(228)
Платени и възстановени данъци от печалбата	-	-	-	-	11	**(11)**
Други парични потоци от основна дейност		61	(61)	778	55	723
Всичко парични потоци от основна дейност (А)	***1725***	***2048***	***(323)***	***3 087***	***2 655***	***432***
Б. Парични потоци от инвестиционна дейност						
Всичко парични потоци от инвестиционна дейност (Б)	-	-	-	-	-	-
В. Парични потоци от финансова дейност						
Парични потоци, свързани с получени или предоставени заеми	546	38	**508**	-	727	**(727)**
Парични потоци от лихви, комисионни, дивиденти и други подобни	-	*18*	***(18)***	-	*17*	***(17)***
Всичко парични потоци от финансова дейност (В)	***546***	***56***	**490**	-	***744***	**(744)**
Г. Изменение на паричните средства през периода (А+Б+В)			***167***	***3 087***	***3 399***	***(312)***
Д. Парични средства в началото на периода			***157***			***469***
Е. Парични средства в края на периода			***324***			***157***

Дата на изготвяне: 28.03.2019 г.

Илиана Кръстева, Съставител

Христо Грънчаров, Изп. директор

Заверил съгласно одиторския доклад,

Ирена Вакова, Регистриран одитор

0484 Ирена Вакова Регистриран одитор

28.06.2019г.

1. Счетоводна политика

По-долу следва описание на счетоводната политика, прилагана при изготвяне на финансовия отчет. Политиката е била последователно прилагана за всички представени години, освен ако изрично не е упоменато друго.

Годишният финансов отчет на дружеството е изготвен в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Националните счетоводни стандарти (НСС).

Този финансов отчет е изготвен съгласно принципа на историческа цена.

Представената сравнителна информация за 2016 г. е прекласифицирана, където е необходимо с цел съпоставимост на информацията.

1.1. Принцип на действащо предприятие

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

Дружеството отчита загуба в размер на 95 хил. лв. за 2018 г., към 31.12.2018 г. текущите пасиви превишават текущите активи с 56 хил. лв., а паричните потоци от основна дейност за 2018 г. са отрицателни в размер на 323 хил. лв. Собственият капитал е отрицателен в размер на (20) хил. лв. и е под размера на акционерния капитал, който е 50 хил. лв., което не отговаря на изискванията на чл. 252 от Търговския закон.

Тези обстоятелства показват наличието на значителна несигурност, която може да породи съмнение относно възможността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие без подкрепата на собственика и други източници на финансиране. Бъдещата дейност на Дружеството зависи от бизнес средата, както и от обезпечаването на финансиране от страна на настоящите и бъдещи собственици и инвеститори. Ако стопанските рискове бъдат подценени и дейността на Дружеството бъде затруднена или прекратена, а съответните активи продадени, следва да бъдат извършени корекции, за да се намали балансова сума на активите до тяхната ликвидационна стойност, да се начислят евентуални бъдещи задължения, и да се извърши рекласификация на дълготрайните активи и дългосрочните пасиви като краткотрайни такива. Като се има предвид оценката на очакваните бъдещи парични потоци, намеренията на собствениците да оказват финансова подкрепа на дружеството и други обстоятелства, на управляващият орган на Дружеството счита, че е подходящо финансовите отчети да бъдат изготвени на база на принципа на действащото предприятие.

1.2. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута са отчетени по валутните курсове в деня на сделката. Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се отчитат по заключителен курс на Българска Народна Банка (БНБ) към датата на баланса. Отчетените отрицателни и положителни валутно-курсови разлики се отразяват в отчета за приходите и разходите.

Значими валутни курсове:

	Към 31 декември	
	2018 г.	**2017 г.**
1 евро се равнява на	*1.95583*	*1.95583*

1.3. Дълготрайни материални активи (ДМА)

Възприетият стойностен праг на същественост, под който материалните активи, независимо от факта, че са дълготрайни, се отчитат като текущ разход при придобиването им е 700 лева.

Дълготрайните материални активи се отчитат първоначално по цена на придобиване, която включва покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци) и всички преки разходи. Преки са разходите, които са необходими за привеждане на актива в работно състояние в съответствие с предназначението му.

След първоначалното признаване като актив всеки отделен дълготраен материален актив се отчита по цена на придобиване, намалена с начислените амортизации и натрупаната загуба от обезценка.

С последващите разходи, свързани с отделен материален дълготраен актив, се коригира балансовата стойност на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив. Всички други последвали разходи се признават за разход в периода, през който са направени.

Разходите за консервиране (извеждане от употреба за определен период и последващо въвеждане в употреба) се отчитат като текущи разходи за периода, през който са възникнали. В края на всеки отчетен период временно изведените дълготрайни материални активи се проверяват за обезценка по реда на СС 36— Обезценка на активи.

Дълготрайните материални активи се отписват при продажба или когато не се очакват никакви икономически изгоди от използването на актива или при освобождаването от него.
Когато дълготраен материален актив се трансформира в стока не се отчита печалба или загуба. Цената на придобиване на стоката е балансовата стойност на отписания

дълготраен материален актив.

Когато дълготраен материален актив е получен в резултат на замяна или частична замяна срещу друг несходен дълготраен материален актив или други активи, цената на придобиване се определя по справедливата стойност на получения актив, която е еквивалентна на справедливата стойност на отдадения актив, коригирана с всички прехвърлени парични средства. Възникналата разлика между цената на придобиване на получения актив и сумата от балансовата стойност на отдадения актив и всички прехвърлени парични средства се отчита като печалба или загуба.

Амортизируемата стойност на дълготрайните материални активи е равна на отчетната им стойност. Дълготрайните материални активи се амортизират по линейния метод спрямо предполагаемия срок на годност. Сроковете на годност се определят според периодът, през който се предполага, че амортизируемите активи ще бъдат използвани от предприятието, като се вземе в предвид тяхното предполагаемо физическо износване и морално остаряване и са определени сроковете, както следва:

	Години
Компютърна техника	*2*
Машини и оборудване	*3.33*

Начисляването на амортизацията започва от месеца, следващ месеца, в който амортизируемият актив е придобит или въведен в употреба. Начисляването на амортизацията се преустановява от месеца, следващ месеца, в който амортизируемият актив е изведен от употреба, независимо от причините за това.

1.4. Дълготрайни нематериални активи (ДНА)

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.
Нематериален актив от развойна дейност се амортизира в срок до 5 години от възникването му.

Когато придобиването е свързано с разсрочено плащане на твърда база, разликата между първоначалната оценка (сегашната стойност на всички плащания) и сумата на всички плащания се признава за лихвен разход през периода на разсрочено плащане.

Когато нематериален актив е получен в резултат на замяна или частична замяна срещу друг несходен нематериален актив или други активи, цената на придобиване се определя по справедливата стойност на получения актив, която е еквивалентна на справедливата стойност на отдадения актив, коригирана с всички прехвърлени парични средства. Възникналата разлика между цената на придобиване на получения актив и сумата от балансовата стойност на отдадения актив и всички

прехвърлени парични средства се отчита като печалба или загуба.

След първоначалното признаване Дружеството отчита нематериалните активи по цена на придобиване (себестойност), намалена с натрупаната амортизация и евентуални натрупани загуби от обезценка.

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

Амортизируемата стойност на нематериалните активи е равна на отчетната им стойност. Нематериалните активи се амортизират по линейния метод според предполагаемия им срок на годност. Сроковете на годност се определят според периодът, през който се предполага, че амортизируемите активи ще бъде използвани от предприятието, като се взема предвид тяхното предполагаемо морално остаряване и са определени по класове както следва:

	Години
Права върху компютърни софтуери	*2*
Други ДНА	*6,67*

Начисляването на амортизацията започва от месеца, следващ месеца, в който амортизируемият актив е придобит или въведен в употреба. Начисляването на амортизацията се преустановява от месеца, следващ месеца, в който амортизируемият актив е изведен от употреба, независимо от причините за това.

1.5. Обезценка на дълготрайни активи

За амортизируемите активи ръководството извършва регулярно тест за обезценка, когато събития или промени в обстоятелствата са признак, че балансовата стойност на актива може да не е възстановима.

Загубата от обезценка на актив се признава веднага като текущ разход за дейността. Ако след извършена обезценка на актив неговата възстановима стойност превиши балансовата му стойност, се отразява възстановяване на загубата от обезценка - като текущ приход от дейността - до размера на предходната обезценка, която е била отразена като текущ разход за дейността.

Активи, за които е била призната загуба от обезценка се прави последващ тест за евентуално възстановяване на обезценката на всяка дата на изготвяне на финансови отчети.

1.6. Парични средства

Паричните средства са краткосрочни финансови активи под формата на парични наличности и/или парични еквиваленти. Паричните наличности са налични в брой

пари и безсрочни депозити. Паричните еквиваленти са краткосрочни, високоликвидни вложения, които са лесно обратими в съответни парични суми и които съдържат незначителен риск от промяна в стойността им.

1.7. Стоково-материални запаси

Стоково-материалните запаси представляват електронни ваучери за предплатени минути . Стоково-материалните запаси се оценяват първоначално по доставната стойност, която представлява сумата от всички разходи по закупуването и преработката, както и от други разходи, направени във връзка с доставянето на стоково-материалните запаси до сегашното им местоположение и състояние.
Методът за оценка на стоково-материалните запаси при тяхното отписване е "средно-претеглен", при който средно претеглената стойност за всяка единица стоково-материален запас се определя от сбора на средно претеглената стойност на наличните сходни стоково-материални запаси в началото на периода и стойността на сходните, закупени или произведени през периода стоково-материални запаси, който сбор се разделя на количеството на сходните стоково- материални запаси - носители на тези стойности. Средната стойност се изчислява на месечна основа.

Стоково-материалните запаси се оценяват по по-ниската от доставната и нетната реализируема стойност, като разликата се отчита като други текущи разходи за дейността. В края на отчетния период се прави оценка на нетната реализируема стойност на стоково-материалните запаси. Нетната реализируема стойност е предполагаемата продажна цена в нормалния ход на стопанската дейност, намалена с необходимите разходи за осъществяване на продажбата.

1.8. Финансови инструменти

1.8.1. Финансови активи

А Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството са финансови активи, създадени от Дружеството посредством директно предоставяне на пари, стоки или услуги, и за които Дружеството няма намерение да бъдат продадени незабавно или в близко бъдеще.

Кредитите и вземанията се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на даденото вложение или на подлежащото на получаване възнаграждение и разходите по извършването на сделката.

След първоначалното признаване Дружеството оценява кредитите и вземанията по тяхната амортизируема стойност с помощта на метода на ефективната лихва. Стойността е намалена с последващи разходи за обезценка за трудносъбираеми вземания, основаваща се на преглед, извършен от ръководството на салдата към края на годината. Кредитите и вземанията са обезценени ако балансовата им стойност е по-голяма от тяхната възстановима стойност. Обезценката и възстановяването на

обезценка на кредитите и вземанията се отчита като финансов разход/финансов приход.

1.8.2. Финансови пасиви

А Кредити и задължения са финансови пасиви, възникнали първоначално в Дружеството посредством директно получаване на пари, стоки или услуги, и за които Дружеството няма намерение да бъдат реализирани незабавно или в близко бъдеще.

Кредитите и задълженията се оценяват при първоначалното придобиване по цена на придобиване, която включва справедливата стойност на полученото вложение и разходите по извършването на сделката.
След първоначалното признаване Дружеството оценява кредитите и задълженията по тяхната амортизируема стойност с помощта на метода на ефективната лихва.

1.9. Провизии

Провизиите се признават, когато Дружеството има настоящо правно или конструктивно задължение като резултат от минало събитие, за чието погасяване ще е необходимо да бъде извършен разход на ресурси, които носят икономическа изгода, като е възможно да бъде извършена надеждна оценка на сумата за погасяване на задължението. Когато се използва дисконт, отчетеният размер на провизията се увеличава през всеки период с цел да се отрази изминалото време. Това увеличение се признава като финансов разход.

Условното задължение се оповестява, освен ако вероятната необходимост от изходящ паричен поток ресурси, включващи икономически ползи, за погасяване на задължението е отдалечена във времето.

1.10. Данъчни временни разлики

Данъчните временни разлики се начисляват по балансовия метод за всички временни разлики, явяващи се между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност, формирана за целите на счетоводното отчитане. При изчисляването на данъчните временни разлики се използват данъчни ставки, които се отнасят за периодите на обратно проявление на данъчните временни разлики.

Основните временни разлики възникват от обезценката на вземания и начислени разходи за провизии. Възстановимите данъчни временни разлики, произтичащи от пренасяне на неизползвани данъчни загуби от предходни отчетни периоди се признават само в случай, че е вероятно наличието на достатъчни по размер бъдещи облагаеми печалби в рамките на нормативно определените срокове, за да бъдат тези загуби използвани.

1.11. Признаване на приходи

Приходът се определя по справедливата стойност на полученото или подлежащото на получаване възнаграждение под формата на парични средства или парични еквиваленти. Приходът се признава, когато: (а) е вероятно предприятието да има икономическа изгода, свързана със сделката; (б) сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена; (в) направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат измерени; и (г) приходите за всяка сделка се признават едновременно с извършените за нея разходи (принцип на съпоставимост между приходите и разходите). Приходът не се признава, когато разходите не могат да бъдат надеждно изчислени.

Приходи от продажба на стоки и продукция
Приходът от продажбата на продукция и стоки се признава, когато са изпълнени едновременно следните условия: (а) продавачът е прехвърлил на купувача значителни рискове и изгоди, свързани със собствеността на продукцията и стоките; (б) продавачът не запазва участие в управлението или ефективен контрол върху продаваните продукция и стоки; (в) сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена; (г) продавачът има икономическа изгода, свързана със сделката по продажбата; и (д) направените разходи или тези, които ще бъдат направени във връзка със сделката, могат надеждно да бъдат изчислени.

Приходи от извършване на услуги
Приходът, свързан със сделката за извършване на услуги, се признава в зависимост от етапа на завършеност на сделката към датата на съставянето на счетоводния баланс, при условие че резултатът от сделката може да се оцени надеждно. Резултатът от сделката за извършване на услуги се оценява надеждно, когато са изпълнени едновременно следните условия: (а) сумата на прихода може да бъде надеждно изчислена; (б) предприятието има икономическа изгода, свързана със сделката; (в) етапът на завършеност на сделката за извършване на услуги към датата на съставянето на счетоводния баланс може надеждно да се определи; и (г) разходите, направени по сделката, както и разходите за завършване на сделката могат надеждно да бъдат измерени.
Етапът на завършеност на сделката се определя, като се направи проверка на извършената работа.

Приходи от лихви, лицензионни възнаграждения и дивиденти
Приходите от лихви са признават текущо пропорционално на времената база, която отчита ефективния доход от актива.

Приходите от лицензионни възнаграждения се признават според разпоредбите на съответното споразумение.

Приходите от дивиденти се признават, когато се установя правото за тяхното получаване.

1.12. Сделки със свързани лица

За целта на изготвянето на настоящият финансов отчет собствениците на капитала, неговите дъщерни и асоциирани дружества, служители на ръководни постове и членовете на управителните органи, както и близки членове на техните семейства, включително и дружествата, контролирани от всички гореизброени лица, се третират като свързани лица. В рамките на нормалната стопанска дейност се осъществяват редица сделки със свързани лица. Подробна информация за операциите със свързани лица и разчетите с тях в края на годината е представена в Приложение .

1.13. Събития настъпили след датата на баланса

Събитията, както благоприятни, така и неблагоприятни, които настъпват между датата на годишния финансов отчет и датата, на която годишният финансов отчет е одобрен за публикуване могат да бъдат: *(а) коригиращи събития* - събития, които доказват условия, съществували на датата на годишния финансов отчет, и *(б) некоригиращи събития* - събития, които са показателни за условия, настъпили след датата на годишния финансов отчет.

Дружеството коригира признатите суми или признава суми, които не са били признати, за да отрази коригиращите събития.

Предприятието не коригира признати суми или не признава суми, които не са били признати, когато са налице некоригиращи събития.

1.14. Управление на финансовия риск

Ръководството следи за цялостния риск и търси начини да неутрализира потенциалните отрицателни ефекти върху финансовите показатели на Дружеството.

1.14.1 *Валутен риск*

Дружеството оперира в Република България, но има взаимоотношения с клиенти, които са деноминирани в чуждестранна валута. Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, тъй като почти всички сделки се договарят, извършват и отчитат в ЕВРО, чийто курс спрямо българския лев при условията на Валутен борд е фиксиран 1.95583 лв. за 1 ЕВРО.

1.14.2 *Лихвен риск*

Дружеството не е изложено на значителен риск от промяна на пазарните лихвени проценти, тъй като то не притежава значими лихвоносни активи и пасиви, които са уговорени на базата на плаващи лихвени проценти.

1.14.3 *Друг ценови риск*

Дружеството не е изложено на друг ценови риск по отношение на инвестиции , тъй като то не притежава такива, държани за търгуване , на разположение за продажба

или други отчитани по справедлива стойност. То не е изложено на друг ценови риск и по отношение на финансови активи, обвързани с ценови нива на материални запаси.

1.14.4 *Кредитен риск*

Дружеството няма значима експозиция свързана с кредитен риск. Управлението на риска се определя от Ръководството на Дружеството.

То е установило политика, подсигуряваща извършването на продажби на кредит на клиенти със съответната кредитна история. Кредитните експозиции се следят своевременно. Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземанията от клиенти. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения. Кредитният риск е незначителен поради прилаганата от Дружеството политика за събиране на вземанията, както и на избор на клиенти с подходяща кредитна репутация.

1.14.5 *Ликвиден риск*

Дружеството не е изложено на ликвиден риск. Управлението на ликвидният риск се следи от Ръководството на Дружеството и включва поддържане на достатъчно парични средства, парични еквиваленти и ликвидни инвестиции, както и осигуряването на достъп при необходимост до уместни кредитни ангажименти, например банкови заеми.

1.15. Дивиденти

Предложените или декларираните след датата на годишния финансов отчет дивиденти не се признават като задължение на датата на годишния финансов отчет. Те само се оповестяват в приложението към годишния финансов отчет.

1.16. Приблизителни счетоводни стойности, фундаментални греши и промени в счетоводната политика

Приблизителните стойности подлежат на преразглеждане, ако настъпят промени в обстоятелствата, на които се базират, или в резултат на допълнително натрупан опит или последващо развитие.

Ефектът от промяната на приблизителните счетоводни стойности се включва при определянето на печалбата или загубата, както следва:
а) за периода на промяната - ако промяната засяга само този период;
б) за периода на промяната и бъдещите периоди—ако промяната засяга и тях.

Ефектът от промяната на приблизителната счетоводна стойност се включва в същата статия на отчета за приходите и разходите, която е била използвана за приблизителната стойност преди това.

Фундаментална грешка, която е свързана с предходни периоди, се отчита през текущия период чрез увеличаване или намаляване на салдото на неразпределената печалба от минали години. Сравнителната информация от предходния отчетен

период следва да се преизчисли.

Когато намалението на неразпределената печалба е по-голямо от салдото на неразпределената печалба преди намалението, разликата се отчита като непокрита загуба от минали години.

Промени в счетоводната политика се извършват само когато това се изисква по закон, от счетоводни стандарти, или ако промяната ще доведе до по-подходящо представяне на събитията или сделките във финансовите отчети на предприятието.

Промяната в счетоводната политика се прилага с обратна сила. Всяка корекция вследствие на промяната трябва да бъде отразена като корекция на салдото на неразпределената печалба от минали години. Сравнителната информация трябва да бъде преизчислена. Разликата от преизчисляване на разходите за данъци в отчета за приходите и разходите за предходния период се посочва като корекция на неразпределената печалба (непокритата загуба).

Промяната в счетоводната политика се прилага без обратна сила, когато корекцията на салдото на неразпределената печалба от минали години не може да бъде надеждно определена.
Промяната в счетоводната политика, произтичаща от приемането на нов или от изменението или допълнението на съществуващ счетоводен стандарт, се отчита съгласно изискванията, посочени в новия или в изменения счетоводен стандарт,ако такива са определени. Когато в съответния счетоводен стандарт не са определени изисквания за отчитане на промяната в счетоводната политика, тя се отчита съгласно изискванията на СС 8.

2. Други приходи

	Година, завършила на 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Приходи от комисионни по договор със застрахователни компании	*-*	*4*
Приходи от раздаване на рекламни листовки и от префактурирани застраховки	*4*	*9*
	4	***13***

3. Разходи за суровини, материали и външни услуги

Суровини и материали

	Година, завършила на 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Разходи за канцеларски материали	*-*	*1*
	-	***1***

Външни услуги		
Разходи за поддръжка на касови апарати	*8*	*8*
Разходи по договори за инкасирани средства	*1 452*	*1 562*
Разходи за одит	*2*	*4*
Разходи за застраховки	*4*	*8*
Разходи за счетоводни и административни услуги	*7*	*12*
Разходи за поддръжка на системата	*-*	*76*
Разходи по договори с франчайзери	*26*	*6*
Други разходи за външни услуги	*15*	*11*
	1 514	***1 687***

Начислените през 2017 г. разходи за независим финансов одит са в размер на 2 хил. лв.

4. *Разходи за персонала*

	Година, завършила на 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Разходи за възнаграждения	*126*	*99*
Разходи за осигуровки	*18*	*15*
	144	***114***

Средно списъчния брой на персонала по категории е 1.

Размерът на възнаграждението, изплатено през отчетния период на членовете на органите на управление е в размер на 51 хил. лв.

5. *Други разходи*

	Година, завършила на 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Балансова стойност на продадени активи	*8*	*7*
	8	***7***

6. *Финансови разходи и приходи*

	Година, завършила на 31 Декември	
	2018 г.	***2017г.***
Финансови разходи		
Лихви	*5*	*6*
Банкови такси и комисионни	*14*	*11*
	19	***17***
Финансови приходи		
Приходи от лихви	*18*	*3*
	18	***3***

7. *Разходи за данъци*

	Година, завършила на 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Текущ данък	-	-
	-	-

8. *Дългосрочни финансови активи*

	Към 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Дялове и участия	*62*	*62*
Обезценка на инвестиция във Фаст Пей България	*(32)*	*(32)*
Нетна стойност	***30***	***30***

Дружеството има участия в дъщерни дружества:

- Фаст пей София АД със седалище гр. София, бул. „Никола Й.Вапцаров" № 31 Притежаван дял – 30 хил. лв. (60% от акциите) Нетните активи на Фаст пей София АД за 2018 г. са 77 хил. лв., а счетоводния резултат е загуба – 149 хил. лв.
- Фаст пей България АД със седалище гр. София, бул. „Никола Й.Вапцаров" № 31 Притежаван дял – 32 хил. лв. (65% от акциите) Нетните активи на Фаст пей България АД за 2018 г. са отрицателни в размер на 199 хил. лв., а счетоводния резултат е загуба – 43 хил. лв.. Инвестицията е обезценена през 2015 г. на 100 %.

9. *Отсрочени данъчни активи*

	Година, завършила на 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
В началото на годината	*3*	*3*
(Разход)/Приход в Отчета за приходи и разходи	-	-
В края на годината	***3***	***3***

Данъчни временни разлики

Намаляеми временни разлики – активи

	Обезценка на инвестиция	***Общо***
Към 31 Декември 2017 г.	*3*	***3***
(Разход)/Приход в ОПР	-	-
Към 31 Декември 2018 г.	*3*	***3***

10. Краткосрочни вземания

	Към 31 Декември 2018 г.	2017 г.
Вземания от клиенти	157	122
Вземания от клиенти по начислени приходи	65	67
Вземания от свързани предприятия	17	54
Издадени гаранции	115	41
ДДС за възстановяване	20	10
Предоставени заеми	227	725
Други вземания	40	98
	641	**1117**

11. Парични средства

	Към 31 Декември 2018 г.	2017 г.
Парични средства в брой	111	63
Парични средства в безсрочни сметки	213	94
	324	**469**

За целите на отчета за паричните потоци, паричните средства се състоят от паричните наличности посочени по-горе.

12. Разходи за бъдещи периоди

	Към 31 Декември 2018 г.	2017 г.
Краткосрочни разходи за бъдещи периоди		
Разходи за абонаменти	-	2
Разходи за застраховки	3	4
	3	**6**

13. Основен капитал

	Брой акции	Хил. лв.
31 декември 2017 г.	50 000	50
Увеличение/намаление	-	-
31 декември 2018г.	**50 000**	**50**

14. Краткосрочни задължения

	Към 31 Декември 2018 г.	2017 г.
Задължения към доставчици	55	129
Задължения по начислени разходи	62	66
Задължения към предприятия в група	85	51
	202	**246**

Други задължения, в т.ч.:		
- Доверители	*660*	*902*
- Към персонала	*4*	*4*
- Към осигурителни организации	*11*	*2*
- Данъчни задължения	*28*	*2*
- Други	*116*	*78*
	819	***988***

Дружеството има разрешен овърдрафт с лимит 200 хил. лв. и срок на погасяване през 2019 г. Към 31.12.2018 г. няма усвоени средства. от разрешения лимит. Кредитът е обезпечен със залог на вземания по 5 броя договори за събиране на сметки и комунални плащания.

Данъчни задължения

	Към 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Задължения за корпоративен данък	-	-
Задължения за Данък върху добавената стойност	*23*	-
Други данъчни задължения	*5*	*2*
	28	***23***

15. *Финансирания и приходи за бъдещи периоди*

	Към 31 Декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Приходи за бъдещи периоди	-	*4*
	-	***4***

16. *Свързани лица*

През 2018 г. Дружеството е осъществило следните видове сделки със свързаните си лица заеми и услуги:

- Панда София ЕООД – дружество майка
- Фаст Пей България АД – дъщерно дружество
- Фаст Пей София АД – дъщерно дружество

16.1. *Покупки на услуги*

	Година, завършила на 31 декември	
	2018 г.	***2017 г.***
Дружество майка		
Покупка на административни услуги	*2*	*12*
Дъщерни дружества		
Покупка на услуги за инкасиране на вземания	*1 399*	*1 562*

Покупките на услуги от свързани лица се извършват при общите търговски принципи и условия.

16.2. Продажби на продукция, стоки, услуги и дълготрайни активи

	Година, завършила на 31 декември	
	2018 г.	*2017 г.*
Дъщерни дружества		
Префактуриране на застраховки	*4*	*4*
Приходи от лихви по предоставен заем	*2*	*-*
	6	***4***

16.3. Задължения към свързани лица

	Към 31 Декември	
	2018 г.	*2017 г.*
Дружество майка		
Задължения по предоставени услуги	-	-
Дъщерни дружества		
Задължения по предоставени услуги	*85*	*157*

Задълженията възникват при извършването на покупки на услуги от горепосочените свързани лица. Задълженията не изискват разходи за лихви.

16.4. Вземания от свързани лица

	Към 31 Декември	
	2018 г.	*2017 г.*
Дъщерни дружества		
Вземания от предоставен заем	*10*	*34*
Вземания от начислени лихви по заем	*7*	*5*
	17	***39***

През 2017 г. и 2016 г. няма начислени провизии за съмнителни или необслужвани вземания от свързани лица.

16.5. Доходи на ключовия управленски персонал на Дружеството

	Година, завършила на 31 декември	
	2018 г.	*2017 г.*
Краткосрочни доходи на управителите/членовете на органите на управление	*51*	*52*
	51	***52***

17. Поети ангажименти

Дружеството няма поети ангажименти към 31.12.2018 г.

18. Условни активи и пасиви

Данъчните служби могат по всяко време да проверят отчетите и регистрите за петте последователни години от отчетния данъчен период и да наложат допълнителни данъчни актове или глоби. На Ръководството на Дружеството не са известни обстоятелства, които

биха могли да доведат до възникване на съществени задължения в тази област.

Дружеството е страна по издадени банкови гаранции за участие в търгови процедури и изпълнение на договори на стойност 31 хил. лв.

19. Събития след датата на баланса

Няма съществени събития, след датата на баланса, които оказват влияние върху годишния финансов отчет.

Настоящият годишен финансов отчет е официално одобрен за издаване от Съвета на директорите на 30.06.2019 г.

Справка за нетекущите / дълготрайните активи / Приложение № 5 към СС 1									
Показатели	*Отчетна стойност на нетекущите активи*				*Обезценка*				*Балансова стойност в края на периода*
	В началото на периода	*На постъпилите през периода*	*На излезлите през периода*	*В края на периода 1+2-3*	*В началото на периода*	*Начислена през периода*	*Отписана през периода*	*В края на периода 8+9-10*	
а	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*
III.Дългосрочни финансови активи									
1.Активи и дялове в предприятия от група	*62*	*-*	*-*	*62*	*32*	*-*	*-*	*32*	*30*
Общо за група III:	***62***	***-***	***-***	***62***	***32***	***-***	***-***	***32***	***30***
IV.Отсрочени данъци	***3***	***-***	***-***	***3***	***-***	***-***	***-***	***-***	***3***
Общо за нетекущи /дълготрайни / активи	***65***	***-***	***-***	***65***	***32***	***-***	***-***	***32***	***33***

Дата на съставяне: *28.03.2019 г.*

Илиана Кръстева , Съставител

Христо Грънчаров, Изпълнителен директор